**Тема 6. Учет активов и обязательств организации**

**ПБУ «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02**

 Учет финансовых вложений

Понятие и виды финансовых вложений

Условия признания и единица учета финансовых вложений. Первичное документирование и счета для бухгалтерского учета

Первоначальная оценка финансовых вложений и учет их поступления в организацию разными способами

 Последующая оценка финансовых вложений: переоценка и обесценение

Особенности учета долговых ценных бумаг

Бухгалтерский учет инвестиций в предоставленные займы

Особенности учета вложений в совместную деятельность

Учет дебиторской задолженности, приобретенной по договорам уступки права требования (договорам цессии)

Оценка и бухгалтерский учет выбытия финансовых вложений

Раскрытие информации о финансовых вложениях в бухгалтерской (финансовой) отчетности

 **Учет собственного капитала. Учет кредитов и займов**

 Понятие собственного капитала и его структура в коммерческих организациях

Нормативное регулирование деятельности коммерческих организаций в части формирования первоначально инвестированного капитала

Учет уставного капитала в хозяйственных обществах (АО и ООО)

Учет собственных акций (долей), выкупленных хозяйственным обществом

Учет добавочного капитала

Учет резервного капитала (резервов)

Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

**ПБУ «Учет расходов по займам и кредитам» 15/2008**

Понятие кредитов и займов, нормативное регулирование и учет кредитов и займов

Учет расходов по обслуживанию кредитов и займов

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

**Основные нормативные документы:**

Гражданский кодекс Российской Федерации;

Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 (утв. Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н);

Положение по бухгалтерскому учету "Информация об участии в совместной деятельности" ПБУ 20/03 (утв. Приказом Минфина России от 24.11.2003 N 105н);

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н).

Понятие и виды финансовых вложений

**Финансовые вложения** - это активы, которые приносят организации доход в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (п. 2 ПБУ 19/02).

Согласно п. 3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся активы, представленные на рис.1.

Состав финансовых вложений организации (по ПБУ 19/02)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Государственные, муниципальные и коммерческие ценные бумаги |  | Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций |  | Предоставленные другим организациям займы |
|  |  |  |
| Депозитные вклады в кредитных организациях |  | Дебиторская задолженность, приобретенная на основе уступки права требования |  | Вклады организации-товарища по договору простого товарищества |

Рис. 1

Таким образом, **видами финансовых вложений** являются:

1) государственные и муниципальные ценные бумаги;

2) ценные бумаги коммерческих организаций (в том числе долговые ценные бумаги, например облигации и векселя);

3) вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;

4) предоставленные другим организациям займы;

5) депозитные вклады в кредитных организациях;

6) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;

7) вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

Рассмотрим основные понятия, относящиеся к финансовым вложениям.

**Ценные бумаги.** Согласно п. 1 ст. 142 ГК РФ *ценные бумаги* - документы, соответствующие установленным законом требованиям и удостоверяющие обязательственные и иные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении таких документов *(документарные ценные бумаги).*

На практике встречаются *бездокументарные ценные бумаги,* когда за организацией закрепляются права на определенное количество ценных бумаг, а подтверждением является выписка из реестра акционеров, договор.

Согласно п. 2 ст. 142 ГК РФ к ценным бумагам относятся:

- акция, вексель, закладная;

- инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда;

- коносамент, облигация;

- чек, депозитный и сберегательный сертификаты;

- банковская сберкнижка, другие документы.

*Акция* - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца на получение части прибыли акционерного общества (АО) в виде дивидендов, на участие в управлении АО и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

*Вексель* - ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока определенную сумму векселедержателю. Является денежным долговым односторонним обязательством, в котором векселедержатель ничего не обязан, а обязан только векселедатель.

В деловом обращении векселя могут использоваться как средства расчета за товары, работа и услуги (*товарные векселя),* а в сфере инвестиционной деятельности - как форма финансовых вложений (*финансовые векселя).* К финансовым вложениям относятся только финансовые векселя.

*Облигация* - эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от эмитента облигации в оговоренный срок ее номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение установленных в ней процентов либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

*Опцион эмитента* - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой.

*Эмиссия ценных бумаг* - выпуск ценных бумаг. Различают *первичную эмиссию* - выпуск ценных бумаг в обращение или продажу их первым владельцем. *Вторичная эмиссия* связана с увеличением уставного капитала (УК) уже функционирующего АО и выпуском дополнительного количества акций.

*Эмитент* - тот, кто выпустил ценные бумаги (юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления).

*Эмиссионная ценная бумага* - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

1) закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных Федеральным законом N 39-ФЗ формы и порядка;

2) размещается выпусками;

3) имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

*Документарная форма эмиссионных ценных бумаг* - форма эмиссионных 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 эмиссионных ценных бумаг* - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг или в случае депонирования ценных бумаг на основании записи по счету депо.

*Сертификат эмиссионной ценной бумаги -* документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Выпуск или выдача ценных бумаг подлежит государственной регистрации в случаях, установленных законом. Согласно п. 1 ст. 20 Федерального закона N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" государственная регистрация выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг осуществляется Банком России (регистрирующим органом).

*Регистрирующий орган* определяет порядок ведения реестра и *ведет реестр эмиссионных ценных бумаг*, содержащий информацию:

1) о зарегистрированных им выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг и об аннулированных индивидуальных номерах (кодах) выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг;

2) выпусках (дополнительных выпусках) эмиссионных ценных бумаг, не подлежащих государственной регистрации.

Указанный реестр должен также содержать сведения о представителях владельцев облигаций. Положения п. 1 ст. 20 указанного Закона не распространяются на государственные, муниципальные ценные бумаги и облигации Банка России.

Государственная регистрация выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг осуществляется на основании заявления эмитента. За регистрацию взимается госпошлина.

Вложения в долговые финансовые активы производятся в строго установленные сроки.

*Долговые бумаги* - это облигации, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.

*Доход по долговым бумагам* - это процент либо дисконт (прирост их стоимости).

*Дисконт* - разница между ценой продажи *(погашения)* финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.

*Специализированные организации* - профессиональные участники рынка ценных бумаг (кредитные организации, брокеры, дилеры).

*Брокер* - лицо, проводящее операции с ценными бумагами по поручению клиента и за его счет и получающее от него вознаграждение в виде комиссионных.

*Инвестиционный дилер* - лицо, приобретающее ценные бумаги и осуществляющее операции с ними от своего имени и за свой счет. Его доход - это разница между ценой приобретения и ценой продажи (дисконт).

*Обращение ценных бумаг -* заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Сюда относятся их купля-продажа и другие действия, приводящие к смене владельца.

*Размещение эмиссионных ценных бумаг -* отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

*Инвесторы* - физические и юридические лица, приобретающие ценные бумаги от своего имени и за свой счет.

*Брокерская деятельность -* деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (договор о брокерском обслуживании).

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется *брокером.*

*Дилерская деятельность* - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и (или) продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и (или) продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, именуется *дилером*. Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также государственная корпорация, если для такой корпорации возможность осуществления дилерской деятельности установлена федеральным законом, на основании которого она создана.

*Финансовый консультант на рынке ценных бумаг* - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

**Финансовые вложения в форме вклада в уставный (складочный) капитал других организаций.** Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций учитывают обособленно в составе финансовых вложений. Вклады являются для организации-вкладчика инвестициями и представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество других организаций с целью получения прибыли или достижения другого полезного эффекта. Вклады в УК классифицируют по их субъектам:

- акционерные общества (АО), в том числе публичные акционерные общества (ПАО), общества с ограниченной ответственностью (ООО), имеющие *уставный капитал*;

- полные товарищества, товарищества на вере, формирующие *складочный капитал*;

- производственные кооперативы, формирующие *паевой фонд*;

- муниципальные и государственные унитарные предприятия (МУП и ГУП), формирующие *уставный фонд*.

Различают две формы вкладов в УК:

1) внесение вкладов при создании и расширении организации;

2) приобретение долей (акций) уже существующих организаций *(на вторичном рынке)* у органа по управлению государственным имуществом, по конкурсу, на аукционе, на инвестиционных торгах.

Согласно законодательству вклад в уставный (складочный) капитал может быть внесен как деньгами, так и продукцией собственного производства (готовой продукцией) производственными организациями, товарами в торговых организациях и иным имуществом. Внести вклад в УК акционерного общества можно только путем приобретения его акций.

**Финансовые вложения, основанные на отношениях займа.** Выданные займы другим организациям выделяют в учете на отдельном субсчете у организации, выступающей *заимодавцем.* Такие вложения осуществляются путем предоставления организацией-заимодавцем своих активов на определенный срок в собственность других лиц *(заемщиков).* Если организация предоставляет заем другой организации или физическому лицу, то заключается письменный договор займа (п. 1 ст. 808 ГК РФ). Вложения в форме денежного займа возмездны, все условия регулируются договором займа. Для предоставления (выдачи) займа лицензии не требуется.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему заимодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

**Депозитные вклады в кредитных организациях.** Если организация располагает свободными денежными средствами, то она может получить дополнительный доход, разместив их на депозитных счетах в банках. Перед тем как осуществить вклад денег на счет, необходимо заключить договор банковского вклада, в котором предусматривается сумма вклада, его срок, размер процентов по вкладу и периодичность их выплат. Возможна капитализация процентов.

**Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.** Если организация *по договору цессии* уступает другой организации право требования по дебиторской задолженности, то в учете цессионария возникает отдельный вид финансовых вложений, учитываемый на специальном субсчете.

**Вклады организации-товарища по договору простого товарищества.** Договор простого товарищества предполагает, что несколько лиц (товарищей) объединяют свои вклады и совместно действуют для извлечения прибыли или достижения какой-либо другой цели. При этом новое юридическое лицо не образуется. Вкладом по такому договору могут быть как деньги, так и имущество (активы) организации-товарища.

Согласно п. 3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям *не относятся*:

- собственные акции, выкупленные у акционерного общества с целью перепродажи или аннулирования. Такие акции учитываются на активном счете 81 "Собственные акции (доли)";

- собственные векселя, выданные организацией *(товарные векселя)* - векселедателем продавцу товаров, а также за выполненные работы или оказанные услуги. *Товарный вексель,* переданный организацией-покупателем в оплату товаров (работ, услуг), следует учитывать на специальном субсчете к счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Такие векселя учитываются у векселедержателя по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" на отдельном субсчете;

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму и предоставляемое за плату во временное владение и (или) пользование, учитываются на активном счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности" и относятся к основным средствам;

- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства, приобретенные не для осуществления обычного вида деятельности, являются инвестиционной собственностью.

В *зависимости от сроков обращения* финансовые вложения группируют:

1) на *долгосрочные* (представлены в разд. I "Внеоборотные активы" бухгалтерского баланса);

2) и *краткосрочные* (представлены в разд. II "Оборотные активы" баланса).

*Долгосрочные финансовые вложения* - вложение денежных средств или иного имущества на длительный срок (более 12 месяцев) в другие организации с целью получения дохода или контроля над их деятельностью. К ним относятся:

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;

- предоставленные другим организациям займы;

- инвестиции в дочерние и зависимые общества;

- вложения в акции, облигации и другие ценные бумаги долгосрочного характера.

Долгосрочные финансовые вложения могут быть переведены в состав краткосрочных и наоборот при изменении их назначения и намерений руководства организации в дальнейшем их использовании.

Условия признания и единица учета финансовых вложений.

Первичное документирование и счета для бухгалтерского учета

**Условия принятия финансовых вложений к учету.** Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо *единовременное* выполнение следующих трех условий (п. 2 ПБУ 19/02):

1) надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

2) переход к организации финансовых рисков, связанных с этими вложениями;

3) способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

**Единица бухгалтерского учета** финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно (партия, серия и прочая однородная совокупность). Аналитический учет финансовых вложений ведется таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (организациям-эмитентам, организациям-заемщикам).

**Первичное документирование.** Как видно из условий признания активов, в составе финансовых вложений необходимо наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения.

Рассмотрим, какими документами организация может подтвердить свои права на финансовые вложения (табл. 1).

Таблица 1

Подтверждение наличия финансовых вложений

первичными документами

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Вид финансового вложения | Наименование первичных документов |
| 1 | Вложения в государственные и муниципальные ценные бумаги | Выписки из счета депо банка или дилера:- выписки из счета депозитария или субдепозитария |
| 2 | Вложения в ценные бумаги других организаций, в том числе в долговые ценные бумаги (облигации, векселя), в которых дата и стоимость погашения определены | Договоры на приобретение ценных бумаг:- акты приема-передачи ценных бумаг (для документарных ценных бумаг);- бланки ценных бумаг, сертификаты ценных бумаг, выписки из реестра акционеров;- выписки банка и платежные поручения о перечислении денежных вкладов при безналичной форме расчетов;- расходные кассовые ордера (РКО) и квитанции к приходным кассовым ордерам при наличных расчетах;- накладные на передачу имущества в оплату за ценные бумаги |
| 3 | Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ | Учредительные договоры, уставы организаций:- договоры об участии в совместной деятельности;- акты приема-передачи вклада в уставный капитал или совместную деятельность |
| 4 | Займы, предоставленные другим организациям | Договоры займа:- акты приема-передачи денежных средств в заем;- акты передачи имущества в заем |
| 5 | Депозитные вклады в кредитных организациях (банках) | Депозитные договоры:- выписка из депозитного счета;- депозитный (сберегательный) сертификат |
| 6 | Вклады организации-товарища по договору простого товарищества | Договоры простого товарищества:- авизо об оприходовании имущества (денежного вклада) товарищем, ведущим общие дела;- выписки банка и платежные поручения о перечислении денежных вкладов при безналичных расчетах;- расходные кассовые ордера (РКО) и квитанции к приходным кассовым ордерам при наличных расчетах;- накладные на передачу имущества в оплату за ценные бумаги |
| 7 | Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования | Договоры цессии:- акты приемки-передачи документации;- выписки с расчетного счета |

**Счета для бухгалтерского учета.** Согласно единому Плану счетов учет финансовых вложений ведется на одноименном активном счете 58 "Финансовые вложения", к которому открываются различные субсчета:

**58-1** **"Паи и акции"** - для учета наличия и движения инвестиций в акции акционерных обществ (АО), уставные (складочные) капиталы других организаций (паи, доли) и т.п.;

**58-2** **"Долговые ценные бумаги"** - для учета наличия и движения инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации, финансовые векселя и др.);

**58-3** **"Предоставленные займы"** - для учета движения выданных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов;

**58-4** **"Вклады по договору простого товарищества"** - организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества;

**другие субсчета**.

Займы, обеспеченные векселями, учитываются на субсчете 58-3 обособленно.

Займы, выданные работникам организации, учитываются на активном счете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" и *не считаются финансовыми вложениями.*

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как ОС, НМА и МПЗ, также *не являются финансовыми вложениями*.

Таким образом, в состав финансовых вложений включаются разнообразные долгосрочные и краткосрочные активы, приведенные в табл. 2.

Таблица 2

Финансовые вложения: состав и счета для учета

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Вид финансового вложения | Счет для отражения в учете |
| 1 | Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых) или долевые ценные бумаги | 58-1 "Паи и акции" |
| 2 | Долговые ценные бумаги: государственные, муниципальные и коммерческих организаций | 58-2 "Долговые ценные бумаги" |
| 3 | Предоставленные другим организациям займы | 58-3 "Предоставленные займы" |
| 4 | Вклады организации-товарища по договору простого товарищества | 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" |
| 5 | Депозитные вклады в кредитных организациях | 55-3 "Депозитные счета" |
| 6 | Дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования ("купленная") | 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" |

Из данных [табл. 2](#P188) можно заключить, что для учета финансовых вложений используется:

1) два активных синтетических счета: 55 "Специальные счета в банках" и 58 "Финансовые вложения";

2) активно-пассивный синтетический счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

При организации учета следует также помнить, что ценная бумага - документ строго установленной формы, ее обязательные реквизиты должны соответствовать требованиям законодательства для определенных видов ценных бумаг. Несоответствие или отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги влечет ее ничтожность.

6.3. Первоначальная оценка финансовых вложений

и учет их поступления в организацию разными способами

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Формирование стоимости зависит от способа их поступления в организацию. Выделим и рассмотрим основные способы поступления финансовых вложений разных видов в организацию:

1) приобретение финансовых вложений (ценных бумаг, паев) за плату;

2) получение финансовых вложений (ценных бумаг) в качестве вклада в уставный (складочный) капитал;

3) получение финансовых вложений (ценных бумаг) безвозмездно;

4) приобретение финансовых вложений (ценных бумаг) по договорам мены (бартеру);

5) финансовые вложения в форме вклада организации-инвестора в уставные (складочные) капиталы других организаций;

6) получение финансовых вложений по договору об участии в совместной деятельности.

**1. Приобретение финансовых вложений (ценных бумаг) за плату.** При приобретении за плату *первоначальной стоимостью* финансовых вложений признается *сумма фактических затрат* организации на их приобретение за вычетом НДС и других возмещаемых налогов.

Фактические затраты согласно п. 9 ПБУ 19/02 включают:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационно-консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений;

- вознаграждения, уплаченные посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены финансовые вложения. Посредниками могут быть профессиональные учреждения, брокеры, кредитные организации;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений (например, командировочные расходы на покупку ценных бумаг).

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и другие аналогичные расходы, если они не были непосредственно связаны с финансовыми вложениями.

В соответствии с перечисленными выше затратами в учете организации-инвестора составляются следующие бухгалтерские записи:

1. Дт 58-1, 2 Кт 60 (76) - суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу.

2. Дт 58-1, 2 Кт 60, 76 - суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений.

3. Дт 58-1, 2 Кт 76 - вознаграждения, уплачиваемые посреднику.

4. Дт 58-1, 2 Кт 71 - включены командировочные расходы в первоначальную стоимость, если они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений (цель командировки - заключение договора по приобретению финансовых вложений и (или) осуществление этой сделки).

Если организации оказаны информационные и консультационные услуги, но организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость услуг относится на финансовые результаты как *прочие расходы*:

5. Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 60, 76 - списаны дополнительные затраты.

**Правило 5%.** В случае *несущественности дополнительных затрат* на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу этих бумаг, такие затраты организация вправе признавать *прочими расходами* в том периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги (п. 11 ПБУ 19/02):

Дт 91-2 Кт 60, 76 - признаны прочие расходы, являющиеся несущественными (информационные и консультационные услуги, вознаграждения посредника и др.).

*Несущественной* признается сумма дополнительных затрат, составляющая не более 5% от суммы сделки с продавцом.

Пример 6.1. В январе 2019 г. организация АО "Альфа" приобрела у ПАО "МИР" два пакета акций (по 10 шт.) номиналом 1 000 руб. (1-я партия) и фактически по 2 000 руб. за одну акцию (2-я партия):

- 1-я партия. 10.01.2019 - приобретено 10 акций x 1 000 руб. = 10 000 руб.

Дополнительные затраты составили 5% от суммы сделки - 500 руб. (10 000 руб. x 5%);

- 2-я партия. 20.01.2019 - приобретено 10 акций x 2 000 руб. = 20 000 руб.

Дополнительные затраты составили 10% от суммы сделки - 2 000 руб.

Следует найти первоначальную стоимость акций и отразить хозяйственные операции в бухгалтерском учете за январь 2020 г. в реестре регистрации ФХЖ АО "Альфа".

**Решение**

Реестр регистрации ФХЖ организации "Альфа" за январь 2019 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание операции (ФХЖ) | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | **10 января** |  |  |  |
| Получены акции (1-я партия) по договорной (номинальной) стоимости | 10 000 | 58-1 | 76 "Расчеты с ПАО "МИР" |
| 2 | Оплачено продавцу (эмитенту) акций с расчетного счета | 10 000 | 76-"МИР" | 51 |
| 3 | Оплачены и отражены дополнительные затраты:Здоп. = 10 000 руб. x 5%: 100% = 500 руб. *(несущественны)* | 500 | 91-2 | 51 |
| 4 | **20 января** |  |  |  |
| Получена 2-я партия акций по договорной (покупной) стоимости | 20 000 | 58-1 | 76 "Расчеты с ПАО "МИР" |
| 5 | Произведена оплата продавцу 2-й партии акций с расчетного счета | 20 000 | 76-"МИР" | 51 |
| 6 | Оплачены и отражены дополнительные затраты:Здоп. = 20 000 руб. x 10%: 100% = 2 000 руб. *(существенны)* | 2 000 | 58-1 | 51 |

**Вывод.** Поскольку дополнительные расходы, связанные с приобретением 2-й партии акций, существенны, они включаются в первоначальную стоимость этих финансовых вложений.

Если финансовые вложения являются *инвестиционным активом* и приобретены за счет заемных средств, то следует руководствоваться п. 11 ПБУ 10/99 "Прочие расходы" и п. 14 и 15 ПБУ 15/2008 "Учет расходов по займам и кредитам". Проценты, начисленные организации по предоставленным ей заемным средствам под приобретение инвестиционного актива *до момента принятия финансовых вложений к бухгалтерскому учету* (на счет 58), включаются в первоначальную стоимость этих вложений.

Аналитический учет акций на субсчете 58-1 ведут по акционерным обществам и видам акций с указанием их номинальной и фактической балансовой стоимости.

Акции иностранных акционерных обществ должны учитываться в рублях и в иностранной валюте, в которой они выпущены. По каждому пакету акций, который создается по отдельным АО, составляется реестр, где регистрируют номера акций или их сертификатов. Реестр сдают на хранение в кассу организации как денежный документ.

Акции, выпущенные в бездокументарной форме, отражают в аналитическом учете на основании выписки из реестра учета акционеров.

Акции, приобретенные для торговли (перепродажи) в ближайшей перспективе, подлежат учету отдельно от других акций. Выручку от продажи акций записывают по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" (Дт 76 Кт 91-1), а балансовую стоимость проданных акций и расходы по их продаже списывают в дебет счета 91-2 "Прочие расходы". В конце месяца выявляют финансовый результат от таких продаж.

**2. Получение финансовых вложений (ценных бумаг) в качестве вклада в уставный (складочный) капитал организации.** Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в УК организации, признается их денежная оценка, *согласованная учредителями* (участниками) организации, и выполняются следующие записи:

1. Дт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК" Кт 80 "УК" - отражена задолженность учредителя по вкладу в уставный капитал (УК).

2. Дт 58-1, 2 Кт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК" - приняты на учет ценные бумаги от учредителя в качестве вклада в уставный капитал по первоначальной стоимости.

**3. Получение финансовых вложений (ценных бумаг) безвозмездно.** Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

- их *текущая рыночная стоимость* на дату принятия к учету, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;

- сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи этих ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету, если по ним организатором торговли не рассчитывается рыночная цена.

Дт 58-1, 2 Кт 98-2 - получены безвозмездно финансовые вложения (ценные бумаги) и учтены по первоначальной стоимости.

Чаще всего акции (облигации) сторонних организаций, переданные безвозмездно, по договору дарения или по другим основаниям, оценивают по рыночной стоимости (биржевой котировке) на день совершения сделки.

При этом следует помнить, что в отношениях между *коммерческими организациями не допускается дарение,* за исключением обычных подарков, стоимость которых не превышает трех тысяч рублей (п. 1 ст. 575 ГК РФ). Если хотя бы одним из участников договора дарения будет некоммерческая организация или физическое лицо, то стоимость подарка ничем не лимитируется.

**4. Приобретение финансовых вложений (ценных бумаг) по договорам мены (бартеру).** Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, *переданных или подлежащих передаче организацией-инвестором.* Стоимость таких активов, передаваемых по бартеру (например, объектов ОС и НМА, материалов, готовой продукции, товаров), устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость таких активов.

При невозможности установить стоимость передаваемых активов стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам мены, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Операции мены отражаются в бухгалтерском учете следующим образом (при условии отсутствия дополнительных расходов на осуществление бартерной сделки):

1. Дт 58-1, 2 Кт 91-1 "Прочие доходы" - признан доход от поступления финансовых вложений в размере стоимости передаваемых (продаваемых) ценностей (объектов ОС и НМА, материалов).

2. Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы" - списана остаточная стоимость объектов ОС и НМА, фактическая стоимость материалов.

3. При превышении оценки финансового вложения над фактической стоимостью переданного имущества возникает разница, являющаяся прибылью:

Дт 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов" Кт 99 "Прибыли и убытки" - рассчитана и признана прибыль от сделки мены (бартера).

4. В противном случае, когда выявлен убыток от сделки мены:

Дт 99 "Прибыли и убытки" Кт 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов" - списан убыток.

Если в возмещение приобретаемых финансовых вложений передана готовая продукция или товары, выполнены работы или оказаны услуги, то в учете следует использовать активно-пассивный счет 90 "Продажи", поскольку такой обмен (бартер) связан с *обычным видом деятельности* организации-инвестора. Основные бухгалтерские записи по договорам мены в этом случае имеют вид:

1. Дт 58-1, 2 Кт 90-1 "Выручка" - признана выручка от продажи готовой продукции, товаров, работ или услуг.

2. Дт 90-2 "Себестоимость продаж" Кт 43 "Готовая продукция", 41 "Товары", 20 "Основное производство" - списана фактическая себестоимость реализованной готовой продукции, проданных товаров, выполненных работ и оказанных услуг.

Обычно расчет финансового результата производится после отражения в учете дополнительных затрат, возникших при осуществлении бартерной сделки (реклама, транспортные расходы и пр.).

**5. Финансовые вложения в форме вклада организации-инвестора в уставные (складочные) капиталы других организаций.** Как возмещение платежей за приобретаемые ценные бумаги, так и вклады организации-инвестора в уставные капиталы других организаций могут быть внесены любым имуществом. При этом передаваемое имущество оценивают по *соглашению сторон,* подтвержденному заключением независимого оценщика.

1. На сумму оценки производят бухгалтерскую запись по принятию к учету пая (доли в УК) или полученных акций другой организации:

Дт 58-1 "Паи и акции" Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

2. Балансовую стоимость переданного (выбывшего) имущества списывают бухгалтерской записью в зависимости от вида переданных материальных и нематериальных ценностей:

Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы".

3. Если согласованная стоимость переданного имущества оказывается больше учетной стоимости переданного имущества, то у организации-инвестора выявляется прочий доход, который списывается записью:

Дт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" Кт 91-1 "Прочий доход".

4. В обратном случае выявляется прочий расход, который также списывается записью:

Дт 91-2 "Прочий расход" Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Вклады в уставный капитал и в погашение стоимости приобретенных акций АО собственной продукцией, товарами, работами и услугами отражаются через счет 90 "Продажи" в порядке, описанном выше при учете договоров мены.

При этом суммы НДС по переданному имуществу (работам, услугам), принятые к вычету организацией-инвестором, находящейся на общей системе налогообложения (ОСНО), подлежат восстановлению в случае передачи имущества, основных средств и нематериальных активов, имущественных прав в качестве вклада в уставный капитал хозяйственных обществ (подп. 1 п. 3 ст. 170 НК РФ). Это означает, что сумму налога нужно доначислить к уплате в бюджет, сделав в учете:

- сторнировочную запись: Дт 68-НДС Кт 19 - восстановлен НДС (если вычет НДС был сделан в бухгалтерском учете отчетного квартала, но декларация по НДС еще не сдана);

- или дополнительную запись: Дт 19 Кт 68-НДС - доначислен НДС (если декларация по НДС с правом на вычет уже сдана в налоговые органы).

Организация-инвестор должна восстановить НДС в том размере, в каком он ранее был принят к вычету. А в отношении ОС и НМА - в размере суммы, пропорциональной остаточной (балансовой) стоимости переданных объектов без учета переоценки.

Рассмотрим пример приобретения пая общества с ограниченной ответственностью (ООО).

Пример 6.2. Торговая организация в декабре 2020 г. приобрела долю в уставном капитале другой организации (ООО "Кактус") за 30 000 руб.

За удостоверение договора купли-продажи доли в УК 10 декабря уплачена государственная пошлина в размере 1 750 руб. Государственная пошлина является сбором (п. 1 ст. 333.16 НК РФ).

Какие записи следует составить в бухгалтерском учете торговой организации? Оформить Реестр регистрации ФХЖ.

**Решение**

Реестр регистрации ФХЖ торговой организации

за декабрь 2020 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание операции (ФХЖ) | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | **10 декабря** |  |  |  |
| Уплачена государственная пошлина за удостоверение договора купли-продажи доли в УК ООО "Кактус" | 1 750 | 68-пошлина | 51 |
| 2 | **20 декабря** |  |  |  |
| Отражены затраты по приобретению доли в УК другой организации (ООО "Кактус") | 30 000 | 58-1 | 76-Расчеты с ООО "Кактус" |
| 3 | Перечислены денежные средства в счет оплаты доли в УК ООО | 30 000 | 76-Расчеты с ООО "Кактус" | 51 |
| 4 | Затраты в виде уплаченной государственной пошлины включены в первоначальную стоимость финансового актива - доли в УК другой организации | 1 750 | 58-1 | 68-пошлина |

Корректировать стоимость приобретенной доли в УК в последующем не нужно (п. 21 ПБУ 19/02).

**6. Получение финансовых вложений по договору об участии в совместной деятельности.** Согласно ст. 1041 ГК РФ по *договору простого товарищества* (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц *(товарищей)* обязуются объединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли. Сторонами договора простого товарищества, заключаемого для осуществления предпринимательской деятельности, могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Согласно ст. 1042 ГК РФ *вкладом товарища* признается все то, что он вносит в общее дело, в том числе деньги, иное имущество, профессиональные и иные знания, навыки и умения, а также деловая репутация и деловые связи. Вклады товарищей предполагаются равными по стоимости, если иное не следует из договора простого товарищества или фактических обстоятельств. Денежная оценка вклада товарища производится *по соглашению между товарищами* (п. 11 ПБУ 19/02).

Учет операций по договору простого товарищества подробно рассмотрен в [параграфе 6.7](#P543) данного учебника.

В приложении 3 к учебнику приведена матрица (сводка) типовых записей, возникающих при поступлении финансовых вложений, которые учитываются по субсчетам 58-1, 58-2, 58-3, 58-4, в организацию разными способами.

При этом организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения: эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация (например, организациям-заемщикам).

Последующая оценка финансовых вложений:

переоценка и обесценение

Согласно ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

1) финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке;

2) финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Под *текущей рыночной стоимостью ценных бумаг* понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли (биржей и др.) на рынке ценных бумаг.

Соответственно, допускается два вида корректировок первоначальной стоимости финансовых вложений:

1) переоценка, возникающая в связи с изменением текущей рыночной стоимости [(1-я группа)](#P399);

2) обесценение в связи с устойчивым снижением стоимости финансовых вложений [(2-я группа)](#P400).

**Переоценка финансовых вложений.** Финансовые вложения, текущую рыночную стоимость которых можно определить, отражаются в бухгалтерской отчетности *на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости* путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Для определения *текущей рыночной стоимости* финансовых вложений организация должна использовать все доступные ей источники информации о рыночных ценах на эти финансовые вложения (на фондовых биржах), в том числе данные иностранных организованных рынков или организаторов торговли.

Когда текущая рыночная стоимость ценных бумаг на отчетную дату превышает текущую рыночную стоимость их на предыдущую отчетную дату, в бухгалтерском учете необходимо произвести дооценку ценных бумаг и делается запись:

Дт 58 "Финансовые вложения"

Кт 91-1 "Прочие доходы".

Когда текущая рыночная стоимость ценных бумаг на отчетную дату оказывается ниже их текущей рыночной стоимости на предыдущую отчетную дату, то в учете осуществляется их уценка и выполняется следующая запись, реализующая принцип осмотрительности в учете:

Дт 91-2 "Прочие расходы"

Кт 58 "Финансовые вложения".

Пример 6.3 (продолжение [примера 6.1](#P245)).

На 31 декабря 2019 г. рыночная цена акций ПАО "МИР" на Московской фондовой бирже составила 2 100 руб. за одну акцию.

Следует произвести переоценку имеющихся в организации АО "Альфа" акций и отразить эту переоценку в бухгалтерском учете за декабрь 2019 г.

**Решение**

1. Определяем текущую рыночную стоимость двух партий акций (20 шт.) по состоянию на 31.12.2019:

20 акций x 2 100 руб. = 42 000 руб.

2. Определяем разницу между текущей рыночной стоимостью акций от их учетной стоимости (на счет 58-1):

42 000 руб. - (10 000 руб. + 20 000 руб. + 2 000 руб.) = 10 000 руб. (дооценка).

Реестр регистрации ФХЖ организации "Альфа"

за декабрь 2019 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание ФХЖ | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | **31 декабря** |  |  |  |
| Отражено увеличение стоимости (дооценка) акций при их переоценке до текущей рыночной стоимости в составе прочих доходов | 10 000 | 58-1 | 91-1 "Прочие доходы" |

Такую корректировку организация может проводить ежемесячно или ежеквартально (п. 20 ПБУ 19/02).

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости (п. 21 ПБУ 19/02).

**Обесценение финансовых вложений.** Корректировка второго вида производится в отношении финансовых вложений (в частности, ценных бумаг), по которым *не определяется текущая рыночная стоимость.*

Под *обесценением финансовых вложений* понимается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от этих финансовых вложений в обычных условиях деятельности.

Примерами ситуаций, в которых может происходить обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у организации - эмитента ценных бумаг признаков банкротства либо объявление ее банкротом;

- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения таких поступлений в будущем.

При обесценении финансовых вложений организация по состоянию на 31 декабря отчетного года создает *резерв под обесценение финансовых вложений* на пассивном счете 59 с одноименным названием. Он выполняет две функции:

1) покрытия возможных убытков от обесценения финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;

2) регулирования оценки финансовых вложений в бухгалтерской отчетности.

При создании резерва производится следующая бухгалтерская запись:

Дт 91-2 "Прочие расходы"

Кт 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений".

Если выявлено дальнейшее снижение расчетной стоимости финансовых вложений, то сумма созданного резерва увеличивается, а в противном случае уменьшается записью: Дт 59 Кт 91-1.

Такая же запись делается при выбытии финансовых вложений, по которым был образован резерв.

В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений [2-й группы](#P400) показывается по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под их обесценение.

Пример 6.4. Во вступительном балансе организации на начало 2020 г. числилось 10 акций АО "МММ". Покупная стоимость этих акций составляла 10 000 руб. (по 1 000 руб. за акцию).

По состоянию на конец отчетного года (31.12.2020) в связи с появлением признаков банкротства АО "МММ" стоимость акций снизилась на 20%.

**Решение**

1. В этом случае организация должна была создать резерв под обесценение акций в размере 2 000 руб. (200 руб. x 10 акций) и отразить его создание записью:

Дт 91-2 Кт 59 - 2 000 руб.

2. Соответственно, в бухгалтерском балансе акции показаны по реальной стоимости в 8 000 руб. (800 руб. x 10 акций), т.е. за минусом созданного под их обесценение резерва (10 000 руб. - 2 000 руб.).

Организация имеет право на указанную проверку обесценения финансовых вложений также на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную БФО, могут осуществлять последующую оценку *всех финансовых вложений* в порядке, установленном для [2-й группы](#P400) финансовых вложений (по которым их текущая рыночная стоимость не определяется). При этом указанные организации могут принять решение не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен.

Особенности учета долговых ценных бумаг

Рассмотрим особенности учета долговых ценных бумаг (облигации, векселя), по которым не определяется текущая рыночная стоимость. Облигации, иные аналогичные долговые ценные бумаги подразделяются на краткосрочные (быстроликвидные) и долгосрочные с получением дохода в виде процентов, периодически выплачиваемых в соответствии с условиями договора займа. У организации, как правило, есть возможность быстро обратить краткосрочные облигации и другие аналогичные бумаги в денежные средства.

Учет долговых ценных бумаг осуществляют на счете 58-2 "Долговые ценные бумаги". Приобретенные долговые ценные бумаги (облигации, векселя) приходуют на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение:

Дт 58-2 Кт 60, 76 (50, 51, 52) - приняты на учет долговые ценные бумаги (и оплачены).

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость (например, облигации и векселя), разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью (сумму дисконта или премии) в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации (п. 22 ПБУ 19/02).

*Сумма дисконта* - это разница между фактической (первоначальной) стоимостью и номинальной стоимостью облигации. Она является доходом обладателя облигации и подлежит амортизации в течение срока, остающегося до выкупа или погашения облигации.

Сумма премии возникает в обратной ситуации и тоже подлежит амортизации.

По мере того как по облигации (векселю) начисляются проценты, в учете делается запись:

1. Дт 76 Кт 91-1 "Прочие доходы" - начисленные проценты учтены в составе прочих доходов.

2. Одновременно разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения долговой ценной бумаги отражается записями:

Дт 58 Кт 91-1 "Прочие доходы" - признан прочий доход, если номинал ценных бумаг больше их покупной стоимости (сумма дисконта) или

Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 58 - признан прочий расход, если покупная стоимость ценных бумаг больше их номинала (сумма премии).

При погашении облигации (векселя) в учете делается запись:

Дт 51 Кт 58-2 - списаны облигации (векселя) по номинальной стоимости.

Пример 6.5. 1 апреля 2020 г. организацией приобретена 2 000-рублевая облигация, срок погашения которой наступает через девять месяцев (31 декабря), за 1 550 руб., т.е. сумма дисконта составляет 450 руб.

По облигации ежеквартально выплачивается процентный доход в размере 10% ее номинальной стоимости.

Следует рассчитать сумму дохода с амортизацией дисконта по истечении II, III и IV кварталов.

**Решение**

Получение и оплату, т.е. приобретение облигации (01.04), отражаем записью:

Дт 58-2 Кт 51 "Расчетный счет" - 1 550 руб. - принята на учет облигация по первоначальной (покупной) стоимости.

По истечении II квартала (30.06) следует выполнить следующие записи:

1. Дт 76 Кт 91-1 "Прочие доходы" - 200 руб. - начислена сумма процентов, причитающаяся к получению по данной облигации (2 000 руб. *x* 10%: 100%) за квартал.

2. Дт 58-2 Кт 91-1 "Прочие доходы" - 150 руб. - признана сумма амортизации дисконта за квартал в составе прочих доходов организации (450 руб. : 3 квартала).

Таким образом, общая сумма дохода за II квартал составила 350 руб. (200 руб. + 150 руб.).

Аналогичные записи будут выполнены организацией в конце III квартала (31.09) и IV квартала (31.12).

Погашение облигации по номинальной стоимости и возврат ее эмитенту произойдет 31.12.2020 с использованием записи:

Дт 51 "Расчетный счет" Кт 58-2 - 2 000 руб.

Облигации могут быть приобретены, наоборот, с премией, когда покупная цена облигации превышает ее номинальную стоимость, по которой облигация впоследствии будет выкуплена (погашена) эмитентом. Сумма премии также подлежит амортизации в течение срока, оставшегося до погашения облигации, т.е. равномерному списанию в прочие расходы организации-инвестора.

Пример 6.6. Поменяем немного условия [примера 6.5](#P485).

1 апреля 2020 г. организацией приобретена 2 000-рублевая облигация, срок погашения которой наступает через девять месяцев (31 декабря), за 2 600 руб., т.е. сумма выплаченной премии, подлежащей амортизации, составляет 600 руб., по 200 руб. за квартал.

По облигации ежеквартально выплачивается процентный доход в размере 10% ее номинальной стоимости.

Следует рассчитать сумму дохода с амортизацией премии по истечении II, III и IV кварталов.

**Решение**

1. Получение и оплату, т.е. приобретение облигации (01.04) отражаем записью:

Дт 58-2 Кт 51 "Расчетный счет" - 2 600 руб. - принята на учет облигация по первоначальной (покупной) стоимости.

По истечении II квартала (30.06) следует выполнить следующие записи:

1. Дт 76 Кт 91-1 "Прочие доходы" - 200 руб. - начислена сумма процентов, причитающаяся к получению по данной облигации (2 000 руб. *x* 10%: 100%) за квартал.

2. Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт - 200 руб. - признана сумма амортизации премии за квартал в составе прочих расходов организации (600 руб. : 3 квартала).

Таким образом, общая сумма дохода за II квартал составила 0 руб. (200 руб. - 200 руб.).

Аналогичные записи будут выполнены организацией в конце III квартала (31.09) и IV квартала (31.12).

Расчеты показали невыгодность данной инвестиции в облигацию, поскольку она была приобретена за 2 600 руб., а к моменту погашения ее стоимость составит только 2 000 руб.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

Бухгалтерский учет инвестиций в предоставленные займы

Организация может кредитовать другие организации не только приобретением их облигаций, но и путем заключения договора займа. В зависимости от срока, на который предоставляются денежные средства, займы делятся:

- на краткосрочные, выданные на срок не более 12 месяцев;

- и долгосрочные, выданные на срок более одного года.

Займы учитываются на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 3 "Предоставленные займы". Организация должна также вести аналитический учет в разрезе предоставленных краткосрочных и долгосрочных займов, поскольку они показываются в разных разделах бухгалтерского баланса:

- долгосрочные - в разд. I "Внеоборотные активы";

- краткосрочные - в разд. II "Оборотные активы".

Формирование заимодавцем информации о финансовых вложениях определяется в каждом случае условиями договора займа и зависит от его предмета, возмездности (безвозмездности) займа, назначения и способа возврата займа.

По общему правилу финансовые вложения в форме денежного займа возмездные.

1. Предоставление (выдача) займов оформляется у организации-заимодавца записями:

Дт 58-3 Кт 50, 51, 52 - выдан заем наличными или безналичными денежными средствами;

Дт 58-3 Кт 10 "Материалы", 41 "Товары" - выдан заем товарно-материальными ценностями (ТМЦ).

2. При предоставлении займа в неденежной форме организация должна исчислить НДС:

Дт 91-2 Кт 68-НДС - восстановлен к уплате в бюджет НДС.

3. Процентные поступления по займам организация-заимодавец учитывает по мере возникновения у заемщика обязательства по их выплате согласно договору займа:

Дт 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам"

Кт 91-1 "Прочие доходы" - начислены проценты к получению.

4. Полученные проценты по выданным займам отражают бухгалтерской записью:

Дт 51, 52 Кт 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам".

5. Поступление денежных средств в счет погашения ранее выданного денежного займа отражается в зависимости от формы, валюты платежа и срока займа:

Дт 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета" Кт 58-3.

6. Возврат товарно-материальных ценностей, взятых ранее в займы, отражается в учете записью:

Дт 10 "Материалы", 41 "Товары" Кт 58-3.

Проценты по денежному займу должны взиматься в согласованном сторонами по договору порядке, в том числе могут взиматься однократно. При отсутствии в договоре специальных указаний их получение обычно происходит ежемесячно, причем до месяца фактического возврата основной суммы займа.

Особенности учета вложений в совместную деятельность

ПБУ 20/03

Вложения по договору простого товарищества, регулируемого гл. 55 ГК РФ (ст. 1041 - 1054), учитываются на счете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества".

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), распределение экономических выгод и дохода закреплены в ПБУ 20/03 "Информация об участии в совместной деятельности". Под информацией об участии в совместной деятельности понимается информация, раскрывающая часть деятельности организации (отчетный сегмент), осуществляемой с целью *извлечения экономических выгод или дохода* совместно с другими организациями и (или) индивидуальными предпринимателями (ИП) путем объединения вкладов и (или) совместных действий *без образования юридического лица.*

Внесенное товарищами имущество, которым они обладали на праве собственности, а также произведенная в результате совместной деятельности продукция и полученные от такой деятельности плоды и доходы признаются их общей долевой собственностью, если иное не установлено законом или договором простого товарищества либо не вытекает из существа обязательства.

Внесенное товарищами имущество, которым они обладали по основаниям, отличным от права собственности, используется в интересах всех товарищей и составляет наряду с имуществом, находящимся в их общей собственности, *общее имущество товарищей* (ст. 1043 ГК РФ).

Ведение бухгалтерского учета общего имущества товарищей может быть поручено ими одному из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц (ст. 1043 ГК РФ). В учетной практике такого товарища принято называть *"ответственная организация" ("ответственный товарищ").* Вклады имущества и денежных средств вносят на *отдельный баланс* ответственной организации.

Отдельный баланс простого товарищества не входит в общий баланс организации-товарища, ведущего общие дела. Учет совместной деятельности ведется ответственной организацией обособленно, а стоимость имущества, переданного товарищами для совместной деятельности, отражается на счете 80, которому присваивается название "Вклады товарищей".

**Главное правило** **ПБУ 20/03****.** При отражении в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности операций, связанных с участием в совместной деятельности (договоре простого товарищества):

1) организация-товарищ руководствуется п. 13 - 16 ПБУ 20/03;

2) ответственный товарищ, ведущий общие дела в соответствии с договором простого товарищества, руководствуется п. 17 - 21 ПБУ 20/03.

В ПБУ 20/03 формы совместной деятельности сведены к трем основным типам (табл. 3).

Таблица 3

Классификация форм совместной деятельности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Форма СД | Краткая характеристика формы |
| 1 | Совместно осуществляемые операции | Выполнение каждым участником договора определенного этапа производства продукции (выполнение работы, оказание услуги) с использованием собственных активов. При этом каждый участник договора в бухгалтерском учете отражает свою часть расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю экономических выгод или дохода в соответствии с условиями договора |
| 2 | Совместно используемые активы | Имущество находится в общей собственности участников договора с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность), и собственники заключают договор с целью совместного использования такого имущества для получения экономических выгод или дохода.Каждый из участников договора отражает в бухгалтерском учете долю расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю доходов от совместного использования активов согласно условиям договора |
| 3 | Совместная деятельность (СД) | По договору о СД **(договору простого товарищества)** двое или несколько лиц (товарищей) обязуются объединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли.Ведение бухгалтерского учета общего имущества может быть поручено одному из участвующих в договоре простого товарищества юридических лиц (ответственному товарищу).При отражении операций:- организация-товарищ руководствуется п. 13 - 16 ПБУ 20/03;- ответственный товарищ руководствуется п. 17 - 21 ПБУ 20/03 |

[**1.**](#P563) **Совместно осуществляемые операции** возникают тогда, когда несколько ИП или две-три коммерческие организации ведут совместные операции для того, чтобы произвести и продать продукцию (работы, услуги). Например, одна организация проводит посевную, вторая организация обеспечивает технологию выращивания сельскохозяйственной продукции, а третья организация собирает урожай. Выращенная сельскохозяйственная продукция подлежит разделу между участниками согласно условиям договора.

При этой форме ответственная организация не выбирается, отдельный баланс не ведется.

Вклад участника договора в бухгалтерском учете продолжает учитываться им *обособленно* на соответствующих счетах (01, 10, 41, 43, 51) и не переводится в состав финансовых вложений.

Каждым участником бухгалтерский учет доходов, расходов, обязательств и активов, относящихся к совместно осуществляемым операциям, ведется применительно к правилам, установленным ПБУ 12/2000 "Информация по сегментам".

Поскольку все объекты получили изначальное отражение в финансовом учете и БФО каждого участника, то отпадает необходимость выбора ответственной организации и ведения ею отдельного баланса.

[**2.**](#P566) **Совместно используемые активы.** Представляют собой имущество, совместно используемое двумя и более ИП или несколькими организациями для достижения определенных целей и получения дополнительных выгод. Например, двум коммерческим организациям принадлежит здание на праве долевой собственности, которое в соответствии с заключенным между ними договором сдается в аренду. Согласно условиям договора каждый участник несет свою долю расходов (амортизация, оплата коммунальных услуг, текущий ремонт своей части здания и т.п.) и получает свою долю арендной платы. В качестве совместных активов могут выступать:

- котельные, паросиловые хозяйства, трансформаторные подстанции;

- литейные заводы, продукция которых распределяется между совместными пользователями, и др.

При этой форме каждый участник ведет учет и отражает в БФО свою часть контролируемого имущества, а также обязательства, расходы и доходы, которые возникают у него в связи с созданием и использованием этого имущества.

Распределение совместных доходов и расходов осуществляется в соответствии с согласованными между участниками долями каждого из них.

Активы, принадлежащие участнику договора на праве долевой собственности и внесенные им в качестве вклада, продолжают учитываться им на соответствующих счетах бухгалтерского учета (01, 10, 41, 43, 51) и *в состав финансовых вложений не переводятся*. Например, часть совместно построенного здания отражается в учете и амортизируется как объект основных средств*.*

Вклад участника договора, хозяйственные операции, связанные с выполнением такого договора, а также полученные от совместного использования активов финансовые результаты *не выделяются на отдельный баланс*.

Доходы, расходы, обязательства, полученные в результате совместного использования активов, каждым участником договора учитываются *обособленно в аналитическом учете* по соответствующим синтетическим счетам учета доходов, расходов, обязательств.

[**3.**](#P570) **Совместная деятельность.** Участники (товарищи) простого товарищества могут поручить одному из них вести дела и учет в таком товариществе.

В бухгалтерском учете каждого участника денежные средства и имущество, вложенные в совместную деятельность, *записываются как финансовые вложения.* Каждый участник ведет свой учет расчетов по совместной деятельности. Каждый участник по договору получает свою долю прибыли либо свою долю продукции (иной выгоды). Обычному участнику нужно учитывать:

- только свой имущественный вклад в товарищество;

- приходящиеся на его долю финансовые результаты от совместной деятельности;

- и получение имущества при прекращении договора.

**Учет у организации-товарища.** Активы, внесенные в качестве вклада по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности), включаются организацией-товарищем в состав финансовых вложений по стоимости, по которой они отражены в *бухгалтерском балансе на дату вступления договора в силу* (п. 13 ПБУ 20/03). Это означает, что если в договоре о совместной деятельности указана величина вклада, не совпадающая со стоимостью передаваемого имущества, счет финансовых вложений должен отразить не размер доли в договоре товарищей, а стоимость переданного (списанного) имущества.

1. В бухгалтерском учете при передаче имущества (активов) делается запись:

Дт 58-4 Кт 01, 04, 10, 41, 50, 51 и др.

2. Приходящиеся на долю обычного товарища финансовые результаты в ходе совместной деятельности учитываются записями:

- Дт 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" Кт 91-1 "Прочие доходы" - отражена прибыль от деятельности простого товарищества;

- Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" - отражен убыток от деятельности простого товарищества.

Имущество, получаемое участником при прекращении совместной деятельности, отражается как погашение финансовых вложений. Оно принимается к учету в оценке, по которой учитывалось в отдельном балансе простого товарищества *на дату принятия решения о прекращении совместной деятельности* (п. 15 ПБУ 20/03), записью:

Дт 01, 04, 10, 41, 50, 51 и др. Кт 58-4 - получено участником (товарищем) имущество при прекращении договора.

3. При этом если стоимость вклада, отраженная у участника в составе финансовых вложений, отличается от стоимости полученного имущества, то возникшую разницу надо учесть:

- при превышении стоимости полученного имущества - в прочих доходах (Дт 58-4 Кт 91-1);

- превышении стоимости вклада - в прочих расходах (Дт 91-2 Кт 58-4).

Обращаем внимание, что если после прекращения совместной деятельности бывший участник (товарищ) получил амортизируемое имущество, то амортизацию по нему следует начислять в течение вновь установленного СПИ (п. 15 ПБУ 20/03). Определить СПИ нужно по правилам:

- п. 20 ПБУ 6/01 "Учет основных средств", если организация получила объект ОС;

- п. 26 ПБУ 14/2007 "Учет нематериальных активов", если получила объект НМА.

*Ответственный товарищ* самостоятельно заключает договоры, несет расходы, получает доходы, принимает на себя обязательства независимо от организаций-товарищей, ведет учет совместной деятельности *обособленно* от собственной, составляет *отдельный баланс*. Рассмотрим сказанное на примере.

Пример 6.7. В 2020 г. организация (налогоплательщик НДС) в соответствии с договором простого товарищества передала в качестве вклада в совместную деятельность материалы балансовой стоимостью 100 000 руб. По условиям договора организации поручено ведение общих дел товарищества.

Участники договора оценили стоимость передаваемых материалов в 120 000 руб. Отразите в бухгалтерском учете организации и на отдельном балансе указанные операции. Ответ обоснуйте.

**Решение**

1. Как обычный участник в совместной деятельности, организация отражает списание переданных материалов по их балансовой стоимости на дату вступления договора в силу:

Дт 58-4 "Вклады по договору простого товарищества"

Кт 10 "Материалы" - 100 000 руб.

2. Доначислен (восстановлен) НДС в бюджет по переданным материалам:

Дт 19-3 "НДС по приобретенным МПЗ"

Кт 68-НДС - 20 000 руб. (100 000 руб. x 20%).

3. Восстановленный НДС учтен в составе вклада (финансовых вложений) участника (товарища):

Дт 58-4 "Вклады по договору простого товарищества"

Кт 19-3 - 20 000 руб.

4. Перечислен восстановленный НДС в бюджет по сроку уплаты:

Дт 68-НДС

Кт 51 "Расчетные счета" - 20 000 руб.

5. Как ответственный товарищ, ведущий дела и учет простого товарищества, организация отражает поступление материалов записью:

Дт 10 "Материалы"

Кт 80 "Вклады товарищей" - 120 000 руб.

Баланс простого товарищества ведется отдельно от баланса ответственного товарища, которому поручено ведение дел и учета другими участниками. В [примере 6.7](#P612) он имеет вид:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | Сумма,тыс. руб. | Пассив | Сумма,тыс. руб. |
| Материалы | 120 | Уставный капитал | 120 |

 Учет дебиторской задолженности,

приобретенной по договорам уступки права требования

(договорам цессии)

Согласно п. 1 ст. 382 ГК РФ право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.

Согласно п. 1 ст. 155 НК РФ **первый кредитор**, уступивший право требования, уплачивает НДС только с суммы превышения величины дохода, полученного при уступке, над размером уступленного денежного требования.

Если первый кредитор продает дебиторскую задолженность с убытком, то налоговая база по уступке равна нулю, и НДС в момент уступки уплачивать не нужно.

Рассмотрим ситуацию на конкретном примере.

Пример 6.8. Исходные данные. Производственная организация ООО "Свет" на основании заключенного договора поставки в ноябре 2019 г. отгрузила в адрес торговой организации ООО "Дача под ключ" готовую продукцию (люстры) на сумму 120 000 руб. (в том числе НДС - 20 000 руб.). В мае 2020 г. организации ООО "Свет" и АО "Пересвет" заключили соглашение об уступке требования по договору поставки, в соответствии с которым организация "Пересвет" за 80 000 руб. приобрела у первоначального кредитора (ООО "Свет") право требования к торговой организации ООО "Дача под ключ".

В июне 2020 г. у АО "Пересвет" произведено исполнение требования на сумму 120 000 руб.

В данной ситуации дебиторская задолженность в сумме 120 000 руб. продана первым кредитором (ООО "Свет") за 80 000 руб., поэтому в мае 2020 г. (при уступке долга) у организации ООО "Свет" никаких обязательств перед бюджетом по уплате НДС не возникает.

**Приобретение права требования новым кредитором.** Новый кредитор - это кредитор, который приобрел требование у первоначального кредитора (Письмо Минфина России от 12.01.2009 N 03-07-11/1). Бухгалтерские записи у нового кредитора при переуступке требования зависят от того, как это требование принято к учету: как финансовое вложение или как дебиторская задолженность - на счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Поскольку основным критерием признания финансового вложения является получение дохода в будущем, то, по нашему мнению, именно этот критерий является *определяющим* при отражении права требования новым кредитором в составе финансовых вложений (счет 58) или при его невыполнении - в составе дебиторской задолженности (счет 76).

Порядок уплаты НДС новым кредитором определен в п. 2 ст. 155 НК РФ. Согласно п. 2 ст. 155 НК РФ новый кредитор, уступая приобретенное им денежное требование, вытекающее из договора реализации товаров (работ, услуг) (либо получая исполнение от должника), определяет налоговую базу как превышение суммы дохода, полученного им при последующей уступке требования или прекращении соответствующего обязательства, над суммой расходов на приобретение указанного требования.

НДС исчисляется по *расчетной ставке* 20/120 (с 2019 г.) и уплачивается в бюджет в момент заключения соглашения о переуступке или в момент прекращения соответствующего обязательства (п. 8 ст. 167 НК РФ).

В учете организации (нового кредитора - цессионария) приобретение права требования дебиторской задолженности по договору цессии и последующее выбытие денежного обязательства должника следует отразить записями (см. реестр операций за май).

**Решение**

Реестр регистрации ФХЖ организации "Пересвет" за май 2020 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание ФХЖ | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | Принято к учету денежное требование в составе финансовых вложений на основании договора цессии (акт приемки-передачи документации) | 80 000 | 58 | 76-Расчеты с цедентом |
| 2 | Произведена оплата цеденту (ООО "Свет") на основании выписки банка по расчетному счету | 80 000 | 76-Расчеты с цедентом | 51 |

Последующее выбытие денежного обязательства должника следует отразить записями у цессионария (см. реестр операций за июнь).

Реестр регистрации ФХЖ организации "Пересвет"

за июнь 2020 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание ФХЖ | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | Получено исполнение от должника ООО "Дача под ключ" (выписка банка по расчетному счету) | 120 000 | 51 | 76-Расчеты с должником |
| 2 | Признан прочий доход в размере оплаты, полученной от должника (договор цессии, бухгалтерская справка-расчет) | 120 000 | 76-Расчеты с должником | 91-1 "Прочие расходы" |
| 3 | Исчислен НДС с дохода (счет-фактура):(120 000 руб. - 80 000 руб.) x 20 : 120 = 6 667 руб. | 6 667 | 91-2 | 68-НДС |
| 4 | Списана первоначальная стоимость выбывшего денежного требования | 80 000 | 91-2 | 58 |

Оценка и бухгалтерский учет

выбытия финансовых вложений

Выбытие финансовых вложений в коммерческой организации может иметь место в случаях:

- погашения (облигаций, векселей, займов);

- продажи ценных бумаг или безвозмездной их передачи;

- передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций;

- передачи в счет вклада по договору простого товарищества и др.

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату прекращения действия трех условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в п. 2 ПБУ 19/02. Все финансовые вложения для оценки при их выбытии подразделяются на две группы:

1) финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость;

2) финансовые вложения, по которым определяется текущая рыночная стоимость.

**Оценка финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость.** При выбытии финансовых вложений [1-й группы](#P722) их стоимость определяется исходя из оценки, рассчитываемой одним из следующих способов:

1) по *первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы* бухгалтерского учета;

2) *средней первоначальной стоимости*;

3) *первоначальной стоимости первых по времени приобретения вложений* (способ ФИФО, перевод с англ. FIFO - First In First Out: первым - на приход, первым - в расход)*.*

Применение одного из способов производится по группе (виду) финансовых вложений.

[**1-й метод**](#P725)**: по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы.** Применяется для списания (п. 27 ПБУ 19/02):

- вкладов в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций АО);

- предоставленных другим организациям займов;

- депозитных вкладов в кредитных организациях;

- дебиторской задолженности, приобретенной на основании уступки права требования.

Перечисленные объекты учета при выбытии оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений, поскольку эти объекты финансовых вложений единичны или уникальны.

[**2-й метод**](#P726)**: по средней первоначальной оценке.** Стоимость списываемых ценных бумаг определяется путем умножения количества выбывающих ценных бумаг (например, акций ПАО "МИР") на среднюю первоначальную стоимость одной ценной бумаги данного вида.

Средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги данного вида рассчитывается как частное от деления стоимости ценных бумаг данного вида на их количество, соответственно складывающихся из стоимости и количества по остатку на начало месяца и по поступившим ценным бумагам в этом месяце.

Пример 6.9. **Способ оценки по средней первоначальной стоимости**

(исходные данные за декабрь по фактическому приходу

и расходу приводятся ниже по одному виду ценных бумаг)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Приход акций | Расход акций | Остаток акций |
| количество | цена за ед, тыс. руб. | сумма, тыс. руб. | количество | цена за ед, тыс. руб. | сумма, тыс. руб. | количество | цена за ед, тыс. руб. | сумма, тыс. руб. |
| Остаток на 01.12 | 100 | 10 | 1 000 | - | - | - | 100 | 100 | 10,0 |
| 10.12 | 50 | 10 | 500 | 50 |  |  | - |  |  |
| 15.12 | 60 | 11 | 660 | 60 |  |  | - |  |  |
| 20.12 | 90 | 12 | 1 080 | 60 |  |  | 30 |  |  |
| **Итого** | **300** | - | **3 240** | **170** | ? | ? | **130** | ? | ? |

**Решение**

1. Средняя первоначальная стоимость одной ценной бумаги (акции): (1 000 тыс. руб. + 500 тыс. руб. + 660 тыс. руб. + 1 080 тыс. руб.) : 300 акц. = 10,8 тыс. руб.

2. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца:

130 акций x 10,8 тыс. руб. = 1 404 тыс. руб.

3. Стоимость выбывающих ценных бумаг: 3 240 тыс. руб. - 1 404 тыс. руб. = 1 836 тыс. руб. или 170 акций x 10,8 тыс. руб. = 1 836 тыс. руб.

[**3-й метод**](#P727)**: ФИФО** *(по первоначальной стоимости первых по времени приобретений)* основан на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления) с учетом начального остатка (он списывается в первую очередь).

Стоимость выбывающих ценных бумаг определяется путем вычитания из суммы стоимости остатков ценных бумаг на начало месяца и стоимости поступивших за месяц ценных бумаг стоимости остатка ценных бумаг на конец месяца.

При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из метода ФИФО.

Пример 6.10. **Способ ФИФО**

(исходные данные за декабрь

приводятся ниже по одному виду ценных бумаг)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Приход акций | Расход акций | Остаток акций |
| количество | цена за ед., тыс. руб. | сумма, тыс. руб. | количество | цена за ед., тыс. руб. | сумма, тыс. руб. | количество | цена за ед., тыс. руб. | сумма, тыс. руб. |
| Остаток на 01.12 | 100 | 10 | 1 000 | 100 | 10 | 1 000 | - | - | - |
| 10.12 | 50 | 10 | 500 | 50 | 10 | 500 | - | - | - |
| 15.12 | 60 | 11 | 660 | 20 | 11 | ? | 40 | 11 | ? |
| 20.12 | 90 | 12 | 1 080 | - | - | - | 90 | 12 | ? |
| **Итого** | **300** | - | **3 240** | **170** | **?** | **?** | **130** | **?** | **?** |

1. Стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца исходя из стоимости по последним поступлениям:

(40 акций x 11 тыс. руб.) + (90 акций x 12 тыс. руб.) = 1 520 тыс. руб.

2. Стоимость выбывающих ценных бумаг:

3 240 тыс. руб. - 1 520 тыс. руб. = 1 720 тыс. руб.

3. Стоимость единицы выбывающих ценных бумаг:

1 720 тыс. руб.: 170 = 10,118 тыс. руб.

Этот способ можно также применять в течение месяца на каждую дату выбытия внутри месяца ценных бумаг, используя оценку остатка ценных бумаг, определенную по способу ФИФО, на дату предшествующей операции (так называемый способ скользящей ФИФО).

**Оценка финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость.** При выбытии финансовых вложений [2-й группы](#P723) их стоимость определяется организацией исходя из их *последней оценки.* Обычно это стоимость после ближайшей выполненной бухгалтерией организации переоценки.

Продажа ценных бумаг (акций, векселей, облигаций) и доли (пая) в учете отражается следующими записями (для организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг):

1. Дт 76 Кт 91-1 - отражена реализация ценных бумаг (реализация ценных бумаг не облагается НДС - подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ).

2. Дт 91-2 Кт 58-1, 2 - отражено выбытие (списание) ценных бумаг и доли (пая).

3. Дт 51 Кт 76 - поступила оплата за ценные бумаги (доли) от покупателя.

4. Дополнительные расходы по продаже также списываются в дебет счета 91, субсчет "Прочие расходы".

5. Дт 91-2 Кт 76, 71 - списаны дополнительные расходы.

6. В конце месяца на субсчете 91-9 "Сальдо прочих доходов и расходов" выявляют финансовый результат от продажи (прибыль/убыток).

Рассмотрим продажу ценных бумаг на конкретном примере.

Пример 6.11 (окончание [примера 6.3](#P414)).

В январе 2020 г. организацией "Альфа" было принято решение о продаже 15 акций ПАО "МИР". Заключен договор купли-продажи на сумму 40 000 руб.

В учетной политике АО "Альфа" прописано, что при выбытии финансовых вложений используется метод средней стоимости.

Отразить в учете продажу акций, заполнив реестр регистрации ФХЖ за январь.

**Решение**

Реестр регистрации ФХЖ организации "Альфа" за январь 2020 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание ФХЖ | Сумма, руб. | Дт | Кт |
| 1 | Признан доход от продажи акций и дебиторская задолженность покупателя акций | 40 000 | 76 | 91-1 "Прочие доходы" |
| 2 | Отражены расходы по выбытию акций по их средней стоимости после переоценки на 31.12.2019:Цена ср. = 42 000 руб.: 20 акций = 2 100 руб. за одну акцию.Расходы = 2 100 руб. x 15 акций = 31 500 руб. | 31 500 | 91-2 "Прочие расходы" | 58-1 |
| 3 | Выявлена и списана прибыль от продажи акций:Фин. результат = Доходы - Расходы = 40 000 - 31 500 = 8 500 (руб.) | 8 500 | 91-9 "Сальдо" | 99 "Прибыль/убыток" |

Матрица (сводка) бухгалтерских записей по отражению доходов и расходов по финансовым вложениям, а также выбытию финансовых вложений представлена в приложении 4 к учебнику.

 Раскрытие информации о финансовых вложениях

в бухгалтерской (финансовой) отчетности

Информация о финансовых вложениях отражается в бухгалтерском балансе с учетом требования п. 19 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", в соответствии с которым активы и обязательства должны быть представлены в бухгалтерском балансе с подразделением на долгосрочные и краткосрочные:

- в разд. I "Внеоборотные активы" - *долгосрочные*;

- разд. II "Оборотные активы" - *краткосрочные* по соответствующим статьям "Финансовые вложения".

Также в *пояснительной записке* в дополнение к информации, которая детализируется в разд. 3.2 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, следует раскрыть следующую информацию в отношении финансовых вложений (ФВ) (табл. 4).

Таблица.4

Сводка информации о финансовых вложениях

в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

(БФО) организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Подлежит раскрытию в БФО следующая информация | Требования НПА |
| О положениях учетной политики, влияющих на показатели БФО |
| 1 | Способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 2 | Последствия изменений способов оценки ФВ при их выбытии | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| Раскрытие информации в пояснительной записке к БФО |
| 3 | Стоимость ФВ, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и ФВ, по которым текущая рыночная стоимость не определяется | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 4 | Разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой ФВ, по которым определялась текущая рыночная стоимость | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 5 | По долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, - разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемая в соответствии с порядком, установленным п. 22 ПБУ 19/02 | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 6 | Стоимость и виды ценных бумаг и иных ФВ, обремененных залогом | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 7 | Стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных ФВ, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи) | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 8 | Данные о резерве под обесценение ФВ с указанием: вида ФВ; величины резерва, созданного в отчетном году; величины резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумм резерва, использованных в отчетном году | Пункт 42 ПБУ 19/02 |
| 9 | По долговым ценным бумагам и предоставленным займам - данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования | Пункт 42 ПБУ 19/02 (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и ОФР) |
| Дополнительное раскрытие существенной информации |
| 10 | Дата последней оценки по рыночной стоимости, причины прекращения котировок, величина обесценения по ФВ, ранее оцененным по рыночной стоимости, по которым рыночная стоимость на отчетную дату не определяется | Письмо Минфина России N ПЗ-4/2009 [<\*>](#P1020) |
| 11 | Структуру ФВ с учетом группировки по характеру ФВ (долевые, долговые, комбинированные) | Письмо Минфина России |
| 12 | Структура ФВ с учетом группировки по форме ФВ (акции, облигации, векселя, проч.) | Письмо Минфина России |
| 13 | Структура ФВ с учетом группировки по типу эмитента (государственные ЦБ, муниципальные ЦБ, корпоративные ЦБ, ЦБ иностранных эмитентов) | Письмо Минфина России |
| 14 | Информация по типам дебиторов (другие организации, работники, иные физические лица, прочие) и срокам погашения (краткосрочные до одного года, среднесрочные от года до трех лет, долгосрочные свыше трех лет) по долговым финансовым вложениям | Письмо Минфина России |
| 15 | Информация о депозитных вкладах в кредитных организациях (по кредитным организациям и срокам вкладов, отдельно - по высоколиквидным финансовым вложениям) | Письмо Минфина России |
| 16 | По долговым финансовым вложениям информация о неисполнении заемщиком обязательств по сумме основного долга, процентам и т.п. и меры, принятые для урегулирования неисполнения обязательств | Письмо Минфина России |
| 17 | Обеспечения, полученные при предоставлении займов или по другим операциям с финансовыми вложениями | Письмо Минфина России |
| 18 | Долговые ФВ, которые будут удерживаться до погашения, и долговые ФВ, в отношении которых такое намерение отсутствует | Письмо Минфина России |
| 19 | Потенциально существенные финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями организации: рыночные риски (валютные, процентные, ценовые), кредитные риски | Письмо Минфина России |
| 20 | Информация о ФВ в другие организации, являющиеся связанными сторонами | Письмо Минфина России |

--------------------------------

<\*> Письмо Минфина России от 21.12.2009 N ПЗ-4/2009 "О раскрытии информации о финансовых вложениях организации в годовой бухгалтерской отчетности" (далее - Письмо Минфина России).

Согласно Письму Минфина России с целью формирования полного представления о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении, повышения прозрачности деятельности организации по осуществлению финансовых вложений в годовой БФО организации раскрываются следующие дополнительные показатели и пояснения *(в случае их существенности):* см. [п. 10](#P985) - [19 табл. 6.7](#P1012). В частности, при раскрытии структуры финансовых вложений по их характеру [(п. 11 табл. 6.7)](#P988) выделяют:

1) *долевые* ФВ (вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, вклады в совместную деятельность и т.п.);

2) *долговые* (предоставленные займы; полученные векселя; облигации; дебиторская задолженность, приобретенная по договорам уступки права требования; и т.п.);

3) *комбинированные* (например, конвертируемые облигации, акции с правом погашения в установленной сумме и срок).

Особое внимание при составлении годовой БФО должно быть уделено раскрытию информации о потенциально существенных финансовых рисках, связанных с финансовыми вложениями организации: рыночных рисках (валютных, процентных, ценовых), кредитных рисках. Данная информация обеспечивает представление пользователей бухгалтерской отчетности:

- о подверженности организации финансовым рискам;

- причинах их возникновения;

- механизмах управления ими (политика, применяемые процедуры и т.п.);

- методах, используемых для оценки рисков;

- показателях подверженности рискам и концентрации рисков.

*Рыночные риски* связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями в случае изменения рыночных параметров, таких как цены и ценовые индексы, процентные ставки, курсы иностранных валют.

*Кредитные риски* связаны с возможными неблагоприятными для организации последствиями при неисполнении (ненадлежащем исполнении) должником обязательств по финансовым вложениям. Поэтому по кредитным рискам должна быть раскрыта информация о финансовом состоянии заемщика, о своевременности погашения займа и процентов по нему и т.д.

Обособленно раскрывается информация о финансовых вложениях в другие организации, являющиеся связанными сторонами организации. Связанные стороны организации определяются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Информация о связанных сторонах" (ПБУ 11/2008), утвержденным Приказом Минфина России от 29.04.2008 N 48н.

В целях раскрытия соответствующей информации в БФО *связанными сторонами* являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей эту отчетность, или, наоборот, на деятельность которых организация, составляющая БФО, способна оказывать влияние (п. 4 ПБУ 11/2008 "Информация о связанных сторонах"). Это могут быть:

1. Юридическое и (или) физическое лицо и организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, которые являются аффилированными лицами в соответствии с законодательством РФ (подп. "а" п. 4 ПБУ 11/2008).

*Аффилированными лицами* юридического лица являются (ст. 53.2 ГК РФ, ст. 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 N 948-1 "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках"):

- член его совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления, член его коллегиального исполнительного органа, а также лицо, осуществляющее полномочия его единоличного исполнительного органа;

- лица, принадлежащие к той группе лиц, к которой принадлежит данное юридическое лицо;

- лица, которые имеют право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица;

- юридическое лицо, в котором данное юридическое лицо имеет право распоряжаться более чем 20% общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции либо составляющие уставный или складочный капитал вклады, доли данного юридического лица.

2. Юридическое и (или) физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя (ИП), и организация, составляющая БФО, которые участвуют в совместной деятельности (подп. "б" п. 4 ПБУ 11/2008).

3. Организация, составляющая БФО, и негосударственный пенсионный фонд, который действует в интересах работников такой организации или иной организации, являющейся связанной стороной организации, составляющей бухгалтерскую отчетность (подп. "в" п. 4 ПБУ 11/2008).

Если по состоянию на 31 декабря отчетного года организатором торговли на рынке ценных бумаг не определяется текущая рыночная стоимость ценных бумаг, то, если возможно, в БФО раскрывается оценка ценных бумаг по *справедливой стоимости.* Такая стоимость определяется организацией в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Например, справедливая стоимость долговых финансовых вложений организации определяется расчетным способом как текущая дисконтированная стоимость будущих денежных потоков, обусловленных этими финансовыми вложениями организации.

Аналогично определяется справедливая стоимость других финансовых вложений организации, не являющихся ценными бумагами.

В случае если справедливая стоимость финансовых вложений организации не может быть надежно оценена, раскрывается этот факт с объяснением причин и, если возможно, указанием диапазона оценочных значений справедливой стоимости.

При признании организацией выбытия финансовых вложений в соответствии с условиями ПБУ 19/02 дополнительно раскрывается информация:

а) о возможном дальнейшем участии организации в переданных активах (ФВ). Например, информация об опционе, выписанном или купленном на переданный актив;

б) переданных активах с обязательством обратного выкупа (например, о сделках РЕПО).

Указанные дополнительные показатели и пояснения о финансовых вложениях организации приводятся в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (ОФР).

Вопросы для самопроверки и собеседования

1. Дайте определение финансовых вложений и перечислите условия их признания в учете согласно ПБУ 19/02.

2. Какие виды финансовых вложений вы знаете?

3. Кто может выступать эмитентом ценных бумаг?

4. По каким признакам классифицируют ценные бумаги?

5. На каких субсчетах к счету 58 учитывают акции, облигации, депозитные сертификаты и векселя?

6. На каких субсчетах к счету 58 учитывают предоставленные займы и вклады по договору простого товарищества?

7. Что является единицей бухгалтерского учета финансовых вложений?

8. По какой стоимости оценивают финансовые вложения при их поступлении?

9. Какие затраты формируют первоначальную стоимость приобретенных финансовых вложений?

10. В каких случаях организация вправе отдельные расходы, связанные с приобретением финансовых вложений, не включать в их первоначальную стоимость?

11. Какими бухгалтерскими записями отражают принятие финансовых вложений в уставный капитал организации и их безвозмездное поступление?

12. Как учитывают вклады в уставный (складочный) капитал других организаций?

13. Каким образом производится корректировка стоимости финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость? Как часто могут делать такую корректировку организации?

14. Что такое обесценение финансовых вложений?

15. Как формируют резерв под обесценение финансовых вложений?

16. Что происходит с резервом при списании финансовых вложений, под которые он был создан?

17. Как учитывают предоставленные займы и проценты по ним у заимодавца?

18. Как учитывают приобретение права требования дебиторской задолженности по договору цессии?

19. Какие способы оценки применяются при выбытии финансовых вложений?

20. Назовите формы совместной деятельности и особенности их отражения в учете.

Тесты

В таблице приведенной формы укажите буквы правильных ответов к вопросам.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**1. К финансовым вложениям относят:**

*а)* вложения в недвижимое и иное имущество;

*б)* собственные акции, выкупленные у акционеров;

*в)* предоставленные займы;

*г)* векселя выданные (товарные).

**2. Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету:**

*а)* по первоначальной стоимости;

*б)* по остаточной стоимости;

*в)* по восстановительной стоимости;

*г)* по дисконтированной стоимости.

**3. Размещенные облигации отражаются в бухгалтерском учете как:**

*а)* финансовые вложения;

*б)* заемные средства;

*в)* денежный документ;

*г)* дебиторская задолженность.

**4. В** **ПБУ 19/02** **предусмотрены следующие способы списания стоимости финансовых вложений (ценных бумаг):**

*а)* ФИФО (по стоимости первой приобретенной партии;

*б)* ЛИФО (по стоимости последней приобретенной партии);

*в*) по средней первоначальной стоимости;

*г)* по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы.

**5. Резерв под обесценение финансовых вложений создается:**

*а*) по всем финансовым вложениям;

*б)* по всем финансовым вложениям, по которым подтверждено устойчивое существенное снижение стоимости;

*в*) по финансовым вложениям, по которым не определяется текущая рыночная стоимость и подтверждено устойчивое существенное снижение стоимости;

*г)* по финансовым вложениям, по которым можно определить рыночную стоимость и подтверждено устойчивое существенное снижение стоимости.

**6. Формирование резерва под обесценение отражается в учете записью:**

*а)* Дт 59 Кт 91-1 "Прочие доходы";

*б)* Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 59;

*в)* Дт 58 Кт 91-1 "Прочие доходы";

*г)* Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 58.

**7. Возврат на расчетный счет займов, выданных другим организациям, отражается записью:**

*а)* Дт 51 Кт 62;

*б)* Дт 51 Кт 76;

*в)* Дт 51 Кт 58;

*г)* Дт 51 Кт 60.

**8. Перечисление денежных средств для покупки "финансового" векселя отражается записью:**

*а)* Дт 51 Кт 66;

*б)* Дт 76 Кт 51;

*в)* Дт 58 Кт 51;

*г)* Дт 66 Кт 51.

**9. Безвозмездное поступление в организацию ценных бумаг отражается записью:**

*а)* Дт 58-1 Кт 98-2;

*б)* Дт 58-1 Кт 76;

*в)* Дт 58-1 Кт 91;

*г)* Дт 58-1 Кт 99.

**10. В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (БФО) по финансовым вложениям подлежит раскрытию следующая информация:**

*а)* о положениях учетной политики организации, влияющих на показатели БФО (способах оценки финансовых вложений при их выбытии и последствиях изменения выбранных способов);

*б)* раскрытие информации в пояснительной записке к БФО согласно требованиям п. 42 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений";

*в)* дополнительное раскрытие существенной информации согласно указаниям Письма Минфина России от 21.12.2009 N ПЗ-4/2009 "О раскрытии информации о финансовых вложениях организации в годовой бухгалтерской отчетности";

*г)* все приведенные выше ответы правильные.

Практикум

Задание 6.1

*Исходные данные.* Для приобретения пакета акций станкостроительный завод "Реутовец", не являющийся профессиональным участником рынка ценных бумаг, 10 января 2020 г. перечислил брокерской компании ООО "Посредник" 106 000 руб. (в том числе НДС - 1 000 руб.).

14 января 2018 г. заводом приобретено 500 акций ПАО "СибГаз" по 200 руб. за акцию. Вместе с тем за оказанные услуги по покупке акций ООО "Посредник" было выплачено комиссионное вознаграждение в сумме 6 000 руб., в том числе НДС - 1 000 руб. Номинальная стоимость акций составила 100 руб. за акцию.

Приобретенные заводом "Реутовец" акции обращаются на организованном рынке ценных бумаг. В соответствии с учетной политикой завода оценку финансовых вложений необходимо корректировать на конец каждого квартала.

Текущая рыночная стоимость пакета акций (500 шт.) в течение 2020 г. составила:

106 000 руб. - на конец I квартала (31.03.2020);

115 000 руб. - на конец II квартала (30.06.2020);

110 000 руб. - на конец III квартала (31.09.2020);

108 000 руб. - на конец IV квартала (31.12.2020).

**Задание.** Отразить все необходимые хозяйственные операции завода "Реутовец" за отчетный 2020 г. на счетах бухгалтерского учета со ссылкой на соответствующие первичные документы.

**Решение**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание факта хозяйственной жизни | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| Январь 2020 г. |
| 1 | Перечислены денежные средства с расчетного счета в оплату акций брокеру (ООО "Посредник") | 106 000 |  |  |
| 2 | Получены ценные бумаги (акции ПАО "СибГаз") по фактической покупной стоимости | ? |  |  |
| 3 | Учтены расходы на посреднические услуги, оказанные брокером ООО "Посредник" | 5 000 |  |  |
| 4 | Отражен НДС по посредническим услугам и принят к вычету | 1 0001 000 |  |  |
| Март 2020 г. |
| 5 | И т.д. |  |  |  |

Задание 6.2. Учет вклада организации

по договору простого товарищества

*Исходные данные.* Торговая организация ООО "Дача под ключ" в сентябре 2019 г. приобрела объект основных средств (подержанный грузовой автомобиль) стоимостью 360 тыс. руб. (с НДС - 60 тыс. руб.), который был оплачен и принят на учет в том же месяце.

Срок полезного использования (СПИ) установлен четыре года. Амортизация начисляется линейным способом.

Через 12 месяцев после принятия к учету объект основных средств передан в качестве вклада по договору о совместной деятельности. По условиям договора торговой организации не поручено ведение общих дел. Участники договора оценили основное средство в 300 000 руб.

**Задание.** Отразите в бухгалтерском учете торговой организации указанные операции. Ответ обоснуйте.

Задание 6.3. Учет вклада организации

по договору простого товарищества

*Исходные данные.* Организация "Бета" (новый кредитор-цессионарий) в сентябре 2020 г. приобрела право денежного требования дебиторской задолженности, возникшей из договора возмездного оказания услуг за 750 000 руб. у цедента организации "Альфа", который приобрел его (право требования), в свою очередь, также по договору цессии. Размер приобретенной дебиторской задолженности по данным бухгалтерского учета первоначального кредитора - 944 000 руб. Расчет с цедентом организацией "Альфа" произведен в том же месяце.

До истечения срока погашения обязательства (декабрь 2020 г.) денежное требование переуступается организацией "Бета" в ноябре новому кредитору (цессионарию) - организации "Гамма" за 868 000 руб. и оплачено им. По договору цессии право требования считается переданным на дату подписания акта об уступке права требования.

В соответствии с учетной политикой организации "Гамма" доходы по финансовым вложениям (в том числе от уступки права требования) признаются прочими поступлениями.

**Задание.** Отразите в бухгалтерском учете организации "Бета" указанные операции, если все они были совершены в 2020 г. Ответ обоснуйте.

Глава УЧЕТ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА.

УЧЕТ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ

**Основные нормативные документы:**

Гражданский кодекс Российской Федерации, гл. 42 "Заем и кредит";

Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах";

Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью";

Федеральный закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях";

Положение по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008) (утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 107н);

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н);

Приказ Минфина России от 28.08.2014 N 84н "Об утверждении Порядка определения стоимости чистых активов".

Понятие собственного капитала

и его структура в коммерческих организациях

Капитал представляет собой вложения собственников и прибыль, накопленную за время деятельности организации, и относится к собственным источникам финансирования организации.

Согласно структуре действующего отечественного бухгалтерского баланса активы (внеоборотные и оборотные) представлены в разд. I - II актива баланса, а капитал организации (собственный и заемный) - в разд. III - V пассива баланса (табл. 7.1).

Таблица 7.1

Разделы пассива действующего бухгалтерского баланса

|  |
| --- |
| Структура пассива бухгалтерского баланса |
| Собственный капитал | Заемный капитал |
| N раздела | Наименование раздела | N раздела | Наименование раздела |
| III | Капитал и резервы | IV | Долгосрочные обязательства |
| V | Краткосрочные обязательства |

Из строения баланса (А = К + О) четко вытекает понятие собственного капитала организации.

**Собственный капитал** - это доля собственников в активах организации в форме имущества, прав и денежных средств, остающаяся после вычитания из совокупных активов всех обязательств (долгосрочных и краткосрочных), необходимая организации для осуществления уставной деятельности, покрытия убытков, создания новых видов имущества.

В соответствии с п. 7.4 Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике России капитал представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности. Таким образом, величина капитала (К) или чистых активов (ЧА) организации при определении финансового положения организации рассчитывается как разница между его активами (А) и обязательствами (О) по формуле:

К = А - О = ЧА.

Поскольку одной из главных целей бухгалтерского учета является формирование информации о размере собственного капитала, его увеличении или уменьшении (за отчетный период), уравнение К = А - О в учетной литературе получило название *капитального уравнения.*

Из строения бухгалтерского баланса вытекает и структура собственного капитала организации, представленная на рис. 7.1.

Состав собственного капитала организации (по балансу)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Уставный (складочный) капитал (стр. 1310) |  | Добавочный капитал без переоценки (стр. 1350) |  | Резервный капитал (стр. 1360) |
|  |  |  |  |  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров (вычитаются) (стр. 1320) |  | Переоценка внеоборотных активов (стр. 1340) |  | Нераспределенная прибыль (стр. 1370) |

Рис. 7.1

Таким образом, итог по разд. III баланса (стр. 1300), т.е. собственный капитал, рассчитывается по формуле:

Стр. 1300 = стр. 1310 - стр. 1320 + стр. 1340 + стр. 1350 + стр. 1360 + стр. 1370.

Структура капитала также определена в п. 66 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, в соответствии с которым в составе собственного капитала организации учитываются:

1) уставный (складочный) капитал (УК);

2) добавочный капитал (ДК);

3) резервный капитал (РК);

4) нераспределенная прибыль;

5) прочие резервы.

Таким образом, состав выделенных позиций в целом аналогичен. Более подробно структура собственного капитала отражена в балансе по соответствующим статьям, поскольку именно по ним производится суммирование составных частей капитала для расчета итогового показателя по разд. III баланса. При этом исключение составляют собственные акции, выкупленные у акционеров, которые вычитаются из уставного капитала организации.

Задачей бухгалтерского учета капитала является обеспечение получения достоверной и обоснованной информации на основании документов о формировании и изменении капитала организации в отчетном периоде.

7.2. Нормативное регулирование деятельности

коммерческих организаций в части формирования

первоначально инвестированного капитала

С 1 сентября 2014 г. все юридические лица в Российской Федерации создаются в организационно-правовых формах, которые предусмотрены для них гл. 4 ГК РФ. Согласно п. 2 ст. 50 ГК РФ юридические лица, являющиеся *коммерческими организациями,* могут создаваться в следующих *организационно-правовых формах:*

- хозяйственные товарищества и общества;

- крестьянские (фермерские) хозяйства;

- хозяйственные партнерства;

- производственные кооперативы;

- государственные и муниципальные унитарные предприятия.

Коммерческая организация может быть создана в различных организационно-правовых формах, но самыми распространенными из них являются:

1) общество с ограниченной ответственностью (ООО);

2) публичное акционерное общество (ПАО);

3) непубличное акционерное общество (НАО);

4) государственное и муниципальное унитарные предприятия.

Деятельность этих обществ и унитарных предприятий регулируется следующими нормативными документами (табл. 7.2).

Таблица 7.2

Нормативное регулирование деятельности

хозяйственных обществ и унитарных предприятий

|  |  |
| --- | --- |
| Организационно-правовая форма юридического лица | Нормативные документы, регулирующие деятельность коммерческой организации |
| 1. Общество с ограниченной ответственностью (ООО) | Гражданский кодекс РФ, гл. 4, п. 2 ст. 87 - 94. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью" (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020) |
| 2. Акционерное общество:- публичное (ПАО);- непубличное (НАО) | Гражданский кодекс РФ, гл. 4, п. 2 ст. 96 - 104. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (ред. от 04.11.2019, с изм. от 07.04.2020) |
| 3. Унитарное предприятие:- государственное унитарное предприятие (ГУП);- муниципальное унитарное предприятие (МУП) | Гражданский кодекс РФ (ч. I) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019, с изм. от 28.04.2020);Федеральный закон от 14.11.2002 N 161-ФЗ "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" (ред. от 27.12.2019) |

*Общество с ограниченной ответственностью* (далее - ООО) - созданное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей в уставном капитале общества.

*Акционерное общество* - коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к обществу; акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

*Публичное акционерное общество* (ПАО) проводит открытую подписку на выпускаемые акции. Учредители (акционеры) могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.

*Непубличное акционерное общество* (НАО) - акции распределяются только среди учредителей (акционеров) или заранее определенного круга лиц.

*Унитарным предприятием* признается коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия.

В организационно-правовой форме унитарных предприятий действуют государственные (ГУП) и муниципальные предприятия (МУП). Имущество ГУП и МУП находится в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления.

*Уставный фонд* государственного или муниципального предприятия определяет минимальный размер его имущества, гарантирующий интересы кредиторов такого предприятия.

Уставный фонд государственного или муниципального предприятия может формироваться за счет денег, а также ценных бумаг, других вещей, имущественных прав и иных прав, имеющих денежную оценку.

Вышеперечисленными Федеральными законами [(табл. 7.2)](#P1313) установлены следующие требования к порядку создания, размеру уставного капитала (для обществ) и уставного фонда (для ГУП и МУП), представленные в [табл. 7.3](#P1342).

Таблица 7.3

Минимальная величина и сроки оплаты

уставного капитала (уставного фонда)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Организационно-правовая форма | Размер УК (УФ), руб. | Размер оплаты, % | Срок оплаты |
| 1 | Общество с ограниченной ответственностью (ООО) | 10 000 | 100 | В течение четырех месяцев с момента государственной регистрации |
| 2 | Публичное акционерное общество (ПАО) | 100 000 | 100 | В течение 30 дней с даты регистрации |
| 3 | Непубличное акционерное общество (НАО) | 10 000 | Не менее 50% акций | В течение трех месяцев с даты регистрации |
| Оставшиеся 50% акций | В течение одного года с даты регистрации |
| 4 | Унитарное предприятие: |  |  | В течение трех месяцев с даты регистрации |
| - государственное; | 5 000 МРОТ | 100 |
| - муниципальное | 1 000 МРОТ | 100 |

Уставный фонд ГУП И МУП считается сформированным с момента зачисления соответствующих денежных сумм на открываемый в этих целях банковский счет и (или) передачи в установленном порядке государственному или муниципальному предприятию иного имущества, закрепляемого за ним на праве хозяйственного ведения, в полном объеме.

Таким образом, у хозяйственных обществ (АО и ООО) при их образовании формируется *уставный капитал*, у хозяйственных товариществ (полных товариществ и товариществ на вере) создается *складочный капитал*, у государственных и муниципальных унитарных предприятий - *уставный фонд*, в производственных кооперативах - *паевой взнос.*

Несмотря на разные способы формирования уставного капитала (УК), существуют общие правила отражения в учете:

1) величина УК, принимаемая к бухгалтерскому учету, должна соответствовать учредительным документам организации;

2) величина УК, объявленная в учредительных документах, отражается на дату государственной регистрации организации;

3) увеличение или уменьшение УК отражается в учете только после соответствующего решения собственников, подтвержденного регистрацией в государственных органах.

Учет уставного капитала в хозяйственных обществах

(АО и ООО)

Уставный капитал хозяйственного общества (АО или ООО) определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов.

Учредителем общества может быть как юридическое лицо (организация, российская или иностранная), так и физическое лицо (российский или иностранный гражданин).

Величина уставного капитала указывается в уставе общества.

**Особенности формирования уставного капитала АО.** Создание АО путем учреждения осуществляется по решению учредителей (учредителя). Решение об учреждении общества принимается учредительным собранием. В случае учреждения общества одним лицом решение о его учреждении принимается этим лицом единолично. Решение об учреждении общества должно содержать результаты голосования учредителей и принятые ими решения по вопросам учреждения общества, утверждения устава общества, избрания органов управления общества, ревизионной комиссии (ревизора) общества и утверждения регистратора общества.

Учредители акционерного общества заключают между собой *письменный договор о его создании*, определяющий:

- порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества;

- размер уставного капитала общества;

- категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей;

- размер и порядок их оплаты;

- права и обязанности учредителей по созданию общества.

Договор о создании общества не является учредительным документом общества. Таким документом является устав акционерного общества.

Уставный капитал акционерного общества составляется из номинальной стоимости акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех *обыкновенных акций* общества должна быть одинаковой. Общество размещает обыкновенные акции и вправе размещать один или несколько типов *привилегированных акций. Все акции общества являются бездокументарными.* Но при этом номинальная стоимость размещенных *привилегированных акций* не должна превышать 25% от уставного капитала общества. При учреждении общества все его акции должны быть размещены среди учредителей и являются именными.

Публичное АО не вправе размещать привилегированные акции, номинальная стоимость которых ниже номинальной стоимости обыкновенных акций.

**Особенности формирования уставного капитала ООО.** Уставный капитал общества составляется из номинальной стоимости долей его участников. Размер доли участника общества в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде дроби. Размер доли участника общества должен соответствовать соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала общества. При этом оплата долей в уставном капитале ООО может осуществляться деньгами, ценными бумагами, другими вещами или имущественными правами либо иными имеющими денежную оценку правами. Денежная оценка имущества, вносимого для оплаты долей в уставном капитале общества, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно.

Если номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника общества в уставном капитале общества, оплачиваемой неденежными средствами, составляет более чем 20 000 руб., то в целях определения стоимости этого имущества должен привлекаться *независимый оценщик.* Номинальная стоимость или увеличение номинальной стоимости доли участника общества, оплачиваемой такими неденежными средствами, не может превышать сумму оценки указанного имущества, определенную независимым оценщиком.

Каждый учредитель общества должен оплатить полностью свою долю в уставном капитале общества в течение срока, который определен договором об учреждении общества или в случае учреждения общества одним лицом решением об учреждении общества и не может превышать четырех месяцев с момента государственной регистрации общества. При этом доля каждого учредителя общества может быть оплачена по цене не ниже ее номинальной стоимости. Не допускается освобождение учредителя общества от обязанности оплатить долю в уставном капитале общества.

В случае неполной оплаты доли в уставном капитале общества по истечении четырех месяцев неоплаченная часть доли переходит к обществу. Такая часть доли должна быть реализована обществом в порядке и в сроки, которые установлены ст. 24 Федерального закона N 14-ФЗ.

В дальнейшем действительная стоимость доли участника общества соответствует части стоимости чистых активов общества, пропорциональной размеру его доли.

Согласно действующему законодательству устав общества является его учредительным документом. Если организация в виде ООО была создана одним учредителем, то она действует на основе устава, который должен быть утвержден этим учредителем.

**Учет уставного капитала в ООО** осуществляется на пассивном счете 80 "Уставный капитал". Кредитовое сальдо на этом счете соответствует величине уставного капитала, зарегистрированной в учредительных документах.

В соответствии с п. 67 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации уставный капитал и фактическая задолженность участников по вкладам в УК отражаются в бухгалтерском балансе отдельно.

При отражении размера УК и внесении вкладов учредителями делаются следующие записи:

1. Дт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК" Кт 80 "Уставный капитал" - отражен размер УК (по уставу ООО).

2. Дт 50 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада денежные средства в кассу.

3. Дт 51 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада денежные средства на расчетный счет.

4. Дт 52 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада денежные средства на валютный счет иностранным учредителем.

5. Дт 08 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада внеоборотные активы (будущие объекты ОС, НМА).

6. Дт 07 Кт 75-1 - внесено в качестве вклада оборудование к установке.

7. Дт 08 Кт 75-1 - внесен в качестве вклада объект незавершенного строительства.

8. Дт 10 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада материалы.

9. Дт 41 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада товары.

10. Дт 58 Кт 75-1 - внесены в качестве вклада ценные бумаги.

Рассмотрим формирование уставного капитала ООО на конкретном примере.

Пример 7.1. **Формирование УК в ООО**

При создании в январе 2018 г. ООО "РЕУТторг" два его учредителя определили, что размер УК общества составит 100 000 руб., в том числе 10 000 руб. будут внесены равными долями деньгами, остальные 90 000 руб. - имуществом.

Первый участник - физическое лицо - внес компьютер (по данным независимого оценщика, стоимость ПК составила 45 000 руб.).

Второй участник - юридическое лицо - внес торговое оборудование, не требующее монтажа (по данным независимого оценщика, его стоимость составила также 45 000 руб.). Остаточная стоимость оборудования по данным бухгалтерского учета - 45 000 руб. Сумма НДС (18%), восстановленного при передаче торгового оборудования, составила 8 100 руб., она не признается вкладом в уставный капитал.

Отразите указанные хозяйственные операции в бухгалтерском учете организации - получателя материалов.

**Решение**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание операции (ФХЖ) | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| Январь 2018 г. |
| 1 | Отражена задолженность учредителей по вкладам в УК | 50 00050 000 | 75-1.175-1.2 | 8080 |
| 2 | Внесены деньги в кассу первым учредителем (физическим лицом) | 5 000 | 50 | 75-1.1 |
| 3 | Зачислены денежные средства на расчетный счет от второго учредителя (юридического лица) | 5 000 | 51 | 75-1.2 |
| 4 | Получен компьютер в счет вклада от физического лица | 45 000 | 08 | 75-1.1 |
| 5 | Получено торговое оборудование от юридического лица | 45 000 | 08 | 75-1.2 |
| 6 | Отражен НДС по торговому оборудованию | 8 100 | 19 | 83 |
| 7 | Приняты к учету основные средства (ПК + оборудование) | 90 000 | 01 | 08 |
| 8 | НДС принят к вычету | 8 100 | 68-НДС | 19 |

*Уменьшение* уставного капитала ООО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости долей всех участников общества в уставном капитале общества и (или) погашения долей, принадлежащих обществу.

**Особенности учета уставного капитала в АО.** Формирование уставного капитала акционерного общества происходит в два этапа:

1) в период проведения подписки, которая начинается после регистрации проспекта эмиссии;

2) после ее завершения и регистрации отчета об итогах выпуска.

Для этого в АО целесообразно использовать субсчета, открываемые к счету 80 "Уставный капитал":

- 80-1 "Объявленный капитал" - для учета акций на момент регистрации проспекта эмиссии";

- 80-2 "Подписной капитал" - для учета акций, по которым произведена подписка;

- 80-3 "Оплаченный капитал" - для учета средств, внесенных учредителями, и стоимости реализованных в свободной продаже акций;

- 80-4 "Изъятый капитал" - для учета стоимости собственных акций, изъятых из обращения путем выкупа у акционеров.

Аналитический учет по счету 80 "Уставный капитал" должен обеспечить информацию по учредителям организации, стадиям формирования капитала и видам акций. Так, записи по стадиям формирования уставного капитала в акционерном обществе будут иметь следующий вид:

1) на дату государственной регистрации:

Дт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК"

Кт 80-1 "Объявленный капитал";

2) по мере подписки на акции и их оплаты:

Дт 80-1 "Объявленный капитал"

Кт 80-2 "Подписной капитал" *и после оплаты акций*

Дт 80-2 "Подписной капитал"

Кт 80-3 "Оплаченный капитал";

3) на фактические суммы внесенных учредителями денежных средств:

Дт 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета"

Кт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК";

4) имущество принимается в оценке, осуществляемой советом директоров или независимым оценщиком:

Дт 07, 08, 10, 41, 58

Кт 75-1 "Расчеты по вкладам в УК".

Таким образом, акционерное общество считается состоявшимся, если по истечении года (для НАО) и трех месяцев (для ПАО) с момента регистрации суммы, учтенные на субсчете 80-1 "Объявленный капитал", равны суммам, учтенным на субсчете 80-3 "Оплаченный капитал".

Дебетовое сальдо по счету 75-1 означает наличие дебиторской задолженности за акционерами (участниками) АО, возникшей вследствие невнесения полной суммы проведенной подписки на акции или объявленных в учредительных документах взносов в УК.

В случае неполной оплаты акций в течение установленного срока право собственности на акции, цена размещения которых соответствует неуплаченной сумме, переходит к АО. Акции, право собственности на которые перешло к АО, не дают права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы акционерным обществом, в противном случае АО должно принять решение об уменьшении УК.

В процессе деятельности хозяйственных обществ иногда согласно требованиям законодательства или по субъективным причинам возникает необходимость изменить величину уставного капитала - увеличить или уменьшить.

**Увеличение УК в АО.** При *увеличении* уставного капитала кредитуют счет 80 "Уставный капитал", а именно:

1. Дт 83 Кт 80 - увеличен УК на сумму добавочного капитала.

2. Дт 84 Кт 80 - увеличен УК на сумму нераспределенной прибыли.

3. Дт 75 Кт 80 - увеличен УК на сумму выпуска дополнительных акций (на сумму дополнительных вкладов).

**Уменьшение УК в АО.** Уставный капитал АО должен быть уменьшен:

- если проведенная подписка на акции не соответствует сумме объявленного капитала;

- по окончании второго и каждого последующего финансового года в соответствии с годовым бухгалтерским балансом или результатами аудиторской проверки стоимость чистых активов АО оказывается меньше его уставного капитала.

Уменьшение УК в АО может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их количества путем их приобретения у акционеров и погашения части акций. Об уменьшении размера своего уставного капитала АО обязано проинформировать своих кредиторов:

1) путем письменного уведомления;

2) публикации в печатном издании, предназначенном для публикации данных о государственной регистрации юридических лиц.

При уменьшении уставного капитала дебетуют счет 80 "Уставный капитал", а именно:

1. Дт 80 Кт 75-1 - уменьшен УК на сумму вкладов, возвращенных учредителям.

2. Дт 80 Кт 81 - уменьшен УК на номинальную стоимость аннулированных акций.

3. Дт 80 Кт 84 - уменьшен УК при доведении его до величины чистых активов.

**Стоимость чистых активов АО** - величина, определяемая путем вычитания из суммы его активов, принимаемых к расчету, суммы обязательств, принимаемых к расчету. Чистые активы АО и ООО считаются одинаково (п. 1, 4 - 6 Порядка определения чистых активов).

Хозяйственное общество не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала.

Учет собственных акций (долей),

выкупленных хозяйственным обществом

Акционерные общества могут выкупать акции у акционеров с целью их последующей перепродажи, аннулирования или распределения среди своих работников. Согласно п. 1 ст. 72 Закона N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" решение об уменьшении УК путем приобретения обществом части размещенных акций, осуществляемого с целью сократить их общее количество, принимается общим собранием акционеров.

Выкупленные акции учитывают на активном счете 81 "Собственные акции (доли)".

Стоимость выкупленных акций отражают в бухгалтерском учете записью:

1) Дт 81 Кт 51 - отражены фактические затраты на выкуп акций - и одновременно

2) Дт 80-3 "Оплаченный капитал" Кт 80-4 "Изъятый капитал" - производят запись на величину изъятого капитала (стоимость выкупленных акций по номиналу).

Выкупленные акции не дают права голоса на акционерных собраниях, по ним не начисляются и не выплачиваются дивиденды. По истечении года они должны быть реализованы или аннулированы.

Аннулирование акций после выполнения всех необходимых процедур отражается записью:

3) Дт 80-4 "Изъятый капитал" Кт 81 - отражена номинальная стоимость аннулированных акций.

Номинальная стоимость акций может отличаться от стоимости выкупа. Возникающая при этом на счете 81 "Собственные акции (доли)" разница между фактическими затратами на выкуп акций (долей) и номинальной их стоимостью в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению относится на счет 91 "Прочие доходы и расходы":

1) Дт 91-2 "Прочие расходы" Кт 81 - если номинальная стоимость ниже стоимости выкупа;

2) Дт 81 Кт 91-1 "Прочие доходы" - если номинальная стоимость выше стоимости выкупа.

Рассмотрим пример выкупа акций у акционеров АО.

Пример 7.2. **Выкуп акций с целью аннулирования**

Акционерное общество приобрело у акционеров 100 собственных акций по цене 40 руб. за акцию номинальной стоимостью 10 руб., а затем 50 акций были проданы по цене 60 руб. за одну акцию, а 50 акций были аннулированы.

**Решение**

1. Дт 81 Кт 51 - 4 000 руб. (40 руб. x 100 шт.) - отражены фактические затраты на выкуп акций.

2. Дт 76 Кт 91-1 - 3 000 руб. (60 руб. x 50 шт.) - начислен доход от реализации акций.

3. Дт 91-2 Кт 81 - 2 000 руб. (40 руб. x 50 шт.) - списана фактическая стоимость реализованных акций.

4. Дт 51 Кт 76 - 3 000 руб. (60 руб. x 50 шт.) - поступили денежные средства в оплату проданных собственных акций.

5. Дт 80 Кт - 81 500 руб. (10 руб. x 50 шт.) - отражена номинальная стоимость аннулированных акций.

6. Дт 91-2 Кт 81 - 1 500 руб. ((40 руб. - 10 руб.) x 50 шт.) - отражена разница между фактическими затратами на выкуп акций и их номинальной стоимостью аннулированных акций в составе прочих расходов.

Аналогичный порядок учета применяется при выкупе долей обществом с ограниченной ответственностью в случаях, предусмотренных действующим законодательством (для погашения или перепродажи).

**Отражение в отчетности собственных акций (долей).** Стоимость акций (долей), выкупленных акционерным (или иным хозяйственным) обществом у своих акционеров (участников) для последующей перепродажи или аннулирования в соответствии с п. 3 ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", к финансовым вложениям организации не относится. Они (акции/доли) отражаются в бухгалтерском балансе по стр. 1320 "Собственные акции, выкупленные у акционеров" разд. III "Капитал и резервы" пассива баланса в сумме фактических затрат на приобретение.

Строка, в которой отражаются собственные акции, выкупленные у акционеров, расположена непосредственно после строки "Уставный капитал" и содержит круглые скобки, указывающие на то, что уставный капитал должен быть уменьшен на сумму этих акций.

 Учет добавочного капитала

**Добавочный капитал** - составная часть собственного капитала организации, которая учитывается на пассивном счете 83 "Добавочный капитал".

**Образование добавочного капитала.** Добавочный капитал формируется за счет следующих шести источников:

1) *дооценки основных средств и нематериальных активов,* проводимой в установленном порядке (п. 15 ПБУ 6/01, п. 21 ПБУ 14/2007).

При переоценке имущества его стоимость может увеличиваться или уменьшаться.

Увеличение стоимости актива (дооценка) отражается записью:

Дт 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы"

Кт 83 "Добавочный капитал".

При выбытии актива (ОС или НМА) сумма его дооценки переносится с добавочного капитала на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации (счет 84);

2) *эмиссионного дохода* (п. 68 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).

Эмиссионный доход - сумма, полученная сверх номинальной стоимости размещенных акций.

При выпуске акций в бухгалтерском учете делается запись:

1. Дт 75-1 Кт 80 - отражен размер УК.

При поступлении денежных средств в оплату размещенных акций:

2. Дт 50, 51 Кт 75-1 - получены денежные средства в кассу или на расчетный счет.

Если сумма, по которой акции были размещены, превышает их номинальную стоимость, то возникает эмиссионный доход:

3. Дт 75-1 Кт 83 - признан эмиссионный доход в составе добавочного капитала.

Возникновение эмиссионного дохода возможно не только для акционерного общества. В обществе с ограниченной ответственностью вклад участника в УК (как правило, в неденежной форме) может превышать номинальную стоимость доли. В этом случае сумма превышения также относится на добавочный капитал;

3) *курсовых разниц, образовавшихся при формировании уставного капитала в иностранной валюте* (п. 14 ПБУ 3/2006):

Дт 75-1 Кт 83 - отражены положительные курсовые разницы;

4) *разниц, возникающих в результате пересчета выраженной в иностранной валюте стоимости активов и обязательств организации, используемых для ведения деятельности за пределами Российской Федерации, в рубли* (п. 19 ПБУ 3/2006):

Дт 60, 76, 66, 67 и др. Кт 83;

5) *вкладов в имущество общества с ограниченной ответственностью* (ООО) в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ:

Дт 08, 10, 41, 58 Кт 83;

6) *суммы восстановленного НДС по материальным ценностям, полученным в качестве вклада в уставный капитал, у принимающей стороны* (см. пример 7.1, [операция 6](#P1464)):

Дт 19 Кт 83.

Рассмотрим на примере образование добавочного капитала за счет курсовых разниц.

Пример 7.3. **Учет курсовых разниц, образовавшихся при формировании УК в иностранной валюте**

ООО "ТИР" зарегистрировано 10 февраля 2020 г., одним из его учредителей является иностранное юридическое лицо АО XYZ. Бухгалтер ООО должен отразить его вклад в уставный капитал ООО "ТИР".

Исходные данные (курсы валют условные):

- вклад иностранного учредителя АО XYZ составляет 1 000 долл. США, или 60 000 руб., по договору о создании ООО "ТИР";

- свою задолженность иностранный учредитель погасил 22 февраля 2020 г. путем перечисления 1 000 долл. США на валютный счет ООО "ТИР";

- на 22 февраля (дату зачисления иностранной валюты на валютный счет) официальный курс Банка России составлял 62,5 руб/долл. США;

- на 29 февраля официальный курс Банка России составлял 61,0 руб/долл. США.

Выдержка из Реестра хозяйственных операций ООО "ТИР" по внесению вклада в уставный капитал денежными средствами представлена в таблице ниже.

**Решение**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание операции (ФХЖ) | Сумма, руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | **10.02.** Отражена задолженность иностранного учредителя по вкладу в УК общества:1 000 долл. x 60 руб. = 60 000 руб. | 1 000 долл. 60 000 | 75-1 | 80 |
| 2 | **22.02.** Получена иностранная валюта на валютный счет в качестве вклада в УК:1 000 долл. x 62,5 руб. = 62 500 руб. | 1 000 долл.62 500 | 52 | 75-1 |
| 3 | **22.02.** Рассчитана и отражена положительная курсовая разница (КР) по вкладу в УК:КР = 62 500 руб. - 60 000 руб. = 2 500 руб. | 2 500 | 75-1 | 83 |
| 4 | **29.02.** Рассчитана и отражена отрицательная курсовая разница по денежным средствам на валютном счете:КР = (61,0 руб/долл. - 62,5 руб/долл.) x 1 000 долл. = -1 500 руб. | 1 500 | 91-2 | 52 |

**Использование добавочного капитала.** Средства добавочного капитала могут быть использованы по следующим направлениям:

1) на увеличение уставного капитала записью:

Дт 83 Кт 80;

2) на распределение сумм между учредителями:

Дт 83 Кт 75-2 "Расчеты по выплате доходов", 70;

3) на уменьшение стоимости имущества (ОС или НМА) в пределах предшествующей дооценки:

Дт 83 Кт 01, 04;

4) при выбытии актива сумма его дооценки переносится с добавочного капитала на счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации (п. 15 ПБУ 6/01):

Дт 83 Кт 84;

5) согласно п. 19 ПБУ 3/2006 при прекращении организации деятельности за пределами Российской Федерации часть добавочного капитала организации, образованная от курсовых разниц, относящихся к прекращаемой деятельности, присоединяется к финансовому результату в составе прочих доходов или расходов записью:

Дт 83 Кт 91-1 "Прочие доходы" или

Дт 91-2 "Прочие расходы" Дт 83.

Аналитический учет по счету 83 "Добавочный капитал" организуется так, чтобы обеспечить получение информации по источникам образования и направлениям использования средств.

**Отражение в бухгалтерской отчетности.** Величина добавочного капитала отражается в бухгалтерском балансе по стр. 1350 "Добавочный капитал (без переоценки)" разд. III "Капитал и резервы".

Результаты переоценки внеоборотных активов в пассиве баланса отражаются обособленно по стр. 1340 "Переоценка внеоборотных активов" разд. III "Капитал и резервы".

Учет резервного капитала (резервов)

**Резервный капитал** (фонд) - часть собственных средств организации, образуемые за счет ежегодных отчислений из прибыли и используемые в строго определенных целях.

**Создание резервного фонда.** В соответствии с действующим законодательством:

1) ООО может создавать резервный фонд и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества (ст. 30 Федерального закона N 14-ФЗ);

2) акционерное общество (АО) может создавать:

- резервный фонд;

- специальный фонд акционирования работников;

- специальные фонды для выплаты дивидендов по привилегированным акциям;

- иные фонды, создаваемые в соответствии с уставом общества, например фонд на выкуп собственных акций по требованию акционеров (ст. 35, 42, 75, 76 Федерального закона N 208-ФЗ).

Акционерные общества создают резервный фонд в *обязательном порядке*. Размер резервного фонда предусматривается в уставе АО, но не может быть менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом АО.

Для учета резервного фонда используют пассивный счет 82 "Резервный капитал".

Отчисления в резервный фонд в бухгалтерском учете отражаются записью:

Дт 84 "Нераспределенная прибыль"

Кт 82 "Резервный капитал".

**Использование резервного фонда.** Средства резервного фонда АО предназначены для покрытия его убытков, а также для погашения облигаций общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств (п. 69 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Резервный фонд АО не может быть использован для других целей.

Использование резервного фонда отражается по направлениям использования:

1) на покрытие убытка за отчетный год:

Дт 82 Кт 84;

2) на погашение (выкуп) облигаций, ранее выпущенных обществом для привлечения денежных средств, в учете АО следует составить следующие бухгалтерские записи:

Дт 66, 67 Кт 51, 52 - выкуп облигаций по номинальной стоимости и одновременно

Дт 82 Кт 84 - уменьшение суммы убытка от погашения облигаций.

Общество с ограниченной ответственностью может принять решение о создании резервного фонда в добровольном порядке.

ООО и другие организации, создающие резервный фонд по своему усмотрению, могут его использовать на цели, предусмотренные в уставе.

Величина резервного фонда отражается в бухгалтерском балансе по стр. 1360 "Резервный капитал" разд. III "Капитал и резервы".

Учет нераспределенной прибыли (непокрытого убытка)

**Нераспределенная прибыль** - часть общей прибыли организации, которая остается в ее распоряжении в качестве источника финансирования и по существу является конечным результатом деятельности организации за определенный период времени. Организации могут получать прибыль разными путями:

- *прибыль от продажи продукции* (выполнения работ, оказания услуг) - разница между выручкой от продажи (доходами) и себестоимостью этой продукции (работ, услуг), т.е. расходами организации на ее производство и сбыт. Отрицательный результат от продажи показывает убыток;

- *общая прибыль* - превышение общей суммы прибыли и доходов над общей суммой убытков и расходов за отчетный период (в том числе от прочей деятельности);

- *чистая прибыль* - часть общей прибыли, оставшаяся в распоряжении организации после уплаты налога на прибыль. Организация из чистой прибыли может создавать резервный капитал, а оставшуюся часть прибыли полностью или частично направлять на распределение между учредителями (дивиденды);

- *нераспределенная прибыль* - часть чистой прибыли, не распределенная между учредителями и не использованная на создание резервного капитала.

Рассмотрим формирование нераспределенной прибыли на примере АО.

Пример 7.4. Акционерное общество "Дровосек" за отчетный 2020 г. имело следующие показатели хозяйственной деятельности:

- выручка (доход) от продажи продукции составила 1 000 000 руб.;

- себестоимость проданной продукции - 600 000 руб.;

- прочие доходы (проценты по банковским вкладам) - 200 000 руб.;

- прочие расходы (комиссионные вознаграждения банкам) - 100 000 руб.;

- налог на прибыль - 20% от прибыли.

АО "Дровосек" создало обязательный резервный фонд за отчетный 2020 год в размере 10% от чистой прибыли.

По решению учредителей, принятому в феврале 2021 г. на общем собрании акционеров АО, 50% чистой прибыли, заработанной за отчетный год, были направлены на начисление и выплату дивидендов.

**Решение**

1. Рассчитываем прибыль от продажи продукции за год.

Прибыль от продажи (продукции) = Выручка от продажи *-* Себестоимость = 1 000 000 руб. *-* 600 000 руб. = 400 000 руб.

2. Определяем общую прибыль за отчетный год:

Общая прибыль = Прибыль от продажи (продукции) + Прочие доходы *-* Прочие расходы = 400 000 руб. + 200 000 руб. *-* 100 000 руб. = 500 000 руб.

3. Рассчитываем чистую прибыль за 2020 г.:

Чистая прибыль = Общая прибыль *-* Налог на прибыль = 500 000 руб. *-* 500 000 руб. x 0,2 = 400 000 руб.

4. Определяем нераспределенную прибыль за 2020 г.:

Нераспределенная прибыль *=* Чистая прибыль *-* Резервный капитал *-* Дивиденды = 400 000 руб. *-* 400 000 руб. x 0,1 *-* 400 000 руб. x 0,5 = 400 000 руб. *-* 40 000 руб. *-* 200 000 руб. = 160 000 руб.

Из [примера 7.4](#P1675) видно, что именно нераспределенная (неизрасходованная) прибыль является собственным источником финансирования организации.

Нераспределенная прибыль - основной источник прироста чистых активов общества.

**Отражение нераспределенной прибыли в бухгалтерской отчетности.** В бухгалтерском балансе по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" отражается сальдо активно-пассивного счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)". В настоящее время по данной статье в виде общей суммы отражается:

1) *прибыль, полученная по результатам работы за период, предшествующий отчетному периоду*, с учетом принятых решений по ее использованию (на выплату дивидендов, на покрытие убытков, отчисления в резервы и пр.), или величина непокрытого убытка, полученного по результатам деятельности организации за периоды, предшествующие отчетному;

2) *прибыль отчетного периода* (или непокрытый убыток) - конечный финансовый результат, выявленный за отчетный период, за минусом причитающихся за счет прибыли установленных в соответствии с законодательством РФ налогов, а также санкций за несоблюдение правил налогообложения.

При этом в бухгалтерском балансе по статье "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" данные отражаются без учета рассмотрения итогов деятельности организации за отчетный год, принятых решений о покрытии убытков, выплате дивидендов и пр. Сумма чистой (нераспределенной прибыли) на конец отчетного года учитывается по кредиту счета 84, а сумма непокрытого убытка - по дебету счета 84.

В рамках подготовки годовой бухгалтерской отчетности при заполнении стр. 1370 бухгалтерского баланса используются данные по счету 84. Дебетовый остаток по этому счету, т.е. непокрытый убыток, показывается в круглых скобках.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Стр. 1370 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" бухгалтерского баланса | = | Остаток по счету 84 в части нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) |

**Общий порядок учета прибыли.** Прибыль/убыток отчетного года нарастающим итогом постепенно формируется на активно-пассивном счете 99 "Прибыли и убытки". По окончании отчетного года при составлении годовой бухгалтерской отчетности счет 99 "Прибыли и убытки" закрывается. При этом заключительной записью декабря сумма чистой прибыли (убытка) отчетного года списывается со счета 99 "Прибыли и убытки" на счет 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" одной записью из двух приведенных ниже:

1) если по итогам отчетного года получена прибыль, то в бухгалтерском учете следует сделать запись:

Дт 99 Кт 84 - списана чистая прибыль отчетного года;

2) если получен убыток, то выполняется запись:

Дт 84 Кт 99 - списан убыток отчетного года.

Распределение прибыли или покрытие убытка производится исключительно на основании решения собрания участников (акционеров) или на основании решения единственного участника, которое обычно принимается уже в следующем отчетном году.

**Использование чистой (нераспределенной) прибыли.** По дебету счета 84 могут быть отражены следующие записи:

1) начисление дивидендов из чистой прибыли:

- Дт 84 Кт 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - начисление дивидендов (промежуточных и по итогам года) участникам (акционерам) - работникам организации;

- Дт 84 Кт 75-2 "Расчеты по выплате доходов" - начисление дивидендов (промежуточных и по итогам года) прочим участникам (акционерам);

2) отчисления из чистой прибыли на формирование (пополнение) резервного капитала (фонда):

Дт 84 "Нераспределенная прибыль"

Кт 82 "Резервный капитал";

3) погашение убытков прошлых лет:

Дт 84 "Нераспределенная прибыль отчетного года"

Кт 84 "Непокрытый убыток прошлых лет";

4) увеличение уставного капитала:

Дт 84 Кт 80 "Уставный капитал";

5) другие случаи, предусмотренные нормативными документами.

**Погашение непокрытого убытка.** По кредиту счета 84 могут быть отражены следующие записи:

1) погашение убытка за счет средств резервного фонда:

Дт 82 "Резервный капитал"

Кт 84 "Непокрытый убыток";

2) уменьшение уставного капитала на сумму убытка при доведении УК до стоимости чистых активов:

Дт 80 "Уставный капитал"

Кт 84 "Непокрытый убыток";

3) направление целевых взносов учредителей на покрытие убытка:

Дт 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал"

Кт 84 "Непокрытый убыток";

4) другие предусмотренные нормативными документами случаи.

Аналитический учет по счету 84 организуется таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств за счет заработанной прибыли.

Понятие кредитов и займов,

нормативное регулирование и учет кредитов и займов

В процессе осуществления хозяйственной деятельности часто возникает необходимость в привлечении средств третьих лиц, т.е. заемных средств. В этом случае организацией заключается договор займа или кредитный договор согласно гл. 42 "Заем и кредит" ГК РФ.

**Понятие кредитов и займов, их отличительные особенности.** По **кредитному договору** банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (ст. 819 ГК РФ).

По **договору займа** одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

Таким образом, сторонами договора займа или кредита являются *заимодавец* (или *кредитор*) и *заемщик.*

Стороны заключают договор, в котором согласовывают все условия:

- сумма денежных средств или количество вещей (имущества);

- характеристики передаваемого имущества (при займе);

- срок возврата;

- проценты и срок их уплаты и пр.

Выделяют следующие основные отличия кредитного договора от договора займа:

1) кредит может предоставить только кредитная организация, имеющая лицензию (банк). Заем может предоставить любая другая организация или физическое лицо. Лицензия при этом не требуется;

2) предметом кредитного договора являются исключительно денежные средства. По определению заем может быть предоставлен как денежными средствами, так и иным имуществом;

3) кредит всегда оформляется под проценты за пользование денежными средствами; беспроцентного кредита не бывает. Заем может быть беспроцентным, в этом случае в договоре необходимо указать, что заем является беспроцентным. Иначе будет считаться, что заем выдан под процент, равный ставке рефинансирования Банка России (ЦБ РФ).

Договор займа, как и кредитный договор, должен быть оформлен в письменной форме. Рассмотрим виды займов и кредитов.

Заем или кредит называют целевым, если он выдается только на определенные цели. В договоре запрещено использовать целевой кредит или заем на другие цели. Заимодавец имеет полное право проверить целевое использование средств. При нарушении условий договора заимодавец или кредитор может потребовать их возврата. Если заем или кредит не является целевым, то получатель средств имеет право распоряжаться им по своему усмотрению.

В зависимости от срока погашения различают долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы. Если в соответствии с договором суммы кредитов и займов подлежат погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, то не погашенные на конец отчетного периода их суммы являются краткосрочными. Краткосрочные кредиты и займы организации обычно получают на срок не более года под запасы товарно-материальных ценностей, на выплату заработной платы и другие текущие нужды.

Как правило, долгосрочные кредиты на срок свыше года организации получают в банках на внедрение новой техники, расширение и модернизацию производства, другие долговременные цели.

**Нормативное регулирование и порядок учета кредитов и займов.** Несмотря на указанные различия между кредитным договором и договором займа, порядок их учета, а также учета расходов по ним регулируется одними и теми же нормативными документами. Согласно Плану счетов и Инструкции по его применению бухгалтерский учет кредитов и займов зависит от срока, на который они выданы:

- краткосрочные кредиты и займы учитываются на синтетическом пассивном счете 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

- долгосрочные - на пассивном счете 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Аналитический учет по счетам 66, 67 ведется по видам кредитов и займов, а также по кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Деление долговых обязательств на долгосрочные и краткосрочные обусловлено действием п. 19 ПБУ 4/99: если срок погашения обязательства не более 12 месяцев после отчетной даты, то такие обязательства называются краткосрочными, если срок - более года, то обязательства считаются долгосрочными.

Не возвращенный в установленный срок по договору кредит или заем считается просроченным и должен в учете отражаться обособленно.

Типовые бухгалтерские записи по учету кредитов и займов приведены в табл. 7.4. При этом поступление заемных средств не считается доходом организации (п. 3 ПБУ 9/99), а возврат заемных средств не является расходом организации (п. 3 ПБУ 10/99).

Таблица 7.4

Типовые бухгалтерские записи по учету кредитов и займов

|  |  |
| --- | --- |
| N п/п. Содержание операции (ФХЖ) | Корреспонденция счетов |
| Дт | Кт |
| 1. Поступили на расчетный счет организации денежные средства по краткосрочному кредитному договору или денежному займу | 51 | 66 |
| 2. Поступили на расчетный счет организации денежные средства по долгосрочному кредитному договору или денежному займу | 51 | 67 |
| 3. Поступил краткосрочный заем (предмет займа - материалы) | 10 | 66 |
| 4. Поступил долгосрочный заем (предмет займа - материалы) | 10 | 67 |
| 5. Поступил краткосрочный заем (предмет займа - товары) | 41 | 66 |
| 6. Поступил долгосрочный заем (предмет займа - товары) | 41 | 67 |
| 7. Перечислены денежные средства в погашение краткосрочного кредита или займа | 66 | 51 |
| 8. Перечислены денежные средства в погашение долгосрочного кредита или займа | 67 | 51 |

Основная сумма обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как кредиторская задолженность в соответствии с условиями договора в сумме по договору. А погашение основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту) отражается в бухгалтерском учете организацией-заемщиком как уменьшение (погашение) кредиторской задолженности.

Учет расходов по обслуживанию кредитов и займов

Согласно п. 3 ПБУ 15/2008 к расходам, связанным с выполнением обязательств по полученным кредитам и займам, относятся:

1) *проценты, причитающиеся к оплате;*

2) *дополнительные расходы*, в том числе:

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги,

- суммы, уплачиваемые за экспертизу договора займа или кредитного договора,

- иные расходы, непосредственно связанные с получением кредитов или займов.

Дополнительные расходы по кредитам и займам могут включаться равномерно в состав прочих расходов в течение срока кредитного договора или договора займа. При этом расходы по кредитам и займам признаются и отражаются в учете и отчетности в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Расходы по кредитам и займам признаются прочими расходами и отражаются на активно-пассивном счете 91 "Прочие доходы и расходы", за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

**Инвестиционным активом** согласно ПБУ 15/2008 признается объект, подготовка которого к использованию требует *длительного времени* и *существенных расходов.* К таким активам обычно относят:

- объекты незавершенного производства,

- незавершенного строительства, которые впоследствии будут приняты к учету в качестве основных средств, нематериальных активов или иных внеоборотных активов.

В стоимость инвестиционного актива включаются проценты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива. ПБУ 15/2008 не содержит положений, ограничивающих включение процентов в стоимость инвестиционного актива за пользование заемными (кредитными) средствами, полученными в целях рефинансирования (перекредитования) займов (кредитов), ранее использованных на приобретение, сооружение и (или) изготовление этого инвестиционного актива (письмо Минфина России от 29.01.2014 N 07-04-18/01).

Проценты включаются в стоимость инвестиционного актива или прочих расходов равномерно, как правило, независимо от условий предоставления займа (кредита). Проценты могут включаться в стоимость инвестиционного актива (прочих расходов) исходя из условий договора, если такое включение существенно не отличается от равномерного включения.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива при наличии следующих условий:

а) расходы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива подлежат признанию в бухгалтерском учете;

б) расходы по займам, связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива, подлежат признанию в бухгалтерском учете;

в) начаты работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива.

Проценты прекращают включаться в стоимость инвестиционного актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем прекращения приобретения, сооружения и (или) изготовления инвестиционного актива.

Если организация *начала использовать* инвестиционный актив, несмотря на незавершенность работ по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива, то проценты прекращают включаться в стоимость актива с 1-го числа месяца, следующего за месяцем начала использования актива.

При *приостановке приобретения*, сооружения инвестиционного актива *на срок более трех месяцев* проценты включаются в состав прочих расходов с 1-го числа месяца, следующего за месяцем приостановления приобретения актива.

Проценты, причитающиеся к оплате заимодавцу (кредитору), связанные с приобретением, инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования средств полученных займов (кредитов).

Организациям, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, предоставлено право признавать все расходы по займам прочими расходами, даже если они связаны с созданием инвестиционного актива.

Таблица 7.5

Типовые бухгалтерские записи по учету расходов

по займам и кредитам

|  |  |
| --- | --- |
| N п/п. Содержание операции (ФХЖ) | Корреспонденция счетов |
| Дт | Кт |
| 1. Начислены проценты по договору краткосрочного кредита или займа | 91-2 | 66-% |
| 2. Начислены проценты по договору долгосрочного кредита или займа | 91-2 | 67-% |
| 3. Начислены проценты по договору краткосрочного кредита (займа), включаемые в стоимость инвестиционного актива | 08 | 66-% |
| 4. Начислены проценты по договору долгосрочного кредита (займа), включаемые в стоимость инвестиционного актива | 08 | 67-% |
| 5. Признаны в составе прочих расходов дополнительные расходы, связанные с кредитами или займами | 91-2 | 60, 76, 71 и др. |
| 6. Перечислены с расчетного счета проценты по договору краткосрочного кредита (займа) | 66-% | 51 |
| 7. Перечислены с расчетного счета проценты по договору долгосрочного кредита (займа) | 67-% | 51 |

Начисленные проценты учитываются на счетах 66 и 67 обособленно от основной суммы долга, по отдельным субсчетам.

Рассмотрим порядок учета займа на конкретном примере.

Пример 7.5. АО "Дровосек" 01.07.2020 для развития производства пиломатериалов берет заем на сумму 1 000 000 руб. сроком на шесть месяцев под 15% годовых. Сумма займа зачисляется на расчетный счет акционерного общества. В качестве залога передано оборудование рыночной стоимостью 1 200 000 руб.

Проценты выплачиваются ежеквартально. Количество дней в месяце условно принять равным 30.

После окончания срока займа денежные средства перечисляются обратно на счет заимодавца.

Составьте бухгалтерские записи по указанным операциям. Расчеты обоснуйте.

**Решение**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| N п/п | Содержание факта хозяйственной жизни | Сумма руб. | Дебет | Кредит |
| 1 | **01.07.** Зачислен на расчетный счет краткосрочный заем | 1 000 000 | 51 | 66-1 |
| 2 | **01.07.** Передано оборудование по рыночной стоимости под залог | 1 200 000 | 009 [<\*>](#P1912) |  |
| 3 | **30.09.** Начислены проценты по договору займа за квартал:% кварт. = 1 000 000 руб. x 15% x 90 дн.: 365 дн. = 36 986 руб. | 36 986 | 91-2 | 66-% |
| 4 | **30.09.** Выплачены проценты с расчетного счета заимодавцу за истекший квартал | 36 986 | 66-% | 51 |
| 5 - 6 | **30.12.** Начислены и выплачены проценты по договору займа за квартал:% кварт. = 1 000 000 руб. x 15% x 90 дн.: 365 дн. = 36 986 руб. | 36 98636 986 | 91-266-% | 66-%51 |
| 7 | **30.12.** Перечислены денежные средства с расчетного счета на счет заимодавца (возврат займа) | 1 000 000 | 66-1 | 51 |
| 8 | **31.12.** Отражен возврат залога по окончании срока займа | 1 200 000 |  | 009 <\*> |

--------------------------------

<\*> Забалансовый счет 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" предназначен для обобщения информации о наличии и движении выданных гарантий (залогов) в обеспечение выполнения обязательств и платежей. Аналитический учет по такому счету ведется по каждому выданному обеспечению. Суммы, учтенные на счет 009, списываются по мере погашения задолженности.

Как видно из [примера 7.5](#P1859), акционерное общество "Дровосек" ведет обособленный учет по счету 66 на следующих субсчетах:

- 66-1 "Расчеты с заимодавцем по основному долгу",

- 66-% "Расчеты с заимодавцем по процентам по полученному займу".

Статьей 338 ГК РФ определено, что заложенное имущество остается у залогодателя, а в соответствии со ст. 339 ГК РФ в договоре о залоге указываются предмет залога и его оценка, существо, размер и сроки исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом.

**Отражение кредитов и займов в бухгалтерской отчетности.** В бухгалтерской отчетности организации подлежит раскрытию как минимум следующая информация:

1) о наличии и изменении величины обязательств по кредитам и займам;

2) суммах процентов, причитающихся к уплате заимодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционных активов;

3) суммах расходов по займам, включенных в прочие расходы;

4) сроках погашения кредитов и займов;

5) суммах дохода от временного использования средств полученного кредита и займа в качестве долгосрочных и (или) краткосрочных финансовых вложений, в том числе учтенных при уменьшении расходов по займам, связанных с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива;

6) суммах включенных в стоимость инвестиционного актива процентов, причитающихся к уплате заимодавцу (кредитору), по займам, взятым на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением инвестиционного актива.

Кроме того, в случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем кредитного договора и договора займа организация-заемщик раскрывает в пояснительной записке к годовой БФО информацию о суммах кредитов и займов, недополученных по сравнению с условиями договора.

В бухгалтерском балансе по статье "Заемные средства" показывается:

- в разд. IV "Долгосрочные обязательства" - образовавшаяся задолженность по долгосрочным кредитам и займам по основному долгу и процентам;

- разд. V "Краткосрочные обязательства" - образовавшаяся задолженность по краткосрочным кредитам и займам по основному долгу и процентам.

Обращаем внимание, что если по долгосрочному кредитному договору и договору займа проценты начисляются и выплачиваются, например, ежемесячно, то текущая задолженность по причитающимся к уплате процентам отражается по статье "Заемные средства" разд. V "Краткосрочные обязательства" независимо от того, что сумма основного долга отражается в разд. IV.

Вопросы для самопроверки и собеседования

1. Из каких составных частей формируется собственный капитал организации?

2. Какие общие правила существуют относительно формирования уставного капитала в акционерных обществах?

3. Какие общие правила существуют относительно формирования уставного капитала в обществах с ограниченной ответственностью?

4. Какое имущество может быть вкладом в уставный капитал?

5. Имеются ли в законодательстве ограничения в части вклада в уставный капитал?

6. В чем заключаются особенности формирования уставного фонда в унитарных предприятиях?

7. За счет каких источников формируется имущество ГУП и МУП?

8. За счет каких источников может увеличиваться уставный капитал хозяйственного общества?

9. В каком случае по законодательству ООО и АО обязаны уменьшать уставный капитал?

10. Каков источник образования резервного капитала?

11. На какие цели используется резервный капитал организации?

12. Как формируется добавочный капитал организации?

13. На какие цели может быть использован добавочный капитал?

14. Как формируется нераспределенная прибыль?

15. На какие цели может быть использована нераспределенная прибыль?

16. Какие варианты привлечения заемных средств могут осуществлять организации?

17. Дайте определения понятий кредита и займа согласно ГК РФ.

18. В чем состоит отличие кредитных договоров от договоров займа?

19. Каким отечественным нормативным документом регламентируется учет затрат по кредитам и займам?

20. Каков состав дополнительных расходов, непосредственно связанных с кредитами и займами?

21. На каких счетах в учете отражаются полученные кредиты и займы?

22. В составе каких расходов учитываются начисленные проценты по кредитам и займам?

23. Как учитываются начисленные проценты по кредитам и займам, взятым под инвестиционные активы?

24. В каких случаях осуществляется перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную и наоборот у заемщика?

25. Как отражается в отчетности задолженность по полученным кредитам и займам?

Тесты

В таблице приведенной формы укажите буквы правильных ответов к вопросам.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

**1. К собственному капиталу относится:**

*а)* уставный капитал;

*б)* собственные акции, выкупленные у акционеров;

*в)* добавочный и резервный капитал;

*г)* нераспределенная прибыль.

**2. Минимальная величина уставного капитала общества с ограниченной ответственностью составляет:**

*а)* 10 000 руб.;

*б)* 100 000 руб.;

*в)* 500 000 руб.;

*г)* законодательно не установлена.

**3. Величина уставного капитала общества с ограниченной ответственностью не должна превышать:**

*а)* 10 000 руб.;

*б)* 100 000 руб.;

*в)* 500 000 руб.;

*г)* величину чистых активов.

**4. В соответствии с** **ПБУ 15/2008** **"Учет расходов по кредитам и займам" первоначальную стоимость инвестиционного актива формируют:**

*а)* проценты по заемным средствам;

*б)* таможенные платежи;

*в*) вознаграждения, уплаченные посредническим организациям;

*г)* невозмещаемые налоги.

**5. Курсовые разницы по вкладам в уставный капитал в иностранной валюте отражаются:**

*а)* на счете 91 "Прочие доходы и расходы";

*б*) на счете 99 "Прибыли и убытки";

*в*) на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток");

*г)* на счете 83 "Добавочный капитал".

**6. Сумма процентов по заемным средствам в бухгалтерском балансе отражается:**

*а)* в разд. I "Внеоборотные активы";

*б)* в разд. II "Оборотные активы";

*в)* в разд. III "Капитал и резервы";

*г)* в разд. IV "Долгосрочные обязательства" и разд. V "Краткосрочные обязательства".

**7. При получении долгосрочного кредита на 200 000 руб. величина активов баланса при прочих неизменных условиях:**

*а)* не изменится;

*б)* увеличится или уменьшится в зависимости от учетной политики;

*в)* увеличится на 200 000 руб.;

*г)* уменьшится на 200 000 руб.

**8. В отчетном периоде организация получила общую (валовую) прибыль в размере 1 500 000 руб., чистую прибыль 1 200 000 руб., прибыль от продаж - 1 000 000 руб. Валюта баланса при прочих равных условиях:**

*а)* не изменится;

*б)* увеличится на 1 500 000 руб.;

*в)* увеличится на 1 200 000 руб.;

*г)* увеличится на 1 000 000 руб.

**9. Получение организацией долгосрочного кредита на 2 000 000 руб. при прочих равных условиях:**

*а)* увеличивает валюту баланса на 2 000 000 руб.;

*б)* уменьшает валюту баланса на 2 000 000 руб.;

*в)* не изменяет валюту баланса;

*г)* увеличивает долгосрочные обязательства и уменьшает оборотные активы на 2 000 000 руб.

**10. Задолженность по полученным краткосрочным займам и кредитам показывается в бухгалтерском балансе с учетом:**

*а)* основной суммы долга;

*б)* причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов;

*в)* дисконтированной суммы задолженности;

*г)* профессионального суждения в оценке суммы долга.

Практикум

Задание 7.1

*Исходные данные.* Две компании создают совместное предприятие - магазин по продаже корма для животных ООО "Чип и Дейл" на территории РФ с уставным капиталом в размере 200 000 руб. Доли участников равные.

*Первый участник* - юридическое лицо, зарегистрированное в Российской Федерации, - обязуется по учредительным документам ООО "Чип и Дейл" внести свою долю в УК в размере 100 000 руб. денежными средствами на расчетный счет вновь создаваемого общества.

*Второй участник* - юридическое лицо, зарегистрированное по законодательству Королевства Швеция, - должен оплатить свой вклад евро.

Курс евро (условно):

- на дату оформления учредительных документов (март 2020 г.) - 80 руб. за 1 евро;

- на отчетную дату 31 марта 2020 г. - 82 руб. за 1 евро;

- на отчетную дату 30 апреля 2020 г. - 79 руб. за 1 евро;

- на дату оплаты вклада в иностранной валюте (май 2020 г.) - 85 руб. за 1 евро.

Отразите указанные операции в бухгалтерском учете созданной совместной компании "Чип и Дейл". Ответ обоснуйте необходимыми расчетами.

Задание 7.2

*Исходные данные.* Станкостроительный завод "Реутовец" по договору купли-продажи в апреле 2020 г. приобрел склад за 1 800 000 руб. (с НДС - 20%). Для этого завод 1 апреля взял кредит в банке на сумму 700 000 руб. под 20% годовых сроком на 45 дней. По истечении указанного срока кредит был возвращен банку с учетом начисленных процентов.

Склад по акту приема-передачи передан покупателю 15 апреля. Склад пригоден для эксплуатации.

Завод в этом же месяце подал документы на государственную регистрацию права собственности на склад. За регистрацию уплачена государственная пошлина 9 000 руб. Свидетельство о регистрации права собственности датировано 12 мая.

Согласно учетной политике инвестиционными активами признаются активы стоимостью более 5 млн руб.

Отразите приобретение складского помещения в бухгалтерском учете станкостроительного завода "Реутовец".

Задание 7.3

*Исходные данные.* Материнская компания "АВС" выдала дочерней организации "В" заем сроком на полгода (с 31 декабря 2019 г. по 30 июня 2020 г.) в размере 10 млн руб. с условием выплаты процентов единовременно по окончании срока займа по ставке 0,75 ключевой ставки ЦБ РФ на день уплаты процентов.

Ключевая ставка на 1 января 2020 г. - 11% годовых, с 1 мая 2020 г. - 9% годовых (условно).

Проценты начисляются со дня, следующего за днем поступления займа, до дня возврата займа и могут быть уплачены не позднее 3 июля 2020 г.

Отразите указанные операции в бухгалтерском учете дочерней компании, ответ обоснуйте необходимыми расчетами.

Задание 7.4

*Исходные данные.* Организация ООО "Дровосек" приобрела в мае 2020 г. новое оборудование для производства пиломатериалов по низким ценам: пилораму стоимостью 240 тыс. руб. (с НДС - 20%) и универсальный станок по дереву стоимостью 120 тыс. руб. (с НДС).

Оба станка доставлены автотранспортной организацией, стоимость услуг - 12 000 руб. (с НДС).

Пилорама потребовала дополнительной работы - монтажа силами продавца стоимостью 36 000 руб. (с НДС), которая была осуществлена сразу после ее доставки.

Универсальный станок не требует монтажа. В связи с отсутствием главного инженера, который должен подписать акты (форма N ОС-1), и рабочих, которые находились на самоизоляции дома из-за вируса COVID-19, оборудование было введено в эксплуатацию только с 1 июня 2020 г.

Станки приобретены за счет кредитных средств, за май начислены проценты в сумме 2 000 руб., за июнь - 1 900 руб.

Отразите указанные операции в бухгалтерском учете ООО "Дровосек", ответ обоснуйте необходимыми расчетами.