Министерство сельского хозяйства Российской Федерации

Департамент кадровой политики и образования

Волгоградская государственная сельскохозяйственная академия

Кафедра «Бухгалтерский учет, аудит и ПК»

# Контрольная работа

*по дисциплине «Учет, анализ, аудит операций с ценными бумагами»*

|  |  |
| --- | --- |
|  | Исполнитель: студентка 5курса 2 группы экономического факультета Специальность: Бухгалтерский учет, анализ и аудит. Руководитель |

Волгоград 2006

Содержание

1. Учет жилищных сертификатов………………………………………….3
2. Учет операций по долговым ценным бумагам……………....................7
3. Список используемой литературы……………………………………..13

**Учет жилищных сертификатов.**

Жилищный сертификат – это особый вид облигаций, которые погашаются путем предоставления жилья или выплатой его денежного эквивалента.

Жилищные сертификаты могут быть выпущены в одной из форм, предусмотренных Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг". Формы жилищных сертификатов (именная бездокументарная, документарная на предъявителя) должны быть определены в решении об их выпуске. В случае выпуска жилищных сертификатов в документарной форме сертификат такой ценной бумаги помимо обязательных реквизитов, должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* наименование "жилищный сертификат";
* срок действия жилищного сертификата;
* размер общей площади жилья, оплаченной при приобретении одного жилищного сертификата;
* общий объем эмиссии жилищных сертификатов данной серии;
* схему индексации номинальной стоимости жилищного сертификата при его выкупе эмитентом;
* предварительные условия договора купли-продажи квартиры, который обязуется заключить эмитент с собственником определенного количества жилищных сертификатов, дающего право на приобретение квартиры, с установленными характеристиками;
* порядок согласования дополнительных и окончательных условий будущего договора купли-продажи квартиры, которые заранее не определяются в жилищном сертификате, в том числе указание на срок, в течение которого эмитент должен давать ответ на разногласия по условиям договора, в случае возникновения этих разногласий;
* условия, дающие право владельцу сертификата заключить договор на покупку квартиры, в том числе:

- дату, раньше которой жилищный сертификат не может быть предъявлен эмитенту владельцем с требованием о заключении договора;

- минимальное количество сертификатов, дающее право требовать заключения договора купли-продажи квартиры и порядок ее оплаты;

- срок исполнения эмитентом жилищного сертификата обязанности по передаче квартиры собственнику жилищных сертификатов;

* полное наименование банка (банков), контролирующего целевое использование привлеченных средств.

Отсутствие какого-либо вышеуказанного реквизита делает жилищный сертификат не действительным.

Эмитент (юридическое лицо, имеющее права заказчика на строительство жилья или органы власти) обязан при предоставлении ему жилищных сертификатов их собственником:

- заключить договор купли-продажи квартиры с собственником, представившим необходимое количество жилищных сертификатов и требование о заключении договора;

- погасить жилищный сертификат по номинальной стоимости, рассчитанной в соответствии со схемой индексации номинальной стоимости жилищного сертификата, в течение 7 банковских дней с момента обращения собственника жилищных сертификатов.

Бухгалтерские проводки при продаже жилищного сертификата у эмитента:

* Дт 51- Кт 76 – получена сумма на р/с,
* Дт 76 – Кт 66(67) – внесена запись в реестр о владельце сертификата.
* Дт 66(67) – Кт 76 – при выкупе у владельца жилищного сертификата,
* Дт 76 – Кт 50(51) – выплата денежных средств бывшему владельцу сертификата.

В случае если погашение жилищных сертификатов не может осуществить непосредственно эмитент, то погашение на тех же условиях в установленном договором купли-продажи порядке обязан произвести поручитель (гарант). Им является или юридическое лицо (профессиональный участник рынка ценных бумаг) или администрация субъекта РФ или орган муниципального образования.

Также жилищные сертификаты могут обмениваться на жилищные сертификаты новой серии, если таковые выпущены. При обмене жилищных сертификатов на жилищные сертификаты новых серий не допускаются изменения их соответствия оплаченной общей площади жилья определенного типа и местоположения и взимание эмитентом дополнительных сборов с владельцев жилищных сертификатов.

При погашении жилищного сертификата квартирой будут следующие проводки:

* Дт 76 – Кт 90.1 – на сумму продажной цены квартиры,
* Дт 90.3 –Кт 68.2 – начислен НДС со стоимости жилья,
* Дт 66(67) – Кт 76 – списан сертификат с лицевого счета владельца.

Покупка жилищных сертификатов, будь то фирма или частное лицо – это финансовое вложение денежных средств в ценные бумаги. При покупке жилищных сертификатов у организации-инвестора будут следующие проводки:

* Дт 76 – Кт 51(50,76) – на сумму фактических затрат по приобретению,
* Дт 58 – Кт 76 – приняты к учету купленные сертификаты и внесена новая запись о владельце в реестр.

При реализации (дальнейшей) жилищных сертификатов:

* Дт 76 – Кт90(91) – на сумму продажной цены,
* Дт90(91) – Кт 58 – списана покупная учетная стоимость,
* Дт 90(910 – Кт 76(51) – списаны расходы при продаже жилищных сертификатов,
* Дт 51 – Кт 76 – получена оплата за проданные сертификаты.

**Учет операций по долговым ценным бумагам.**

  Долговые ценные бумаги - обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств. В отечественной практике к долговым ценным бумагам относят облигации, депозитные сертификаты и векселя.

  *Облигация* - ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее владельцу номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента.
  Облигации бывают следующих видов:
  - государственные и частные (выпускаемые коммерческими банками, акционерными обществами и др.);
  - именные и на предъявителя;
  - процентные и беспроцентные;
  - свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения (облигации государственного валютного займа, некоторые частные облигации и др.).
   Именные (зарегистрированные) облигации подлежат регистрации. Их владельцам выдается сертификат, свидетельствующий о праве лица на обладание указанными в нем долговыми обязательствами. Облигации на предъявителя специально не учитываются, проценты по ним получают по купонному листу, от которого отрезается соответствующий купон.
   По процентным облигациям выплачивается доход в форме процента, владельцу беспроцентных облигаций предоставляется право на приобретение соответствующих товаров или услуг.

  Для принятия к учету ценных бумаг необходимо одновременное выполнение условий, указанных в ПБУ 19/02 (п.2), а именно - наличие правильно оформленных документов, которыми подтверждается существование права организации на финансовые вложения и на получение денежных средств и иных активов, вытекающее из этого права; переход финансовых рисков, связанных с этими вложениями; способность вложений приносить экономические выгоды в будущем.

Для правильного документального оформления ценных бумаг нужно руководствоваться Федеральным законом от 22.04.96 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

Право собственности на ценные бумаги в соответствии со ст.29 Закона N 39-ФЗ переходит на основании:

* договора на приобретение ценной бумаги, акта приема-передачи ценной бумаги - по документарным ценным бумагам;
* выписки со счета "депо" - по бездокументарным ценным бумагам;
* договора, акта уступки права требования, прочих документов - при приобретении права требования по ценным бумагам.

Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счетах 58 "Краткосрочные финансовые вложения" или 06 "Долгосрочные финансовые вложения". При этом на счете 58 целесообразно учитывать легко реализуемые долговые ценные бумаги.
   Аналитический учет долговых обязательств ведут обособленно по их видам, эмитентам, срокам погашения, с выделением долговых обязательств на территории России и за ее пределами.
   Приобретенные долговые ценные бумаги приходуют на счете 58 или 06 по фактическим затратам на их приобретение (первоначальная или балансовая стоимость), состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг. Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной или нарицательной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предоставленной покупателю.
   В дальнейшем первоначальная стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до их номинальной цены:

* Дт 58 – Кт 91.1 – увеличена учетная стоимость, если цена покупки меньше номинала.
* Дт 91.1 – Кт 58 – уменьшена учетная стоимость, если цена покупки больше номинала.

К фактическим затратам на приобретение активов в качестве финансовых вложений, согласно ПБУ 19/02, относятся:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

- вознаграждения, выплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены финансовые активы;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением финансовых активов.

Если величина затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг, несущественна по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими операционными расходами в том отчетном периоде, в котором указанные ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету. При этом организация, решая вопрос, является ли данный показатель существенным, принимает во внимание оценку показателя, его характер, конкретные обстоятельства его образования. Соответствующее решение в отношении вышеуказанных расходов следует включить в учетную политику.

При хранении бланков (сертификатов) ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение. Начисление расходов по оплате услуг депозитариев отражается записью:

* Дт 91 "Прочие доходы и расходы" (в составе прочих операционных расходов) - Кт 76, субсчет "Расчеты с депозитарием".

Организация по собственному усмотрению может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации. Этой возможностью могут воспользоваться организации, которые не относятся к профессиональным участникам рынка ценных бумаг.

    Порядок выплаты доходов по ценным бумагам определяется условиями их выпуска. По облигациям выплата процентов осуществляется, как правило, два раза в год в определенном размере от номинальной их стоимости (с отделением соответствующего купона от облигации). По депозитным сертификатам проценты выплачиваются при предъявлении сертификатов к оплате.

Депозитный, или сберегательный, сертификат представляет собой письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему. Депозитный (сберегательный) сертификат является ценной бумагой, поскольку устанавливает правоотношения между банком и вкладчиком, содержит обязательные реквизиты. Он дает возможность передавать вытекающие из сертификата права другому лицу (если бланк сертификата содержит описание условий и порядка уступки прав требований по нему).

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и, обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале. Такой сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги. Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов - как в безналичном порядке, так и наличными средствами.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Владельцами сертификатов могут быть резиденты и нерезиденты.

Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Вид сертификата влияет на порядок его передачи одним лицом другому.

Для передачи прав другому лицу, удостоверенных сертификатом на предъявителя достаточно вручения сертификата этому лицу.

Права, удостоверенные именным сертификатом, передаются в порядке, установленном для уступки требований (цессии).

Порядок выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов регулируется в настоящее время Положением о депозитных и сберегательных сертификатах кредитных организаций, указание ЦБР от 31.08.98 №333-У.

По операциям будут следующие проводки:

* Дт 76 – Кт 51 – перечислены ден.средства на по депоз.сертификату,
* Дт 58 – Кт 76 – получен сертификат,
* Дт 76 – Кт 91.1 – начислены % по сертификату,
* Дт 51 – Кт 76 – получена оплата % по сертификату,
* Дт 51 – Кт 91.1 (сокращено, можно через 76счет) – получена оплата при погашении сертификата.
* Дт 91.1 – Кт 58 – списана стоимость сертификата.

Вексель - ценная бумага, удостоверяющая, с соблюдением требований к ее форме, простое и ничем не обусловленное личное обязательство векселедателя (простой вексель), либо другого, указанного векселедателем, плательщика (переводной вексель или тратта) уплатить при наступлении указанного в векселе срока определенную сумму денежных средств добросовестному владельцу векселя (векселедержателю).

Вексель отличают от других денежных обязательств три черты: безусловность, абстрактность и формальность.

Безусловность векселя означает, что обещание или приказ уплатить вексельную сумму не может быть обусловлено какими-либо обстоятельствами.   Абстрактность векселя означает самостоятельность вексельного обязательства, т.е. его независимость от наличия или отсутствия основания выдачи этой ценной бумаги. Формальность векселя означает, что вексельное обязательство должно быть облечено в форму письменного документа, содержащего все предусмотренные для векселя реквизиты.

Для целей бух.учета операций по векселям можно выделить две группы по расчетам за товары, работы и услуги (коммерческие векселя) и финансовые векселя, с расчетами аналогичными договорам займа.

1. Векселя для расчетов за товары, работы, услуги.

Согласно письма Минфина РФ №142 от 31.10.94, с изменениями от 16.07.96г. бухгалтерский учет векселей, применяемых при расчетах между организациями за поставленные товары (продукцию), выполненные работы и оказанные услуги, осуществляется: у организации, выдавшей вексель (векселедателя), - на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Векселя выданные" в сумме, указанной в векселе, в корреспонденции с дебетом счетов учета материальных ценностей или издержек производства (обращения) в части работ, услуг; у организации - получателя денег по векселю (векселедержателя) при получении векселя сумма, указанная в векселе, отражается по дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", субсчет "Векселя полученные" в корреспонденции с кредитом счета 90 "Реализация продукции (работ, услуг)".

Например у покупателя (товаров):

* Дт 41 – Кт 60.1 – получены товары,
* Дт 19 – Кт 60.1 – оприходован НДС,
* Дт 60.1 – Кт 60.3 – отсрочка платежа, путем выдачи собственного векселя.

А у продавца товаров:

* Дт 62 – Кт 90 – отгрузка товара,
* Дт 90- Кт 68 – начислен НДС,
* Дт 62.3 – Кт 62.1 – получен вексель за отгруженные товары

Финансовые векселя бывают: казначейские, банковские, обеспечительные. Учет по ним такой же, как по договорам займа.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. «Комментарии к ГК РФ, ч.2», под ред. Абовой Т.Е., Кабалкиной А.Ю., М: «Юрайт-Издат», 2004г.
2. Указания ЦБР от 31.08.98г., №33-у.
3. «Комментарии к ПБУ (19/02)», под ред. А.С. Бакаева, М: «Юрайт-Издат», 2005г.
4. «Бухгалтерский учет с ценными бумагами», А.Р. Шаров, М: «Просвещение», 2003г.
5. «Учет финансовых вложений», Н.В. Корепанова, Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь», №26, 2004г.