ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

"КАЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ"

Кафедра финансового учета

КУРСОВАЯ РАБОТА (ПРОЕКТ)

по дисциплине бухгалтерский финансовый учет

Тема: Бухгалтерский учет финансовых вложений в ценные бумаги

Автор курсовой работы (проекта) Л.Н. Набиуллина

Группа 309

Руководитель работы А.Р. Саммитов

Казань 2009

Содержание

Введение

1. Понятия финансовых вложений в ценные бумаги и их характеристика
2. Учет приобретения ценных бумаг
3. Учет обесценения и выбытия финансовых вложений в ценные бумаги

Заключение

Список использованных источников

Введение

Проведение экономических реформ в России, осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе рыночных отношений привело к возрождению рынка ценных бумаг - важнейшего элемента финансовой системы любой развитой страны. Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) в российской системе финансовых отношений, несмотря на все кризисные явления, имеет большое значение, так как с его помощью привлекаются свободные денежные средства юридических и физических лиц и превращаются в реальные активы.

Предприятия и организации, не являющиеся кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, также являются активными участниками рынка ценных бумаг. Вкладывая средства в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы других организаций; а также предоставляя другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами, предприятия осуществляют финансовые вложения.

Таким образом, основная цель функционирования рынка ценных бумаг состоит в том, чтобы сформировать механизм для привлечения в экономику инвестиций путем построения взаимоотношений между теми, кто испытывает потребность в средствах, и теми, кто хочет инвестировать излишний доход.

Учитывая исключительную важность этой отрасли для развития и стабилизации российской экономики, рынок ценных бумаг на сегодняшний день рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов. Одной из форм контроля и выступает бухгалтерский учет, а применительно к данной курсовой работе - бухгалтерский учет финансовых вложений.

Основной целью данной курсовой работы является изучение теории и практики бухгалтерского финансового учета финансовых вложений на предприятиях различных форм собственности, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг или кредитными организациями, с учетом последних изменений в российском законодательстве.

Главные задачи курсовой работы - изучение теоретической базы бухгалтерского учета финансовых вложений, анализ особенностей учета различных ценных бумаг, формирования финансовых результатов от операций с ценными бумагами.

Изложение материала разбито на три части - в первой дается общая характеристика финансовых вложений, виды и классификация ценных бумаг. Во второй части описываются операции по учету приобретений ценных бумаг. В третьей части - операции по учету обесценения и выбытия финансовых вложений ценных бумаги.

1. Понятия финансовых вложений в ценные бумаги и их характеристика

Финансовые вложения представляют собой активы организации предназначенные для увеличения ее капитала посредством участия в распределений прибыли других организаций (в форме дивиденда, процента и т.п.) или получения ею иных экономических выгод. Иными экономическими выгодами в данном случае могут быть: доход от перепродажи финансовых вложений; выгоды, получаемые через долговременные деловые связи; возможность контролировать деятельность других организаций; создание определенных коммерческих преимуществ и др.

К финансовым вложениям относят инвестиции в ценные бумаги, уставные (складочные) капиталы других организаций, не являющихся акционерными обществами, вклады в простые товарищества, предоставленные другим юридическим лицам займы, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования. В составе финансовых вложений учитываются инвестиции в следующие ценные бумаги: акции, облигации, государственные облигации, депозитные сертификаты и другие документы, которые законодательством (или в установленном им порядке) отнесены к ценным бумагам.

К финансовым вложениям не относят:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования.;

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму и предоставляемое за плату во временное пользование с целью получения дохода.;

- векселя, выданные организацией продавцам в расчет за приобретенную продукцию, выполненные работы и потребленные услуги.;

- инвестиции в драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности [11, с. 65-66].

Финансовые вложения имеют ряд особенностей. Как правило, они обладают большей ликвидностью по сравнению с другими активами – их проще обратить в деньги. Эти инвестиции дают возможность достаточно быстрого получения большого дохода, складывающегося обычно не только из суммы процента, дивиденда и т.п., но и прироста капитала, вложенного в них, вследствие роста их цены. Благодаря большой доходности финансовые вложения обеспечивают лучшую защиту накоплений от инфляции.

В то же время финансовые вложения – достаточно рискованные активы. Риск инвестора заключается в отсутствии гарантий получения фиксированного дохода, а также в потенциальной возможности обесценения инвестированных сбережений или даже их полной потери. Рыночная стоимость финансовых вложений подвержена значительным колебаниям, которые могут происходить на протяжении достаточно коротких периодов.

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности [1, с.142].

Закон РФ "О рынке ценных бумаг" [18, с. 197] классификацию ценных бумаг и определение их видов в соответствии законодательством Российской Федерации относит к компетенции Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (ФКЦБ). Гражданский кодекс Российской Федерации закрепляет классификацию ценных бумаг, имеющую юридическое значение.

В ценной бумаге на предъявителя все удостоверенные этой ценной бумагой права принадлежат ее фактическому владельцу, т.е. тому лицу, которое может предъявить данную ценную бумагу к исполнению обязанному лицу. Передача прав по предъявительской ценной бумаге производится путем передачи самой ценной бумаги.

В именной ценной бумаге все удостоверенные ею права принадлежат исключительно названному в этой ценной бумаге лицу. Никому, кроме этого лица, исполнение по именной ценной бумаге не может быть произведено. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии).

В ордерной ценной бумаге указывается лицо, которое может осуществить удостоверенные данной ценной бумагой права самостоятельно или назначить своим распоряжением (ордером, приказом) другое управомоченное лицо. При этом новый владелец также имеет право передать эту ценную бумагу. Переход прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой, осуществляется с помощью передаточной надписи - индоссамента. Виды индоссамента: бланковый (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение); ордерный (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение); препоручительный (дающий индоссату как представителю владельца-индоссанта только поручение осуществить указанное право в интересах владельца). В отличие от именных ценных бумаг индоссант, т.е. лицо, выполнившее передачу ценной бумаги, отвечает перед индоссатом, т.е. лицом, которому передана ценная бумага, не только за действительность удостоверенного ценной бумагой права, но и за его осуществление.

Ценные бумаги могут выпускаться в документарной (бумажной) и бездокументарной (на машинных носителях) форме.

Документарная форма - форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету "Депо" [18, с.201].

Бездокументарная форма - форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету "Депо" [18, с. 201].

Для целей бухгалтерского учета наибольшее значение имеют следующие основания классификации финансовых вложений: по назначению, ликвидности, характеру отношений с получателем инвестиций.

По назначению различают долевые и долговые финансовые вложения. К долевым вложениям относятся, например, акции и вклады в уставные (складочные) капиталы. Обладатель их является совладельцем (или единственным владельцем) другого хозяйственного общества.

Акция представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую право ее владельца на долю в собственных средствах акционерного общества, на получение дохода от его деятельности и, на участие в управлении этим обществом. Она является частной ценной бумагой, выпускается только негосударственными организациями. Как правило, акции выпускают на длительные сроки. В отличие от долговых обязательств они не имеют установленных сроков обращения.

Долговые вложения представляют собой заимствования на рынке денежных средств, необходимых эмитентам (должникам) для решения текущих и перспективных задач. Наиболее pacпространенными долговыми вложениями являются инвестиции в государственные облигации, облигации коммерческих организаций, депозитные сертификаты, предоставленные другим организациям займы [15, с. 415-416].

Облигация - ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем денежных средств и подтверждающая обязательство возместить ему номинальную (нарицательную) стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента (если иное не предусмотрено условиями выпуска). Выпускают государственные и частные (негосударственные) облигации. Они, особенно государственные, считаются одним из наиболее ликвидных и наименее рискованных видов имущества на балансе организации, приносящим гарантийный доход. Однако в отличие от акций облигации не дают их владельцам право на участие в управлении деятельностью эмитента [20, с. 405].

Особое значение для учета и отчетности имеет группировка финансовых вложений по ликвидности, т.е. возможности в случае необходимости легко в кратчайший срок превратить их в наличные денежные средства.

Иногда финансовые вложения подразделяют в зависимости от срока, на который они произведены (по срочности), на долгосрочные и краткосрочные. При этом к долгосрочным инвестициям относят вложения на срок более 12 месяцев, а к краткосрочным – менее 12 месяцев. Однако такая группировка вложений не всегда возможна с практической точки зрения. Трудность связана с применимостью и обоснованностью традиционно используемого формального критерия в виде периода в 12 месяцев. Во-первых, финансовые вложения в некоторые ценные бумаги не имеют установленного срока обращения или погашения (акции). В депозитном сертификате может не оговариваться срок обращения; по такому сертификату банк несет обязательство оплатить означенную в нем сумму немедленно по первому требованию владельца. Во-вторых, применительно к ценным бумагам (особенно государственным облигациям) краткосрочность практически невозможно соотнести с периодом в 12 месяцев [8 с. 220-222].

В последнее время финансовые вложения часто подразделяют на: торговые; удерживаемые до погашения; предоставленные организацией займы и дебиторскую задолженность; имеющиеся в наличии для продажи. К первой группе относятся активы, приобретенные главным образом с целью получения прибыли за счет кратковременных колебаний цены на них. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, это объекты с фиксированным сроком погашения, в отношении которых организация имеет твердое намерение и способна держать до наступления срока погашения (кроме предоставленных организацией займов и дебиторской задолженности). В составе третьей группы включаются созданные самой организацией в результате предоставления денежных средств, товаров или услуг непосредственно дебитору активы, отличные от образуемых с намерением продать немедленно или в течение короткого времени; последние рассматриваются в качестве предназначенных для торговли. Наконец, финансовые вложения признаются имеющимися в наличии для продажи, когда они не могут быть отнесены ни к одной из предыдущих групп, например, из-за неопределенности рынка или позиции руководства организации в отношении их [9, с. 25].

С точки зрения инвестора, существует несколько оценок приобретенных им ценных бумаг: номинальная, рыночная (курсовая) учетная, балансовая, бухгалтерская. Номинальная (нарицательная) цена — это цена, обозначенная на бланке ценной бумаги. Рыночная стоимость ценных бумаг представляет собой ту цену, за которую они могут покупаться и продаваться на рынке. Эта оценка является определяющей для инвестора, ибо, как известно акция стоит столько, сколько покупатель согласен за нее заплатить. Учетная стоимость - сумма, по которой ценная бумага отражается в бухгалтерском учете организации в данный момент времени. При этом различают первоначальную учетную стоимость ценных бумаг, которая определяется при первичном признании их в учете организации, и последующую учетную оценку, устанавливаемую организацией систематически на протяжении всего времени признания данных активов в учете.

Балансовая стоимость – величина, в которой ценная бумага отражена в бухгалтерском балансе. Бухгалтерская стоимость акций показывает величину капитала акционерного общества, приходящегося на одну акцию [25 с. 376].

По долговым ценным бумагам и займам, предоставленным другим организациям, рассчитывается также дисконтированная стоимость (приведенная стоимость). Она определяется путем дисконтирования стоимости будущих чистых поступлений денежных средств, которые предположительно будут созданы данным активом в ходе обычной деятельности. Расчет осуществляется на основе коэффициента дисконтирования, избираемого организацией исходя из общей экономической ситуации, текущей величины рыночной ставки процента в банковском секторе, уровня инфляции и инфляционных ожиданий.

Для обобщения информации о наличии и движении финансовых вложений в бухгалтерском учете открывается синтетический счет 58 "Финансовые вложения", к которому могут быть открыты следующие субсчета: 58-1 "Паи и акции"; 58-2 "Долговые ценные бумаги" (связи с тем что на данном счете отражаются и долгосрочные, и краткосрочные финансовые вложения, для ведения их раздельного учета целесообразно открыть субсчета второго порядка, например 58-1-2 "Долгосрочные вложения в виде паев и акций).

Аналитический учет по нему ведут по видам инвестиций (в акции, облигации, вклады в уставные капиталы других организаций, депозиты, предоставленные займы и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, заемщикам, дебиторам и т.п.) [24 с. 420].

Организация самостоятельно избирает единицу бухгалтерского учета конкретного вида финансовых вложений. Принятые единицы учета должны быть индивидуальны, качественно различимы и обладать всеми признаками, необходимыми и достаточными для обособленного учета. Они должны обеспечивать условия для формирования полной и достоверной информации о соответствующих финансовых вложениях, а также контроль за их наличием и движением. В зависимости от вида финансовых вложений, порядка приобретения их и других факторов единицей учета могут быть серия, партия, однородная группа, договор, например, партия ценных бумаг одного вида, выпущенная одним эмитентом и приобретенная организацией на одних условиях; вклад в уставной капитал одной организации; предоставленный заем; банковский вклад [17, с. 65].

2. Учет приобретения ценных бумаг

При принятии к бухгалтерскому учету ценные бумаги оцениваются по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость формируется при принятии ценных бумаг к учету. Порядок определения первоначальной стоимости ценных бумаг во многом зависит от источника их приобретения.

При приобретении ценных бумаг за плату у других организаций и лиц первоначальная стоимость рассчитывается путем суммирования всех фактически произведенных при этом затрат, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда согласно законодательству такие налоги подлежат включению в первоначальную стоимость финансовых вложений). Основной составляющей фактических затрат на приобретение является покупная стоимость. Она слагается из номинальной цены и суммы премии, уплаченной продавцу, или скидки, предоставленной продавцом[7, с. 18].

Кроме того, при покупке ценных бумаг возникают дополнительные расходы, обусловленные спецификой данного товара. Среди них — оплата услуг инвестиционного консультанта (за информационные и консультационные услуги), вознаграждение инвестиционному посреднику (финансовому брокеру), через которого приобретен актив. Эти и другие расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг, также признаются фактическими затратами на приобретение. Однако если при приобретении ценных бумаг общая величина таких расходов несущественна по сравнению с суммой, уплачиваемой по договору продавцу, то организация может признать их прочими операционными расходами без включения в первоначальную стоимость. Когда организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, но она решает не осуществлять инвестиции, стоимость услуг включается в операционные расходы отчетного периода. Не включаются в фактические затраты общехозяйственные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением конкретных ценных бумаг [26, с. 485].

Пример 1. В декабре отчетного года ОАО "Инвестком" приобрело 100 акций ОАО "Капитал" стоимостью 100 000 руб. Расходы на оплату консультационных услуг, связанных с их приобретением, составили 5900 руб.:

Д-т сч. 58-1-2 "Долгосрочные вложения в виде паев и акций",

К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - на стоимость акций в размере 100 000 руб.;

Д-т сч. 58-1-2 "Долгосрочные вложения в виде паев и акций",

К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" - на сумму расходов, связанных с приобретением акций, в размере 5900 руб.;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" - на сумму оплаты акций и расходов по их приобретению в размере 105 900 руб. (100 000 руб. + 5900 руб.).

Ценные бумаги, внесенные в счет вкладов в уставный (складочный) капитал создаваемой организации, принимаются к учету по стоимости, согласованной (определенной) всеми участниками этой организации. В основе этой стоимости лежит, как правило, рыночная стоимость ценных бумаг. По требованию законодательства для определения согласованной денежной оценки их может быть привлечен независимый оценщик [10, с. 67].

Пример 2. Одним из учредителей ОАО "Инвестком" является ОАО "Капитал". В отчетном году ОАО "Капитал" по согласованию с другими учредителями передало ОАО "Инвестком" акции ОАО "Жилстрой" в качестве вклада в уставный капитал стоимостью (согласно договору между учредителями и подтверждению независимого оценщика) 1 000 000 руб.:

Д-т сч. 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал",

К-т сч. 80 - на сумму задолженности ОАО "Капитал" по вкладу в уставный капитал в размере 1 000 000 руб.;

Д-т сч. 58-1-2 "Долгосрочные вложения в виде паев и акций",

К-т сч. 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал" - на стоимость акций, полученных в счет вклада в уставный капитал от ОАО "Капитал", в размере 1 000 000 руб.

Ценные бумаги, полученные организацией безвозмездно, втом числе по договору дарения, принимают к бухгалтерскому учету по текущей рыночной стоимости, под которой понимают рыночную цену, рассчитанную организатором торговли (биржей) на рынке ценных бумаг. По ценным бумагам, для которых организатор торговли не рассчитывает рыночную цену, первоначальной стоимостью считается определенная на дату принятия к учету сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи этих ценных бумаг.

Пример 3. В декабре отчетного года ОАО "Инвестком" на безвозмездной основе получило акции ОАО "Жилстрой", котирующиеся на бирже, по их рыночной цене в размере 1 600 000 руб.:

Д-т сч. 58-1-2 "Долгосрочные вложения в виде паев и акций",

К-т сч. 98-2 "Безвозмездные поступления" - на стоимость акций ОАО "Жилстрой" в размере 1 600 000 руб.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации" и п. 15 ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию". Так, проценты, начисленные организацией по предоставленным ей заемным средствам до момента принятия к бухгалтерскому учету финансовых вложений, включаются в первоначальную стоимость этих финансовых вложений. Проценты, начисленные организацией после принятия на учет финансовых вложений, учитываются в составе прочих доходов и подлежат включению в финансовый результат организации [7, с. 18].

При приобретении ценных бумаг с использованием заемных средств делается следующая запись:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета" К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" — отражено получение кредита или займа;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" К-т сч. 51 "Расчетные счета" — отражено перечисление денежных средств в счет предстоящего приобретения ценных бумаг;

Д-т сч. 58 "Финансовые вложения" К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" — отражено начисление процентов в соответствии с договором кредита или займа;

Д-т сч. 58 "Финансовые вложения" К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" — отражено начисление курсовой разницы в части процентов, если кредит или заем был предоставлен в иностранной валюте;

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы" К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" — отражено начисление курсовой разницы в части суммы кредита или займа, если кредит или заем был предоставлен в иностранной валюте;

Д-т сч. 58 "Финансовые вложения" К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" — отражено принятие к учету ценных бумаг [7, с. 18-21].

Пример 4. В январе отчетного года ОАО "Инвестком" предоставило ОАО "Химик" заем на сумму 500 000 руб. сроком на 2 года под 20% годовых.

Согласно договору займа проценты по займу уплачиваются ежегодно.

В бухгалтерском учете предоставление займа отражается следующим образом:

Д-т сч. 58-3 "Предоставленные займы",

К-т сч. 51 "Расчетные счета" - на сумму предоставленного займа в размере 500 000 руб.;

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

К-т сч. 91-1 "Прочие доходы" - на сумму начисленных за отчетный год процентов в размере 100 000 руб. (500 000 руб. x 20%).

Если ценные бумаги приобретены в обмен на другое имущество организации (кроме денежных средств), то первоначальной стоимостью их признается стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией. Последняя рассчитывается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных ценностей. Например, организация приобрела ценные бумаги в обмен на продукцию собственного изготовления. Первоначальной стоимостью приобретенных ценных бумаг считается стоимость обменной продукции, рассчитанная исходя из цены, по которой обычно организация торгует своей продукцией [16, с. 347].

При невозможности установить стоимость ценностей, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость ценных бумаг, полученных организацией в обмен на другое имущество (кроме денежных средств), определяется исходя из стоимости. По которой в сравнимых обстоятельствах осуществляются аналогичные финансовые вложения. Например, организация приобрела государственные облигации в обмен на принадлежащие ей акции закрытого акционерного общества. Данные акции не обращаются на фондовом рынке; ранее операции по продаже акций этого общества не проводились. Следовательно, установить рыночную стоимость обмениваемых акций невозможно. В этих условиях за первоначальную стоимость полученных государственных облигаций принимается сумма, за которую в сравнимых обстоятельствах приобретаются эти же или аналогичные долговые ценные бумаги. Такая сумма устанавливается экспертным путем [22, с. 549].

Денежные средства в оплату ценных бумаг и связанных с этим расходов перечисляются на основе соответствующих договоров. При этом на уплаченные суммы в учете делается запись: Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" К-т сч. 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

При оплате ценных бумаг неденежным имуществом записи по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" осуществляют в корреспонденции с кредитом счетов 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" в зависимости от вида передаваемых ценностей. Одновременно по дебету этих счетов списывают имущество с кредита счетов учета соответствующего имущества. Основанием для соответствующих записей системном учете служат документы, подтверждающие факт передачи объектов инвестором акционерному обществу (например, акт приемки-передачи основных средств или нематериальных активов, накладная на отпуск материалов на сторону с приложением доверенности на получение этих ценностей).

Для того чтобы приобретенные ценные бумаги были зачислены на бухгалтерский счет 58 "Финансовые вложения", т.е. признавались финансовыми вложениями, а не дебиторской задолженностью организации, необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- они должны находиться под контролем организации, в результате прошлых событий ее деятельности. При этом наличие контроля над активом означает, что именно данная организация будет получать экономические выгоды от него и может ограничить доступ других лиц к этим выгодам;

- к организации должны перейти финансовые риски, порождаемые данными ценными бумагами, в частности риски изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности и др.;

- они должны обладать способностью приносить организации экономические выгоды в будущем (в форме дивиденда, процента, прироста стоимости и др.) [14, с. 190].

Момент перехода прав на ценные бумаги определяется законодательством и зависит от вида ценных бумаг, а также способа хранения и учета их. Свидетельством контроля являются, например, надлежащие оформленные документы, подтверждающие наличие у организации прав на данный объект и на получение денежных средств или иных активов, вытекающее из этих прав. При отсутствии права собственности значительно труднее демонстрировать наличие контроля. Однако правовая защищенность не является единственным условием контроля, поскольку организация может контролировать будущие экономические выгоды другими способами.

При выполнении перечисленных условий в бухгалтерском учете инвестора полная стоимость приобретенных ценных бумаг переносится со счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в дебет счета 58 "Финансовые вложения". Если условия признания ценных бумаг выполнены, но эти бумаги не оплачены полностью инвестором, то на счет 58 "Финансовые вложения" зачисляется полная сумма затрат на приобретение согласно договору, а непогашенная сумма продолжает учитываться на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в качестве кредиторской задолженности. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению ценных бумаг, учитываются в качестве дебиторской задолженности [20, с. 405].

Если облигации продаются с нарастающими процентами топри покупке их в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, покупатель и продавец должны разделить между собой соответствующую сумму. Покупатель уплачивает продавцу, помимо рыночной стоимости облигации, проценты, причитающиеся за период, прошедший с момента их последней выплаты. При поступлении срока выплаты процентов покупатель получает их полностью за весь процентный период.

В бухгалтерском учете покупателя эти операции отражу следующим образом:

покупная стоимость облигации, включающая рыночную стоимость и сумму процентов, причитающихся за период, прошедший с момента их последней выплаты, -

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

К-т счетов учета денежных средств;

рыночная стоимость облигации –

Д-т сч. 58 "Финансовые вложения"

К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; сумма процентов, причитающихся за период, прошедший с момента их последней выплаты, —

Д-т сч. 97 "Расходы будущих периодов"

К-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

сумма процентов, причитающихся за период, прошедший с момента покупки облигации, —

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

К-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы";

сумма процентов, причитающихся за период, прошедший с момента их последней выплаты, -

Д-т сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"

К-т сч. 97 "Расходы будущих периодов".

Если организация не включает или не имеет возможности включить расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, в первоначальную стоимость, то суммы отражаются в бухгалтерском учете по мере осуществления соответствующих расходов по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" [15, с. 427].

В связи с необходимостью обслуживания приобретенных ценных бумаг организация несет определенные расходы. Среди них – оплата услуг банка и/или депозитария за хранение ценных бумаг, предоставление. Они признаются операционными расходами организации и по мере осуществления списываются в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

3. Учет выбытия и обесценения финансовых вложений в ценные бумаги

Под обесценением финансовых вложений понимается устойчивое существование снижение стоимости финансовых вложений ниже величины экономической выгоды, которую организация рассчитывает получить от этих финансовых вложений в обычных условиях деятельности. Важнейшими характеристиками обесценения финансовых вложений являются устойчивость и существенность снижения их стоимости. Кратковременное, спекулятивное снижение котировок ценных бумаг нельзя расценить как обесценение финансовых вложений. Не может характеризоваться как обесценение финансовых вложений и незначительное, их существенное колебание стоимости финансовых вложений [19, с. 431].

Примерами ситуаций, в которых может происходить обесценение финансовых вложений, являются:

- появление у организации – эмитента ценных бумаг признаков банкротства либо объявление ее банкротом;

- совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;

- отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения таких поступлений в будущем [22, с. 569].

На основе анализа состояния фондового рынка и принадлежащего организации портфеля ценных бумаг выявляются те ценные бумаги, по которым имеет место или возможно обесценение. Тест на обесценение проводится не реже одного раза в год при составлении годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 31 декабря; возможно тестирование также при составлении промежуточной отчетности. Для ценных бумаг, по которым имеет место или возможно обесценение, организация устанавливает расчетную стоимость, которая равна учетной стоимости за минусом величины обесценения. Расчетная стоимость вложений в ценные бумаги сопоставляется с их учетной стоимостью. В результате такого сопоставления подтверждаются признаки обесценения финансовых вложений. Оно имеет место, когда одновременно выполняют следующие условия:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений лишь существенно уменьшалась;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.

При обесценении финансовых вложений организация создает резерв под обесценение финансовых вложений. Он выполняет две функции. С одной стороны, с его помощью формируется балансовая стоимость вложений в ценные бумаги на основе их учетной стоимости. С другой стороны, он обеспечивает покрытие возможного убытка от негативного развития ситуации с определенными ценными бумагами на фондовом рынке в новом году.

Резерв создается по каждому виду ценных бумаг (т.е. ценных бумаг одного и того же вида, типа или категории, а также одного и того же эмитента) в отдельности на разницу между учетной и расчетной стоимости всех ценных бумаг, принадлежащих организации. Сумма резерва относится на финансовый результат деятельности организации в отчетном году (в составе операционных расходов) [24, с. 437].

Учет резервов под обесценение финансовых вложений ведется на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений". Аналитический учет по этому счету ведут на каждый резерв. Большинство записей по этому счету осуществляется, как правило, заключенными оборотами отчетного периода.

Создание резерва отражается по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений". В результате этой записи образуется соответствующий резерв, но не меняется учетная стоимость инвестиций в ценные бумаги, числящихся на инвентарном счете 58 "Финансовые вложения". Балансовая стоимость этих финансовых вложений представляет собой алгебраическую сумму учетной стоимости и резерва. В валюту баланса включается расчетная стоимость вложений в ценные бумаги [13, с. 220 ].

Пример 1. Во вступительном балансе организации за 2008 г. Числится 100 акций некоего акционерного общества. Общая покупная стоимость этих акций составляет 1 млн руб. (10 тыс. руб. за единицу).

На день заключения бухгалтерского баланса по состоянию на 31 декабря 2008г. рыночная стоимость этих акций составляет 9 тыс. руб. за единицу (при цене продавца 9,2 тыс. руб. и цене покупателя 8,8 тыс. руб.), т.е. рыночная стоимость акций оказалась ниже их покупной стоимости.

В связи с этим организация должна создать резерв под обесценение акций в сумме 100 тыс. руб. (1000 руб. • 100 акций), что найдет отражение в учете в виде следующей записи

Д-т сч. 91 "Прочие доходы и расходы"100000 руб.

К-т сч. 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" 100000 руб.

В бухгалтерском балансе по состоянию на 31 декабря 2008 г. стоимость рассматриваемых акций должна быть показана следующим образом:

покупная стоимость 1000000 руб

резерв под обесценение100000руб.

рыночная стоимость900000 руб.

Выбытие ценных бумаг означает прекращение отражения их в бухгалтерском учете организации. Оно наступает, когда объект престает удовлетворять условиям признания в бухгалтерском учете. Выбытие ценных бумаг происходит при продаже и погашении ценных бумаг, передаче их в виде вклада в уставной капитал другой организации, передаче во вклад простого товарищества и в других случаях.

Стоимость выбывающих ценных бумаг, по которым определяется текущая рыночная стоимость, принимается равной величине последней оценки, проведенной организацией. Выбывающие ценные бумаги по которым не определяется текущая рыночная стоимость, оцениваются по средней первоначальной стоимости или по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО) [12, с. 70].

Средняя первоначальная стоимость определяется по каждому виду выбывающих ценных бумаг. При этом первоначальная стоимость ценных бумаг данного вида делится на общее количество их. Исчисленная таким образом средняя первоначальная стоимость умножается на количество выбывающих ценных бумаг. В расчет принимается как остаток ценных бумаг данного вида на начало месяца выбытия, так и поступление их в течение этого месяца [28, с. 574].

Пример 2. С 1 января 2008 г. в бухгалтерском учете ОАО "Инвестком" числилось 100 акций ЗАО "Капитал" на общую сумму 300000 руб., не обращаются на рынке ценных бумаг.

В течение января ОАО "Инвестком" дополнительно купило акции ЗАО "Капитал", в частности:

10 января – 50 акций по цене 3500 руб./шт.;

21 января – 30 акций по цене 3800 руб./шт.;

При этом 17 января 2008 г. ОАО "Инвестком" продало 110 акций ЗАО "Капитал". В учетной политике организации предусмотрено списание акций по средней первоначальной стоимости. В январе 2008 г. она составила:

(300000 руб. + 3500 руб./шт. х 50 шт. + 3800 руб./шт. х 30 шт.) : (100+50+30) = 3272 руб.

Тогда общая стоимость проданных акций будет равна:

3272 руб. х 110 шт. = 359944 руб.

Оценка способом ФИФО основана на допущении, что ценные бумаги выбывают в течение месяца или иного периода в той последовательности, в которой организация приобретает их, т.е. те ценные бумаги, которые первыми выбывают, должны быть оценены по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца выбытия). Следствием применения этого способа является оценка остатка ценных бумаг на конец отчетного периода по первоначальной стоимости последних по времени приобретения, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних приобретенных [21, с. 71].

Пример. Воспользуемся данными примера 2.

Предположим, учетной политикой ОАО "Инвестком" для целей бухгалтерского учета установлено, что списанные ценные бумаги оцениваются способом ФИФО.

При этом на конец января 2008 г. на балансе ОАО "Инвестком" числится 70 акций (100+50+30-110) ЗАО "Капитал", стоимость которых равна:

(40 шт. х 3500 руб./шт. + 30 шт. х 3800 руб./шт.) = 254000 руб.

Общая стоимость проданных ценных бумаг составит:

(100 шт. х 3000 руб./шт. + 10 шт. х 3500 руб./шт.) = 335000 руб.

Первоначальная стоимость одной реализованной акции, рассчитанная по способу ФИФО, равна: 335000 руб. : 110 шт. = 3045 руб.

Средняя первоначальная стоимость поступивших акций равна:

50 шт. х 3500 руб. + 30 х 3800 руб. = 289000 руб.

Цена одной поступившей акции равна:

289000 руб. : 80 шт. = 3612 руб.

Цена одной акции на конец января 2008 г. равна:

254000 руб. : 70 шт. = 3629 руб.

Методы ФИФО может использоваться только в отношении аналогичных эмиссионных ценных бумаг, т.е. эмиссионных ценных бумаг, к которым применима одна рыночная котировка (средневзвешенная цена бумаг).

К эмиссионным ценным бумагам на основании законодательства РФ относятся, в частности, акции и облигации.

При совершении операций с ценными бумагами необходимо вести их учет по каждому эмитенту, в разрезе ценных бумаг данного эмитента - по каждому виду ценных бумаг, в разрезе каждого вида ценных бумаг - по каждой их категории.

Следовательно, при совершении операций с ценными бумагами метод ФИФО может применяться только в случае, если у организации имеется не менее двух ценных бумаг одного эмитента, вида и одной категории [14, с. 200]. Если организация владеет только одной ценной бумагой данного эмитента, вида и категории, то при списании на расходы стоимости выбывших ценных бумаг она должна применять метод по стоимости единицы.

К неэмиссионным ценным бумагам (чек, вексель, закладная и др.) метод ФИФО вообще не применяются. В отношении таких ценных бумаг можно применять только один метод оценки - по стоимости единицы.

Помимо самой стоимости ценных бумаг в состав расходов при их реализации (прочем выбытии) включаются также расходы, связанные с их приобретением и реализацией.

При определении величины дохода от реализации ценных бумаг нужно учитывать, что фактическая цена реализации ценной бумаги принимается для целей налогообложения только в том случае, если она окажется не ниже минимальной цены.

В противном случае доход определяется исходя из минимальной цены.

Правила определения этой минимальной цены различны для ценных бумаг, обращающихся и не обращающихся на рынке ценных бумаг [25, с. 383].

Заключение

В настоящее время в нашей стране всё большую значимость получают операции организаций связанные с финансовыми вложениями в акции, уставные капиталы других организаций, предоставление займов другим организациям. В Современном Российском рынке ценных бумаг все еще существует масса недостатков связанных с контролем за действиями участников рынка в целях ограничения монополистической деятельности; защитой интересов инвесторов и в частности необходимость совершенствования процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки нормативным регулированием этой сферы деятельности; установлением четких мер ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг. Но несмотря на эти трудности, сегодня практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учётом операций с ценными бумагами.

На данный момент отсутствует единое положение, регулирующее все аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений, и при их бухгалтерском и налоговом учете приходится опирать на очень большое количество нормативных актов, которые иногда трактуют одну и ту же ситуацию несколько по разному, и из-за этого бухгалтеру бывает сложно правильно применять их на практике.

Следует отметить, что нормативная база по данному вопросу постоянно изменяется, вносятся дополнения и исправления, утрачивают силу старые нормативные документы, вступают в силу новые законы, приказы, инструкции методические рекомендации, поэтому в обязанности бухгалтера входит своевременное ознакомление с изменениями и дополнениями в законодательной базе по бухгалтерскому учету и отчетности.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений ведется по видам вложений (паи, акции, облигации и другие) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (предприятиям-продавцам ценных бумаг, предприятиям-заемщикам и т.п.).

Сберегательные и депозитные сертификаты, а также чеки учитываются организацией на счете 55 "Прочие счета в банках", к которому открываются одноименные субсчета по указанным видам ценных бумаг.

В соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Начисление дивидендов отражают по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по дивидендам" и кредиту счета 99 "Прибыли и убытки". Поступившие дивиденды отражают по дебету денежных средств и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты по дивидендам".

Налогообложение дивидендов производится у источника их выплаты по ставке 15% для всех юридических лиц.

Доходы по государственным ценным бумагам Российской Федерации облагаются налогом на доходы по ставке 15%.

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс РФ. – М.: Инфа-М,2006
2. Федеральный закон от 26.12.95 № 208-ФЗ (ред. от 13.06.96) "Об акционерных обществах" (принят ГД ФС РФ 24.11.95)
3. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (принят ГД ФС РФ 20.03.96)
4. Федеральный закон от 21.11.96 № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (принят ГД ФС РФ 23.02.96)
5. Приказ Минфина РФ от 15.01.97 № 2 "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами"
6. Приказ Минфина РФ от 29.07.98 N 34н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"
7. Акилова Е. операции по приобретению ценных бумаг // Аудит и налогообложение. – 2007. №9.
8. Бондаренко Е. Новое в налогообложении доходов по ценным бумагам. Обзор законодательства // Экономика и жизнь. Московский выпуск. -1997.-№33.
9. Львова Л.М. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с акциями // Консультант. - 1997. - № 18.
10. Астахов В.П. Ценные бумаги. Учебно-практическое пособие. - М.: "Издательство ПРИОР", 1998.
11. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие. – 6-е изд., перераб. и доп. - М.: ИКЦ "МарТ", 2005. – 960с.
12. Базовый курс по рынку ценных бумаг. - М.: Финансовый издательский дом "Деловой экспресс", 2000. Волкова В.М., Кукушкина Л.П. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами. Практическое пособие. - М.: Издательский дом "Аудитор", 1998.
13. Бухгалтерский учет: Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2004. – 736 с.
14. Бухгалтерский учет: Учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – 11-е изд., перераб. и доп. – Ростов н/Д: Феникс, 2008. – 479 с.
15. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – Ростов н/Д: Феникс, 2005.
16. Гусева Т.М., Шеина Т.Н., Нурмухамедова Х. Ш. Бухгалтерский учет.: Учеб. – практическое пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2008. – 576 с.
17. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит. – М.: Финансы и статистика, 2006.
18. Каморджинова И, Карташова И. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – 2-е изд. – СПб.: Питер, 2006. – 480 с.
19. Керимов В. Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2006. – 724 с.
20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2007.-717 с.
21. Натепрова Т. Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2007. – 224 с.
22. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет.: Учеб. – практическое пособие. – 7-е изд., стер. – М.: "Омега - Л", 2008. – 794 с.
23. Учет ценных бумаг: Учебное пособие. / Ендовецкий Д.А. – 2-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2008. – 336 с.
24. Финансовый учет: Учебник под. Ред. Проф. В. Г. Гетьмана. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика; ИНФРА -М, 2008. – 816 с.
25. Часова О.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 544 с.