

*Ширинских Марина Александровна.*

**СТУДЕНТ ТОЛЬЯТТИНСКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА**

**ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АНАЛИЗА  
ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ КОМПАНИЙ**

*Аннотация: Рассмотрено понятие финансовых инвестиций и их цель. Для учета финансовых инвестиций на российских предприятиях используется 58 счет «Финансовые вложения». В статье отмечено, что при анализе эффективности финансовых инвестиций следует уделять пристальное внимание причинам рисков, связанных с финансовыми инвестициями, и принимать соответствующие решения по оценке угроз. Многообразие и сложность осуществления финансовых инвестиций, для получения максимальной эффективности требуют постоянного совершенствования их учета и анализа.*

*Ключевые слова: учет, анализ, эффективность, финансовые инвестиций, активы.*

*Shirinskih M.A.*

*student*

**FEATURES OF ACCOUNTING AND IMPROVING THE ANALYSIS OF  
THE EFFICIENCY OF FINANCIAL INVESTMENTS OF COMPANIES**

*Abstract: The concept of financial investments and their purpose are considered. To account for financial investments in Russian enterprises, account 58 "Financial investments" is used. The article notes that when analyzing the effectiveness of financial investments, close attention should be paid to the causes of risks associated with financial investments, and appropriate decisions should be made to assess threats. The diversity and complexity of financial investments, in order to obtain maximum efficiency, require constant improvement of their accounting and analysis.*

*Key words: accounting, analysis, efficiency, financial investments, assets.*

Финансовые инвестиции - это, в общеэкономическом смысле, вложения в деньги и другие активы, включая имущественные и иные права, имеющие денежную оценку. Это средства, которые используются для создания конкретного вида непродуцированных активов, что отличается от временного использования неограниченных средств, приносящих доход, и от компонентов финансовых активов.

Вложение финансовых инвестиций в первую очередь преследует цели получения дополнительных доходов, максимизации прибыли компании. Данные доходы могут быть представлены в виде дивидендов, процентов, получаемых и от предоставленных займов и кредитов, доходов от совместной деятельности, от вкладов в уставные капиталы других компаний, от вложений в ценные бумаги, от вложений в банки в виде депозитов и вкладов.

Исследователи подходят к учету и оценке финансовых инструментов с точки зрения надежного и всеобъемлющего источника информации, а не финансовой безопасности организации. Поэтому целью данной работы является изучение особенностей учета и отчетности финансовых инвестиций организации с точки зрения финансовой безопасности фирм, которые их осуществляют.

Для достижения этой цели необходимо уточнить понятие финансовых инвестиций, рассмотреть основу для их идентификации, выявить основные риски, связанные с финансовыми инвестициями, и определить методологию учета финансовых инвестиций. Принцип информирования об угрозах финансовой безопасности компании с тем, чтобы они были приняты во внимание и инвестиционные меры осуществлялись более эффективно.

Согласно действующему ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», активы, отвечающие трем критериям, можно отнести к финансовым вложениям:

- 1) документальное подтверждение наличия прав хозяйствующих субъектов на определенные финансовые вложения, а также получение денежных потоков или другого имущества, порожденного этими правами;
- 2) организация принимает на себя финансовые риски, связанные с финансовыми вложениями;
- 3) способность финансовых вложений приносить экономические выгоды, на основании которых организация будет получать денежные средства или другие формы дивидендов, процентов, положительной динамики стоимости и других форм денежных средств.

В состав финансовых вложений, предусмотренных национальными стандартами бухгалтерского учета, входят ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией, муниципалитетами и другими субъектами хозяйствования, в том числе долговые ценные бумаги (облигации и векселя); взносы в капитал других компаний (акции) и выпущенные другим организациям в соответствии с требованиями кредитных договоров, инвестиции в форме вкладов в уставный капитал других организаций, остаток по вкладам, размещенные на депозитных вкладах средства, приобретенная по договору цессии дебиторская задолженность с целью ее взыскания в сумме, превышающей выкупную, а также вклады организаций, заключивших договор простого товарищества (договор совместной деятельности) [4].

Второй критерий признания финансовых вложений в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, указанный в ПБУ 19/02, дает классификацию организационных рисков, возникающих при приобретении финансовых вложений, в том числе:

- 1) риск изменения цен;
- 2) риск банкротства должника;
- 3) риск ликвидности и др.

По рискам финансовых вложений, указанным в ПБУ 19/02, мы проанализировали угрозы экономической безопасности организации со стороны бухгалтерского учета.

Риск изменения цен приводит к угрозе падения стоимости финансовых вложений.

Как указано в п. 20 ПБУ 19 ПБУ 19/02, при ретроспективной оценке финансовые вложения организации делятся на две основные группы: группа, определяющая текущую рыночную стоимость, и группа, по которой рыночная стоимость не может быть определена [2].

Ценные бумаги, котирующиеся на организованном рынке, отражаются в бухгалтерских книгах и финансовой отчетности на отчетную дату по цене, определенной организатором сделки (листинга). Если котируемая цена значительно снижается по сравнению с ценой покупки или оценкой в предыдущей отчетности, то фиксируется сокращение прибыли (рост убытка).

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведётся на одноимённом счёте 58. Разного рода активы распределяются по соответствующим субсчетам. Желательно организовать аналитику таким образом, чтобы можно было легко и безошибочно идентифицировать каждую единицу имущества.

На величину показателей в отчётах влияют:

- специфика оценки и учёта по разновидностям финансовых инвестиций;
- созданные резервные накопления на случай обесценивания активов;
- принцип учёта инвестиций, прописанный в положении по учётной политике.

Например:

- Дт 58 – Кт 51 (50) – выдан займ под проценты;

- Дт 58 – Кт 51 – оформлен депозитный вклад (вместо 58 можно применять 55 счёт, если это прописано в учётной политике организации);
- Дт 58 – Кт 76 – приобретен долг по договору цессии.

В бухгалтерской отчётности финансовые вложения присутствуют в составе актива баланса и распределяются по разным разделам: во внеоборотные активы попадают долгосрочные ФВ, а в оборотные – краткосрочные [3].

По финансовым вложениям, справедливая рыночная стоимость которых еще не определена, они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости, но при этом они должны быть протестированы на обесценение в соответствии с пунктами 37-38 ПБУ 19/02.

Если ликвидность финансовых вложений находится под угрозой и нет признаков обесценения, запись не будет производиться, но мы полагаем, что эти вложения больше не следует учитывать как часть высоколиквидных активов, чтобы обеспечить более надежную оценку финансового состояния активов (группа А4), но используется для анализа ликвидности и платежеспособности в составе второй или третьей группы активов (А2 или А3). Если финансовые активы не могут быть проданы в течение 12 месяцев с отчетной даты, они должны быть переведены в долгосрочные финансовые вложения и перечислены в первой части баланса «Основные средства» [2].

В деловой практике возможны другие риски финансовых вложений, особенно инфляционные, налоговые, процентные, валютные и другие риски, но все эти риски в бухгалтерском учете и отчетности отражаются либо в снижении стоимости финансовых вложений и подтверждении убытков, либо в изменении баланса.

Все эти факты, отражаются в бухгалтерском учете или не отражаются в бухгалтерском учете, но тем или иным образом влияют на формирование показателей финансовой отчетности, которые влияют на

коэффициент ликвидности, коэффициент финансовой устойчивости, собственный оборот, капитал, рентабельность и т.д.

При анализе эффективности финансовых инвестиции следует уделять пристальное внимание причинам рисков, связанных с финансовыми инвестициями, и принимать соответствующие решения по оценке угроз. По этой причине необходимо анализировать факты, отраженные в бухгалтерском учете и отчетности, положениях учетной политики, учитывать профессиональное суждение бухгалтеров и только на основе общего анализа всех данных можно обеспечить тенденцию устойчивого развития и эффективность деятельности.

Многообразие и сложность осуществления финансовых инвестиций, для получения максимальной эффективности требуют постоянного совершенствования их учета и анализа.

#### **Использованные источники:**

1. Алексеева Г.И. Совершенствование требований к раскрытию информации о финансовых инструментах // Международный бухгалтерский учет. – 2018. - № 4. –156 с.
2. Алехина, О.А. Инвестиционная деятельность предприятий / О.А. Алехина // "Научно-практический журнал Аллея Науки". – 2018. №1(17). – С. 1-5.
3. Шаповалова, К.С. Оценка эффективности деятельности технопарков//В сборнике: 76-я научная конференция студентов и аспирантов Белорусского государственного университета материалы конференции: в 3-х частях. Белорусский государственный университет. – 2019. – С. 478-481.