Оценка и учёт финансовых вложений
Кейс

ООО «Металлоконструктор» зарегистрировано 10.04.2010г.
Организация успешно работает на локальном рынке в Центральном федеральном округе РФ, постоянно увеличивая результаты деятельности.
ООО «Металлоконструктор» относится к категории малого бизнеса.
Средняя численность за 2021г. – 42 человека.
Выручка (без НДС) за 2021г. – 482.742 тыс. руб.
Среднегодовая рентабельность продаж – 12,5%.
Основной вид деятельности (25.11 ОКВЭД) – проектирование и производство строительных металлический конструкций и изделий из их частей. Деятельность ведётся на собственных и арендованных производственных площадках.

К середине 2022г. у организации образовался профицит бюджета в размере 10,5 млн. руб. Свободный излишек денежных средств руководством решено задействовать для извлечения дополнительного дохода путём осуществления финансовых вложений в ликвидные ценные бумаги и предоставление оборотных займов.

01.08.2022г. с этой целью в ООО «Металлоконструктор»:
- введена в штат должность помощника бухгалтера (на участок учёта финансовых вложений, кредитов и займов), 0,25 ставки, ежемесячный оклад – 12.000 руб.;
- открыт брокерский счёт:
  - открытие – бесплатно;
  - комиссия за сделки – 0,1% от суммы операции;
  - комиссия депозитария – 0,05% ежемесячно от стоимости активов.

02.08.2022г. организацией приобретен пакет акций:
- ПАО «Фосагро» в количестве 500шт. по цене 7.280 руб.;
- ПАО «ТМК» в количестве 25.000шт. по цене 73.42 руб.;
- приняты и оплачены услуги инвестиционного консультанта по подбору активов в портфель ценных бумаг – 20.500 руб.

15.08.2022г. организация предоставила займ на 6 месяцев ООО ТД «Металлист» в размере 4.000 тыс. руб. на пополнение оборотных средств. По условиям договора тело займа погашается двумя траншами по 50% в последний день третьего и шестого месяца. Проценты начисляются и выплачиваются каждый месяц, исходя из ставки 15% годовых.

Задание:

1. Проведите оценку финансовых вложений ООО «Мателлоконструктор» на момент принятия их к учёту.
2. Составьте корреспонденции счетов по отражению операций, связанных с учётом финансовых вложений, за период 01.08.2022 – 31.12.2022г.
3. Оцените необходимость и возможность создания резерва под обесценение финансовых вложений в соответствии с реальной ситуацией и положениями учётной политики (см. Приложение).
4. Оцените стоимость финансовых вложений организации по состоянию на 31.12.2022г. для отражения их в бухгалтерском балансе, при условии, что ценные бумаги на эту дату остаются на балансе ООО «Металлоконструктор».

Приложение 1.

Для получения данных о курсовой стоимости ценных бумаг воспользуйтесь официальной информацией о торгах, размещённой на сайте Московской биржи www.moex.ru или официальных ресурсов брокерских организаций.

Приложение 2.

Выдержка из учётной политики ООО «Металлоконструктор».

ООО «Металлоконструктор»
ПРИКАЗ №12/УП

25.12.2021г. г. Электросталь

Об учетной политике
Руководствуясь законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н, и Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н,
ПРИКАЗЫВАЮ:
начиная с 01.01.2022г. применять следующую учетную политику предприятия:

...
Финансовые вложения

7.1 Учёт финансовых вложений ведётся в соответствии с ПБУ 19/2002 «Учет финансовых вложений».

7.2 Финансовые вложения учитываются по первоначальной стоимости, представляющей фактические затраты на их приобретение.
7.3 Переоценка финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость проводится ежеквартально.
7.4 При наличии устойчивой тенденции снижения стоимости финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, организация создает резерв под обесценение финансовых вложений.
7.4.1 Положительная разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты или уменьшение резерва под обесценение финансовых вложений.
7.4.2 Отрицательная разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений покрывается за счет резерва под обесценение финансовых вложений.
7.5 При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость в целях бухгалтерского учета определяется исходя из оценки, определяемой по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений.
7.6 При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.
...