

# Finantsinvesteeringute kajastamine

## Merit Aktivas

Merit Aktivas on lühiajaliste finantsinvesteeringute kajastamiseks kontoplaanis lühiajaliste finantsinvesteeringute konto (1100).

Lühiajaliste finantsinvesteeringute kontrol kajastage kauplemise eesmärgil soetatud aktsiad, väärtpaberid, võlakirjad, investeerimisfondid jmt, mida hoiate lunastustähtajani või müüte 12 kuu jooksul pärast bilansipäeva.

Näiteks kui pangas on eraldi portfellikonto, kus toimuvad finantsinvesteeringute tehingud, siis lisage menüüs **Maksed** -> **Pangad** uus pangakonto portfellikonto jaoks.

Kui portfellikontosid on erinevates valuutades, siis lisage vastavalt pangakontod erinevate valuutade kohta.

Pangakonto andmed

Nimetus: Invest.portfelli konto Kirjeldus: Invest.portfelli konto Valuuta: EUR

Konto: 1011 - Invest.portfelli konto

Pangakonto number (IBAN): EE11222333444555666 SWIFT/BIC: LHVBE22

Trüki arvele

Salvesta Katkesta

Ettevõtte pangakontolt investeerimiskontole rahalise sissemaks tegemiseks kajastage tehing liigiga muud väljaminekud, kontoks valige 1080 - Raha teel / panga vahekonto.

Panga nimetus: Pank Saldo: 3 678,64

Tehingu liik: Muud väljaminekud Dokumendi koostänav: 08.06.2023 Dokument: 9 Valuuta: EUR

Konto	Kirjeldus	Kogus	Hind	Summa	Käibemaksu määr	Käibemaks
1080 - Raha teel / panga vahekonto	Raha teel / panga vahekonto	1,000	8 000,00	8 000,00	-	0,00
Tehingupartneri nimi või tehingu lühikirjeldus				Summa		-8 000,00

Investeeringuportfelli kontrol kajastage raha laekumine tehingu liigiga muud sissetulekud kontolt 1080 - Raha teel / panga vahekonto.

Panga nimetus: Invest.portfelli konto Saldo: 8 000,00

Tehingu liik: Muud sissetulekud Dokumendi koostänav: 08.06.2023 Dokument: 3 Valuuta: EUR

Konto	Kirjeldus	Kogus	Hind	Summa	Käibemaksu määr	Käibemaks
1080 - Raha teel / panga vahekonto	Raha teel / panga vahekonto	1,000	8 000,00	8 000,00	-	0,00
Tehingupartneri nimi või tehingu lühikirjeldus				Summa		8 000,00

## Finantsvara ost

Investeerimiskontolt aktsiportfelli soetamisel lisage investeeringu pangast uus makse, mille tehingu liigiks on muud väljaminekud. Kontoks valige lühiajalised finantsinvesteeringud (1100).

Panga nimetus	Saldo					
Invest_portfelli konto	3 000,00					
Tehingu liik	Dokumendi kuupäev	Dokument	Valeta			
Muud väljaminekud	09.06.2023	1	EUR			
Hinnad km ga						
Konto	Kirjeldus	Kogus	Hind	Summa	Käibemaksu määr	Käibemaks
1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud	Lühiajalised finantsinvesteeringud	1,000	5 000,00	5 000,00	-	0,00
Tehingupartneri nimi või tehingu lühikirjeldus						Summa
						-5 000,00

Aktsiate koguselise arvestuse pidamiseks lisage aktsiad programmi laokaupadena. Varude kontoks määrake artikli kaardil aktsiate bilansikonto.

Artikli kaart Sulge

Kood	Nimetus		
aktsia11	Fin. Invest 1		
EAN kood	Inglisekeelne nimetus	Venekeelne nimetus	Soomekeelne nimetus
Liik	Aktivsus		
Laokaup	Müügi- ja ostuarvetes		
Ühik	Müüghind	AH%	Vitamine ostuhind
tk	0,0000000	0,00	0,0000000
Soetushind	Laosels	Broneeritud	Laosels rahus
0,00	0,000	0,000	0,00
Müügikonto	Käibemaksu määr	Varude konto	Müüjad kauba ostuhind
6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringuteit	.	1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringuteit
<a href="#">Salvesta</a> <a href="#">Kätkesta</a>			

Aktsiportfellis olevad aktsiad lisage koguliselt lao sissetulekuna menüüs Ladu -> Lao liikumised.

Lisage uus lao sissetulek aktsiate soetamise kuupäevaga. Artikli real valige kontoks lühiajaliste investeeringute konto (1100).

Dokumendi kuupäev	Liik					
09.06.2023	Sissetulek					
Dokument	Kommentaar					
ST-1	9.06.2023 investeerimisportfelli aktsiad					
Artikkel	Kirjeldus	Kogus	Ühik	Hind	Summa	Konto
aktsia11	Fin. Invest 1	60,000	tk	20,00	1 200,00	1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud
aktsia12	Fin. Invest 2	40,000	tk	50,00	2 000,00	1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud
aktsia13	Fin. Invest 3	60,000	tk	30,00	1 800,00	1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud

## Finantsvara müük

Aktsiate müügil laekub investeerimiskontole raha, seega lisage investeerimisportfelli panga kontrol uus makse, tehingu liigiga muud sissetulekud ja kontoks kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt (6010).

Panga nimetus	Invest. portfelli konto	Saldo	5 400,00				
Tehingu liik	Muud sissetulekud	Dokumendi kuupäev	30.09.2023				
Dokument	2	Valuuta	EUR				
Hinnad km-ga							
Konto	Kirjeldus	Kogus	Hind	Summa	Käibemaksu määr	Käibemaks	
6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	1,000	2 400,00	2 400,00	-	0,00	
Tehingupartneri nimi või tehingu lühikirjeldus						Summa	2 400,00

Kui Aktivas ei tehta aktsiate koguselist arvestust läbi laoartiklite, siis tuleb teha täiendavalt juurde pearaamatu kanne, et vähendada bilansis finantsinvesteeringute saldod vastavalt müüdud aktsiate väärtusele:

D (6010) Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

K (1100) Lühiajalised finantsinvesteeringud

Aktsiate koguselise arvestuse korral lisage menüüs Ladu -> Lao liikumised müüdud aktsiate väljaminek.

Dokumendi kuupäev	30.09.2023	Liik	Väljaminek	
Dokument	VM-1	Kommentaar	Aktsiate müük	
Artikkel	Kirjeldus	Kogus	Ühik	Konto
aktsia13	Fin. Invest 3	50,000	tk	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

Lao väljaminekul tekib kanne:

<b>Kanne</b>			
Kande kood	Lao liikumise kanne (LL)	Valuuta	EUR
Number	2	Kurss	1,0000000
Kande kuupäev	30.09.2023		
Dokument	VM-1		
			<a href="#">PDF</a>
Konto	Kirjeldus	Deebet	Kreedit
6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt	Fin. Invest 3 50 tk * 30,00	1 500,00	0,00
1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud	Fin. Invest 3 50 tk * 30,00	0,00	1 500,00
		1 500,00	1 500,00

Aktsiate koguselist seisust näete menüüs Ladu koostatud aruannetes.

Ladu / Lao seisu kontrollaruanne

Täna | Eelmise kuu lõpp | Eelmise aasta lõpp

PR konto filter: 1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud | Lao seisu kuupäev: 30.09.2023

Filter PDF XLS Koosta aruanne

Kood	Nimetus	Laosels	Ühik	Hind	Laosels rahas
Konto 1100 Lühiajalised finantsinvesteeringud					
aktsia11	Fin. Invest 1	60,000	tk	20,00	1 200,00
aktsia12	Fin. Invest 2	40,000	tk	50,00	2 000,00
aktsia13	Fin. Invest 3	10,000	tk	30,00	300,00
Artikleid: 3	Konto kokku	110,000	tk		3 500,00

Kauplemise eesmärgil soetatud lühiajalisi finantsinvesteeringuid kajastatakse raamatupidamises õiglasest väärtuses (RTJ 3), seega bilansipäeval hinnatakse finantsinvesteeringute väärtust.

Erandiks on mikroettevõtte, kus kõik investeeringud kajastatakse soetusmaksumuses.

Pidades aktsiate üle koguselist arvestust laos, tehke finantsinvesteeringute õiglasest väärtuses kajastamiseks esmalt lao väljaminek ning seejärel lao sisetulek uute hindadega.

### Finantsinvesteeringute väljaminek bilansipäeval

Dokumendi kuupäev: 31.12.2023 | Liik: Väljaminek

Dokument: VM-2 | Kommentaar:

Artikkel	Kirjeldus	Kogus	Ühik	Konto
aktsia11	Fin. Invest 1	60,000	tk	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt
aktsia12	Fin. Invest 2	40,000	tk	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt
aktsia13	Fin. Invest 3	10,000	tk	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

### Finantsinvesteeringute sisetulek õiglasest väärtuses

Dokumendi kuupäev: 31.12.2023 | Liik: Sisetulek

Dokument: ST-2 | Kommentaar:

Artikkel	Kirjeldus	Kogus	Ühik	Hind	Summa	Konto
aktsia11	Fin. Invest 1	60,000	tk	22,00	1 320,00	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt
aktsia12	Fin. Invest 2	40,000	tk	54,00	2 160,00	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt
aktsia13	Fin. Invest 3	10,000	tk	27,00	270,00	6010 - Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

Pärast lao liikumiste tegemist kajastuvad finantsinvesteeringud lao seisu aruandes uute hindadega.

Ladu / Lao selsu kontrollaruanne

Täna | Eelmise kuu lõpp | Eelmise aasta lõpp |

PR konto filter Lao selsu kuupäev

1100 - Lühiajalised finantsinvesteeringud 31.12.2023 Koosta aruanne

Filter PDF XLS

Kood	Nimetus	Laosels	Ühik	Hind	Laosels rahas
Konto 1100 Lühiajalised finantsinvesteeringud					
aktsia11	Fin. Invest 1	60,000	tk	22,00	1 320,00
aktsia12	Fin. Invest 2	40,000	tk	54,00	2 160,00
aktsia13	Fin. Invest 3	10,000	tk	27,00	270,00
Artikleid: 3	Konto kokku	110,000	tk		3 750,00

Finantsinvesteeringute puhul, mille arvestust laos koguseliselt ei peeta, tehakse vastavalt väärtuse muutumisele pearaamatu kanne:

#### Finantsinvesteeringute väärtuse suurenemisel

D (1100) Lühiajalised finantsinvesteeringud  
K (6010) Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

#### Finantsinvesteeringute väärtuse vähenemisel

K (1100) Lühiajalised finantsinvesteeringud  
D (6010) Kasum (kahjum) finantsinvesteeringutelt

---

Vastame hea meelega Teie küsimustele. Helistage või kirjutage julgesti!

Telefon 776 9333, [klienditugi@merit.ee](mailto:klienditugi@merit.ee)

[merit.ee](http://merit.ee)