1. **Понятие о финансовых инвестициях, их классификация**

Финансовые вложения – это инвестиции, осуществляемые организацией в виде государственных и муниципальных ценных бумаг, облигаций и иных ценных бумаг в уставные капиталы других организаций с целью получения дополнительных доходов в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости ценных бумаг.

В соответствии с ПБУ 19/02 к финансовым инвестициям относятся:

- вклады в уставные капиталы других организаций;

- вклады организации-товарища по договору простого товарищества;

- предоставленные другим организациям займы;

- государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги;

- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и прочее.

Финансовые вложения классифицируются по следующим критериям:

1. в зависимости от срока:

- долгосрочные (на срок более одного года);

- краткосрочные (на срок до одного года).

2) в зависимости от связи с уставным капиталом:

- финансовые вложения с целью образования уставного капитала (акции, вклады в уставной капитал);

- долговые ценные бумаги (облигации, векселя).

3) по формам собственности:

- государственные ценные бумаги;

- негосударственные ценные бумаги.

Для принятия активов к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие документов, подтверждающих права организации на финансовые вложения;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;

- способность приносить экономические выгоды в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

1. **Учет кредитов и займов**

Кредитно-расчетные отношения организации с банками строятся на добровольной основе и обоюдной заинтересованности партнеров. Учреждения банков выдают кредиты на условиях строгого соблюдения принципов возвратности, срочности, платности и под обеспечение, предусмотренных действующим законодательством и согласованных сторонами. Между организацией-заемщиком и банком заключается кредитный договор, в котором фиксируются: объекты кредитования и срок кредита, условия и порядок его выдачи и погашения, формы обеспечения обязательств, процентные ставки, порядок их уплаты, обязательства, права и ответственность сторон по выдаче и погашению кредита, перечень документов и периодичность их предоставления банку и другие условия. Для получения кредита организация направляет банку обоснованное ходатайство с приложением копий учредительных и других документов, подтверждающих обеспеченность возврата кредита. В дальнейшем организация в порядке и сроки, установленные кредитным договором, предоставляет банку, до полного погашения кредита, бухгалтерский отчет и другие документы, необходимые для текущего контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью организации.

В зависимости от срока, на который выдаются кредиты, они делятся на краткосрочные и долгосрочные. Срочность кредита определяется датами его погашения. Так, краткосрочные кредиты выдаются на срок не более одного года, а долгосрочные – на срок свыше одного года.

Учет расчетов по кредитам и займам ведется на счетах: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Краткосрочные кредиты и займы часто используются предприятиями для приобретения материально-производственных запасов, а долгосрочные – для покупки основных средств.

Проценты по кредитам банков, используемым для приобретения сырья, материалов, товаров и основных средств, включаются в их фактическую себестоимость до момента принятия на бухгалтерский учет. После этого проценты относятся в разряд операционных расходов. Для отражения процентов по кредитам и займам может использоваться счет 97 «Расходы будущих периодов».

Учет краткосрочного кредита может быть осуществлен следующими проводками:

1) Дебет 51 Кредит 66 – получен краткосрочный кредит банка на закупку материалов или товаров;

2) Дебет 97 Кредит 66 – начислены проценты по кредитам банка;

3) Дебет 60 Кредит 51 – уплачено поставщикам;

4) Дебет 66 Кредит 51 – отражены регулярные суммы погашения кредита с процентами.

Приобретение основных средств обычно связано с долгосрочными кредитами. В бухгалтерском учете операции по использованию кредита на покупку основных средств могут быть отражены совокупностью таких проводок:

1) Дебет 51 Кредит 67 – получены средства долгосрочного банковского кредита;

2) Дебет 08 Кредит 67 – включены в состав капитальных вложений проценты по кредиту;

3) Дебет 67 Кредит 51 – произведен текущий платеж в погашение кредита с процентами;

4) Дебет 01 Кредит 08 – подписан акт приемки основного средства в эксплуатацию;

5) Дебет 60 Кредит 51 – перечислено поставщику основного средства;

6) Дебет 91 Кредит 67 – начислены проценты по долгосрочному кредиту после принятия основного средства на учет.

Кроме банковских кредитов предприятия иногда используют займы других организаций и физических лиц. Со стороны организации-кредитора такая деятельность не должна носить регулярный характер, поскольку выдача займов является специфической деятельностью. Лицензию на нее выдает Центральный Банк РФ только специальным кредитным организациям.

Операции займа, гарантию возврата которого предприятие подкрепляет выдачей собственного векселя, могут быть отражены совокупностью следующих проводок:

1) Дебет 51 Кредит 67 – получен долгосрочный заем от другой организации на хозяйственные цели;

2) Дебет 67 Кредит 67-1 – выдан собственный долгосрочный процентный вексель в обеспечение обязательств по договору займа;

3) Дебет 67-1 Кредит 51 – зарегистрирован факт периодического перечисления сумм оплаты по векселю с учетом процентов и дополнительных затрат.

Замена обязательств по договору займа обязательствами по векселю у заемщика отражается путем использования субсчета 67-1 «Векселя выданные» и забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

**3. Начисление амортизации**

В соответствии с ПБУ от 2006 года начисление амортизации производится по следующим объектам основных средств: зданиям, сооружениям, силовым машинам и оборудованию, измерительным и регулирующим приборам и устройствам, вычислительной технике, транспортным средствам, инструментам, производственному и хозяйственному инвентарю и принадлежностям, по рабочему, продуктивному и племенному скоту, многолетним насаждениям, внутрихозяйственным дорогам.

**Список литературы**

1. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: Учебное пособие. Издание 6-е, переработанное и дополненное. – Москва: ИКЦ «МарТ»; Ростов-на-Дону: Издательский центр «МарТ», 2005.- 960 с.
2. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов/ Ю.А.Бабаев, И.П.Комиссарова, В.А.Бородин; Под ред.проф. Ю.А.Бабаева, проф. И.П.Комиссаровой.- 2-е изд., перераб. И доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 527 с.
3. Бухгалтерский учет: Учебник / А.С.Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др./; Под ред. П.С.Безруких.- 5-е изд., перераб. и доп.- М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2004.
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: ИНФРА-М, 2002.
5. Макальская М.Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет: учебник.- М.: Высшее образование, 2007.- 443 с.- (Основы наук).