

УДК 657.1

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ: ПРИЗНАНИЕ, ОЦЕНКА, ОТРАЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКИМ СЧЕТАМ

Елена Викторовна Лукина

кандидат экономических наук, доцент

elevik.lukina@yandex.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье описан порядок ведения бухгалтерского учета финансовых вложений в коммерческой организации в соответствии с ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений» и «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению». Описан состав финансовых вложений, перечислены условия для их признания в бухгалтерском учете, а также описан порядок оценки финансовых вложений при первоначальном признании, на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и при их выбытии. В табличном формате приведены конкретные хозяйственные операции с указанием корреспонденции счетов по учету приобретения, начисления доходов, переоценки стоимости и выбытия финансовых вложений.

Ключевые слова: первоначальная стоимость, текущая рыночная стоимость, паи и акции, долговые ценные бумаги, предоставленные займы, дивиденды, проценты.

Финансовые вложения представляют собой инвестиции организации в различные финансовые инструменты с целью получения доходов. Финансовые вложения – это активы, которые не имеют материальной формы. Финансовые вложения могут быть:

- 1) краткосрочные со сроком погашения до 12 месяцев и долгосрочные (со сроком погашения более 12 месяцев);
- 2) долевые (приобретение доли в бизнесе) и долговые (сделки с ценными бумагами, выдача займов, открытие депозитов).

Бухгалтерский учет финансовых вложений в коммерческой организации регламентируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/2002 [2]. Состав финансовых вложений, условия для признания в учете, оценка при первоначальном признании, на отчетную дату и при их выбытии описаны в ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений» и представлены в таблице 1.

Таблица 1

Состав финансовых вложений, условия для признания в бухгалтерском учете, их оценка

№ п/п	Наименование показателей	Содержание показателей
1	Состав финансовых вложений	К финансовым вложениям относятся:
		1) государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций;
		2) вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций;
		3) предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования (цессия);
		4) вклады организации-товарища по договору простого товарищества.
2	К финансовым вложениям не относятся	К финансовым вложениям не относятся:
		1) собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров;
		2) векселя, полученные в счет оплаты за товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
		3) вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму;
		4) драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства.

3	Условия для признания финансовых вложений в учете	<p>Финансовые вложения признаются в бухгалтерском учете при выполнении следующих условий:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права на финансовые вложения и на получение доходов от владения ими; 2) переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями; 3) способность приносить экономические выгоды в будущем.
4	Оценка финансовых вложений при первоначальном признании в учете	<p>Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.</p> <p>В первоначальную стоимость финансовых вложений, приобретенных за плату, включаются (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; 2) суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением финансовых вложений; 3) вознаграждения посреднику, через которого приобретены финансовые вложения; 4) иные затраты, связанные с приобретением финансовых вложений.
5	Оценка финансовых вложений после признания в учете	<p>Финансовые вложения на дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности отражаются в следующей оценке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по текущей рыночной стоимости (если по финансовым вложениям эту стоимость можно определить); 2) по первоначальной стоимости (если по финансовым вложениям невозможно определить текущую рыночную стоимость).
6	Оценка финансовых вложений при выбытии	<p>При выбытии финансовых вложений, по которым невозможно определить текущую рыночную стоимость, стоимость определяется одним из следующих способов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) по первоначальной стоимости каждой единицы учета финансовых вложений; 2) по средней первоначальной стоимости; 3) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). <p>При выбытии финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется исходя из последней оценки.</p> <p>Финансовые вложения (вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, предоставленные займы другим организациям, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования) при выбытии оцениваются по первоначальной стоимости.</p>

В соответствии с «Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению» [1] финансовые вложения учитываются на активном счете 58 Финансовые

вложения». По дебету счета 58 «Финансовые вложения» отражают поступление финансовых вложений или увеличение их стоимости, а по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» показывают выбытие финансовых вложений или уменьшение их стоимости.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

- 1) 58-1 «Паи и акции»;
- 2) 58-2 «Долговые ценные бумаги»;
- 3) 58-3 «Предоставленные займы»;
- 4) 58-4 «Вклады по договору простого товарищества»;
- 5) 58-5 «Прочие финансовые вложения» и др.

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций.

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др).

Если по приобретенным облигациям первоначальная стоимость отличается от их номинальной стоимости, то в бухгалтерском учете первоначальная стоимость облигаций доводится до их номинальной стоимости равномерно в течение всего срока обращения облигаций, поскольку доходы (проценты) и погашение облигаций (возврат основного долга по облигациям) определяются исходя из номинальной стоимости облигаций. По мере начисления причитающихся доходов (процентов) по облигациям производится частичная уценка (дооценка) первоначальной стоимости облигаций до их номинальной стоимости.

На субсчете 58-3 «Предоставленные займы» учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов.

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитываются наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Примеры отражения хозяйственных операций по учету финансовых вложений (приобретение, получение доходов, переоценка стоимости, выбытие) на счетах бухгалтерского учета представлены в таблице 2.

Таблица 2

Примеры отражения хозяйственных операций по учету финансовых вложений на счетах бухгалтерского учета

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
Учет приобретения финансовых вложений			
1	Перечислены денежные средства за купленные акции другой организации	76	50,51,52
2	Приняты к учету купленные акции другой организации в оценке по первоначальной стоимости, в том числе:		
2.1	стоимость по договору	58-1	76
2.2	вознаграждения посредникам, через которых приобретены акции	58-1	76
2.3	стоимость информационных и консультационных услуг	58-1	76
3	Перечислены денежные средства за купленные долговые ценные бумаги (облигации)	76	50,51,52
4	Приняты к учету купленные долговые ценные бумаги (облигации) в оценке по первоначальной стоимости, в том числе:		
4.1	стоимость по договору	58-2	76
4.2	вознаграждения посредникам, через которых приобретены долговые ценные бумаги (облигации)	58-2	76
4.3	стоимость информационных и консультационных услуг	58-2	76
5	Предоставлен денежный заем другой организации	58-3	50,51,52
6	Предоставлен вклад организации-товарища по договору простого товарищества в общее имущество в оценке, согласованной товарищами в договоре простого товарищества	58-4	01,10,41,43, 50,51,52
Учет доходов от финансовых вложений, переоценки стоимости финансовых вложений			
7	Отражены доходы по акциям другой организации:		
7.1	начислены доходы (дивиденды)	76	91
7.2	доходы (дивиденды) поступили в организацию	50,51,52	76
8	Отражены доходы по облигациям (первоначальная стоимость облигаций равна их номинальной стоимости):		
8.1	начислены доходы (проценты)	76	91
8.2	доходы (проценты) поступили в организацию	50,51,52	76
9	Отражены доходы по облигациям (первоначальная стоимость облигаций выше их номинальной		

	стоимости):		
9.1	отражена частичная уценка первоначальной стоимости облигаций до их номинальной стоимости	76	58-2
9.2	начислены доходы (проценты), уменьшенные на сумму частичной уценки первоначальной стоимости облигаций до их номинальной стоимости	76	91
9.3	доходы (проценты) поступили в организацию	50,51,52	76
10	Отражены доходы по облигациям (первоначальная стоимость облигаций ниже их номинальной стоимости):		
10.1	отражена частичная дооценка первоначальной стоимости облигаций до их номинальной стоимости	58-2	76
10.2	начислены доходы (проценты) по облигациям, увеличенные на сумму частичной дооценки первоначальной стоимости облигаций до их номинальной стоимости	76	91
10.3	доходы (проценты) поступили в организацию	50,51,52	76
11	Отражены доходы по предоставленным денежным займам другой организации:		
11.1	начислены доходы (проценты)	76	91
11.2	доходы (проценты) поступили в организацию	50,51,52	76
12	Отражены доходы по договору простого товарищества:		
12.1	начислены доходы	76	91
12.3	доходы поступил в организацию	50,51,52	76
13	Отражена переоценка стоимости ранее купленных акций другой организации до текущей рыночной стоимости:		
13.1	дооценка	58-1	91
13.2	уценка	91	58-1
Учет выбытия финансовых вложений			
14	Отражена продажа ранее купленных акций другой организации:		
14.1	учетная стоимость акций	91	58-1
14.2	доходы от продажи	76	91
15	Выявляется и списывается финансовый результат от продажи акций другой организации:		
15.1	прибыль	91	99
15.2	убыток	99	91
16	Отражено списание облигаций в результате погашения их стоимости:		
16.1	списана номинальная стоимость облигаций	91	58-2
16.2	предъявлены облигации к погашению	76	91
16.3	Отражен возврат основного долга по облигациям	50,51,52	76
17	Отражен возврат денежного займа, ранее предоставленного другой организации	50,51,52	58-3
18	Получен возврат имущества в результате прекращения действия договора простого товарищества	01,10,41,43, 50,51,52	58-4

Итак, финансовые вложения представляют собой инвестиции организации в различные финансовые инструменты с целью получения доходов, они не

имеют материальной формы. Бухгалтерский учет финансовых вложений регламентирован ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений».

Первоначальное признание финансовых вложений в учете имеет место: когда имеются надлежаще оформленные документы на владение финансовыми вложениями; к организации перешли все риски, связанные с финансовыми вложениями; финансовые вложения способны приносить экономические выгоды в будущем.

Финансовые вложения учитываются на бухгалтерском счете 58 «Финансовые вложения» и могут представлять собой паи и акции, долговые ценные бумаги (облигации), предоставленные займы, вклады по договору простого товарищества и др.

Финансовые вложения оцениваются при первоначальном признании по первоначальной стоимости, на отчетную дату – по первоначальной или текущей рыночной стоимости, при выбытии – по стоимости, которая зависит от вида финансовых вложений.

Список литературы:

1. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" // Консультант Плюс. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/

2. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085) // Консультант Плюс. – https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/88f48d60ea32b0c5fb1f51c32664f1b364b7e1a1/

3. Лукина Е.В. Аудит: теория и практика: учебное пособие для вузов // 2-е изд., перераб. и доп. Санкт-Петербург: Лань, 2023. 208 с.

UDC 657.1

**ACCOUNTING OF FINANCIAL INVESTMENTS IN A
COMMERCIAL ORGANIZATION: RECOGNITION, VALUATION, AND
REPRESENTATION IN ACCOUNTS**

Elena V. Lukina

candidate of economic sciences, associate professor

elevik.lukina@yandex.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Annotation. The article describes the procedure for accounting for financial investments in a commercial organization in accordance with PBU 19/2002 "Accounting for Financial Investments" and "The Plan of Accounts for Accounting for Financial and Economic Activities of Organizations and the Instructions for Its Application." The article describes the composition of financial investments, lists the conditions for their recognition in accounting, and describes the procedure for evaluating financial investments at initial recognition, at the date of preparation of accounting (financial) statements, and at their disposal. The table format shows specific business transactions with the corresponding account numbers for acquisition, accrual of income, revaluation of the value, and disposal of financial investments.

Keywords: initial cost, current market value, shares and stocks, debt securities, loans provided, dividends, and interest.

Статья поступила в редакцию 01.11.2025; одобрена после рецензирования 20.12.2025; принята к публикации 29.12.2025.

The article was submitted 01.11.2025; approved after reviewing 20.12.2025; accepted for publication 29.12.2025.