**Введение**

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 избыточный 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 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, налогообложения операций и доходов по конкретным видам инвестиций предприятий.

Изложение материала разбито на две части – в первой дается общая характеристика финансовых вложений, виды и классификация ценных бумаг, а также общая методика учета инвестиций предприятий. Во второй части описываются конкретные виды финансовых вложений в акции, облигации, банковские сертификаты, другие ценные бумаги, уставные капиталы организаций, а также предоставленные другим предприятиям займы; анализируются особенности бухгалтерского учета каждого вида ценных бумаг и налогообложения операций с ними.

На данный момент отсутствует единое положение, регулирующее все аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений. При написании данной курсовой работы было использовано множество источников, включая законодательную и нормативную базу, а также ряд книг, учебников и практических пособий, затрагивающих вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений и налогообложения операций с ценными бумагами.

финансовый учет вложение инвестиция

# 1. Финансовые вложения как объект бухгалтерского учета

# 1.1 Понятие финансовых вложений, виды и классификация ценных бумаг

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.

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

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

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, осуществившее 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.

В зависимости от формы предоставления капитала и способа выплаты дохода ценные бумаги можно разделить на долговые, долевые и прочие. Долговые ценные бумаги обычно имеют фиксированную процентную ставку и являются обязательством выплатить капитальную сумму долга на определенную дату в будущем. Долевые ценные бумаги (акции) представляют непосредственную долю держателя в реальной собственности и обеспечивают получение дивиденда неограниченное время.

# 1.2 Общая методика бухгалтерского учета финансовых вложений

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает 1 год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более 1 года) и краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает 1 года или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более 1 года).

Исправления в Книгу учета ценных бумаг могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты внесения исправлений.

В случае ведения Книги учета ценных бумаг с помощью средств вычислительной техники результатная информация может формироваться в виде выходного документа на машиночитаемых носителях. Распечатка информации с машиночитаемых носителей осуществляется по мере необходимости или требованию органов, осуществляющих контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации, суда и прокуратуры, но не реже 1 раза в год.

Ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Общие правила оценки финансовых вложений установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», согласно которому имущество, приобретаемое за плату, учитывается в размере фактически произведенных расходов; имущество, полученное безвозмездно, – по рыночной стоимости на дату его оприходования; имущество, произведенное в самой организации, – по стоимости его изготовления.

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели.

Номинальная стоимость – сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций по номинальной стоимости отражает величину уставного капитала организации.

Эмиссионная стоимость – цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении, которая может не совпадать с номинальной стоимостью. Разница между указанными видами оценки ценных бумаг умноженная на их количество, составляет эмиссионный доход организации.

Курсовая (рыночная) стоимость – цена, определяемая как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке. Она отражает равновесие между совокупным спросом и предложением в определенном интервале времени.

Ликвидационная стоимость акций и облигаций – стоимость реализуемого имущества ликвидируемой организации в фактических ценах выплачиваемая на одну акцию или облигацию.

Выкупная стоимость – сумма, выплачиваемая акционерным обществом за приобретение собственных акций или при досрочном погашении облигаций (стоимость так называемых «отзывных» акций и облигаций).

Балансовая стоимость акций, которая определяется по данным баланса делением собственных источников имущества на количество выпущенных акций.

Учетная стоимость – сумма, по которой ценные бумаги отражают в балансе организации в данный момент времени.

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

Фактическими затратами на приобретение ценных бумаг могут быть: суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу; суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг; вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги; расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты организации.

Вложения организации в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется, при составлении бухгалтерского баланса отражаются на конец отчетного года по рыночной стоимости, если последняя ниже стоимости, принятой к бухгалтерскому учету. На указанную разность производится образование в конце отчетного года резерва под обесценение вложений в ценные бумаги за счет финансовых результатов организации.

Если до конца года, следующего за годом создания резерва под обесценение вложений в ценные бумаги, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец года к финансовым результатам организации соответствующего года.

Для правильного списания себестоимости ценных бумаг и выявления финансового результата при их реализации (в случае приобретения ценных бумаг одного вида и одного эмитента или партиями по разным ценам), согласно принятой учетной политике, организации могут применять один из трех методов:

Метод средней цены – это метод, при котором учетная стоимость продаваемых ценных бумаг определяется путем умножения количества реализованных ценных бумаг на среднюю учетную стоимость одной ценной бумаги данного вида. Последняя рассчитывается путем деления учетной стоимости ценных бумаг данного вида на их количество;

Метод ФИФО (первый – на приход, первый – на продажу) – это метод, при котором учетная стоимость продаваемых ценных бумаг определяется с учетом их стоимости в последовательности поступления на баланс с учетом стоимости ценных бумаг на начало отчетного периода;

Прибыль (убытки) от реализации ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов определяется как разница между ценой реализации и ценой приобретения с учетом оплаты услуг по их приобретению и реализации.

По акциям и облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, убытки от их реализации (выбытия) по цене не ниже установленной предельной границы колебаний рыночной цены могут быть отнесены на уменьшение доходов от реализации (выбытия) данной категории ценных бумаг, которые в целях налогообложения могут подразделяться на:

* акции акционерных обществ;
* облигации предприятий и организаций;
* процентные государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и облигации органов местного самоуправления;
* беспроцентные государственные облигации Российской Федерации и субъектов Российской Федерации и облигации органов местного самоуправления.

Ценные бумаги, признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, если данные бумаги прошли листинг у организатора торговли, имеющего лицензию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Рыночная цена и предельная граница ее колебания по ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке, рассчитывается организатором торговли в порядке, установленном федеральным органом, в компетенцию которого входит регулирование операций на фондовом рынке. В том случае, если сделка с облигациями и акциями, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, совершена вне организованного рынка, рыночная цена определяется на основании данных организатора торговли на день совершения сделки.

**2. Практическое задание**

Таблица 2.1. Журнал хозяйственных операций по предприятию ООО «Аверс» за март 2008 г

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Документ и содержание хозяйственной операции | Сумма по вариантам, в рублях | | Корреспонденция счетов | |
|  |  | 1 вариант | 3 вариант | Д-т | К-т |
| 1. | Выписка банка  Зачислен на расчетный счет в банке платеж от покупателя | - | 45 000 | 51 | 62 |
| 2. | Выписка банка, приходный кассовый ордер  Получены в кассу по чеку наличные деньги с расчетного счета в банке для выплаты заработной платы рабочим и служащим и выдаче подотчетных сумм | 400 000 | 476 000 | 50 | 51 |
| 3. | Расходный кассовый ордер Выдано под отчет:  – экспедитору Сидорову А.В. на хозяйственные нужды  – модельеру Кузнецовой И.И.  Итого: | -  - | -  - | 71 | 50 |
| 4. | Расходный кассовый ордер, расчетная ведомость Выдана из кассы заработная плата рабочим и служащим | 365 000 | 468 000 | 70 | 50 |
| 5. | Справка бухгалтерии  Депонирована невыданная заработная плата | 35 000 | 8 000 | 70 | 76 |
| 6. | Расходный кассовый ордер, выписка банка  Возвращены на расчетный счет вуммы депонированной заработной платы | 35 000 | 8 000 | 51 | 50 |
| 7. | Платежное поручение, выписка банка  Перечислена с расчетного счета подписная плата за периодическую литературу, выписанную на 2 квартал отчетного года | 56 410 |  | 60 | 51 |
| 8. | Авансовый отчет  Оплачены из подотчетных сумм экспедитором Сидоровым А.В. разные расходы для нужд производства |  | 2010 | 25 | 71 |
| 9. | Приходный кассовый ордер  Возвращен в кассу остаток неиспользованных подотчетных сумм экспедитором Сидоровым А.В. |  | 840 | 50 | 71 |
| 10. | Приходные накладные  Оприходованы на склад материалы, поступившие от поставщика  – по договорным  – НДС | 815 000  146 700 | 340 000  61 200 | 10  19 | 60  60 |
|  | Итого: | 961 700 | 401 200 |  |  |
| 11. | Счет поставщика  Предъявлен счет транспортной компании АО «Ускорение»  – на сумму расходов по доставке материалов от станции ж/дороги  – НДС | - | 6 500  1 170 | 10  19 | 60  60 |
| Итого: | - | 7 670 |  |  |
| 12. | Выписка банка  Частично погашен с расчетного счета краткосрочный кредит банку | 500 000 | - | 66 | 51 |
| 13. | Справка бухгалтерии, расчетная ведомость Начислено рабочим за погрузку и выгрузку материалов | 2 500 | 3232 | 10 | 70 |
| 14. | Справка бухгалтерии  Начислено органам социального страхования и пенсионного обеспечения  ЕСН в размере 26% и от несчастных случаев 0,2% от начисленной заработной платы | 655 | 846 | 10 | 69 |
| 15. | Справка бухгалтерии  Удержан подоходный налог из заработной платы рабочих, занятых погрузкой и выгрузкой материалов | 325 | 420 | 70 | 68 |
| 16. | Лимитно-заборные карты  Отпущены со склада материалы в производство, в т.ч.  – на изготовление пальто зимнего женского (заказ 105)  – на изготовление пальто зимнего детского (заказ 106) | 950 000  770 000 | 930 000  620 000 | 20  20 | 10  10 |
|  | Итого: | 1 720 000 | 1 550 000 |  |  |
| 17. | Выписка банка  Перечислением с расчетного счета предприятия частично погашен долгосрочный кредит банка |  | 300000 | 67 | 51 |
| 18. | Накладные-требования Израсходовано топливо на отопление:  – производственных цехов  – офиса и других зданий общехозяйственного назначения  Итого: | 94 000  68 250  62 250 | 48 000  47 000  95 000 | 25  26 | 10  10 |
| 19. | Накладные-требования Израсходовано электроэнергии на:  – освещение производственных цехов  – освещение зданий общехозяйственного назначения  Итого: | 15 100  13 640  28 740 | 14 100  12 600  26 700 | 25  26 | 10  10 | |
| 20. | Справка бухгалтерии (расчет №1)  Списываются транспортно-заготовительные расходы, относящиеся к  материалам отпущенным:  – на изготовление пальто зимнего женского (заказ 105)  – на изготовление пальто зимнего детского (заказ 106)  – на общепроизводственные расходы | 950 000  770 000  109 100 | 930 000  620 000  62 100 | 20  20  25 | 10  10  10 | |
|  | – на общехозяйственные расходы  Итого: | 81 890  1 910 990 | 59600  1 671 700 | 26 | 10 | |
| 21. | Выписка банка, платежные поручения  Оплачено поставщику за полученные от него ранее материалы и расходы |  |  |  |  | |
|  | по их доставке, в т.ч.:  – ОАО «Московский суконный комбинат»  в т.ч. НДС  – ОАО «Наровчатовский суконный комбинат  в т.ч. НДС  – транспортной компании АО «Ускорение»  в т.ч. НДС | 715 000  109 068  1 000 000  152 542 | 526 000  80 237  464 000  70780  19 470  2 970 | 60  19  60  19  60  19 | 51  68  51  68  51  68 | |
| 22. | Выписка банка, платежные поручения |  |  |  |  | |
|  | Перечислено с расчетного счета в банке: |  |  |  |  | |
|  | – налоги, удержанные ранее из оплаты труда рабочих и служащих | 52 000 | 35 000 | 68 | 51 | |
|  | – органам социального страхования задолженность по отчислениям | 104 000 | - | 69 | 51 | |
|  | Итого: | 156 000 | 35 000 |  |  | |
| 23. | Счет компании связи «Русь-телеком» |  |  |  |  | |
|  | Предъявлен счет компании «Русь-телеком» за телефонные услуги | 4 570 | - | 26 | 76 | |
|  | НДС | 822 | - | 19 | 76 | |
|  | Итого: | 5 392 | - |  |  | |
| 24. | Справка бухгалтерии, расчетная ведомость Начислена оплата труда |  |  |  |  | |
|  | 1) производственным рабочим за пошив: – пальто женского (заказ 105) | 190 000 | 210 000 | 20 | 70 | |
|  | – пальто детского (заказ 106) | 135 000 | 190 000 | 20 | 70 | |
|  | Итого: | 325 000 | 400 000 |  |  | |
|  | 2) персоналу цехов | 43 000 | 41 000 | 25 | 70 | |
|  | 3) работникам аппарата управления | 28 000 | 25 000 | 26 | 70 | |
| 25. | Справка бухгалтерии, расчетная ведомость |  |  |  |  | |
|  | Удержан налог на доходы физических лиц из начисленной оплаты труда рабочим и служащим | 51480 | 60 580 | 70 | 68 | |
| 26. | Справка бухгалтерии, расчетная ведомость  Произведены отчисления в резерв на оплату отпусков рабочих и служащих от начисленной зарплаты в установленном размере |  |  |  |  | |
|  | 1) производственным рабочим за пошив: – пальто женского (заказ 105) | 239 780 | 265 020 | 20 | 96 | |
|  | – пальто детского (заказ 106) | 170 370 | 239 780 | 20 | 96 | |
|  | Итого: | 410 150 | 504 800 |  |  | |
|  | 2) персоналу цехов | 54 270 | 51 740 | 25 | 96 | |
|  | 3) работникам аппарата управления | 35 340 | 31550 | 26 | 96 | |
| 27. | Справка бухгалтерии, расчетная ведомость  Начислено органам социального страхования и пенсионного обеспечения ЕСН в размере 26% от начисленной основной и дополнительной |  |  |  |  | |
|  | заработной платы |  |  |  |  | |
|  | 1) производственным рабочим за пошив: – пальто женского (заказ 105) | 49 400 | 54 600 | 20 | 69 | |
|  | – пальто детского (заказ 106) | 35 100 | 49 400 | 20 | 69 | |
|  | Итого: | 84 500 | 104 000 |  |  | |
|  | 2) персоналу цехов | 11 180 | 10 660 | 25 | 69 | |
|  | 3) работникам аппарата управления | 7 280 | 6 500 | 26 | 69 | |
| 28. | Авансовый отчет |  |  |  |  | |
|  | Получен отчет от модельера Кузнецовой И.И. об израсходованных суммах: |  |  | 10 | 71 | |
| 29. | Приходный кассовый ордер  Возвращена неизрасходованная сумма модельером Кузнецовой И.И. |  | - | 50 | 71 | |
| 30. | Справка бухгалтерии (расчет №2) |  |  |  |  | |
|  | Перечислены общепроизводственные расходы на счет основного производства для включения в себестоимость  – пальто женского (заказ 105) | 127 180 | 86 870 | 20 | 25 | |
|  | – пальто детского (заказ 106) | 90 370 | 78 590 | 20 | 25 | |
|  | Итого: | 217 550 | 165 460 |  |  | |
| 31. | Справка бухгалтерии (расчет №3) |  |  |  |  | |
|  | Перечислены общехозяйственные расходы на счет основного производства для включения в себестоимость  – пальто женского (заказ 105) | 91 830 | 64 390 | 20 | 26 | |
|  | – пальто детского (заказ 106) | 65 250 | 58 260 | 20 | 26 | |
| 32. | Накладные на готовую продукцию  Выпущена из производства и оприходована на склад готовая продукция по плановой себестоимости  – пальто женское  – пальто детское | 2046000  1440000 | 2046000  1440000 | 43  43 | 20  20 | |
| 33 | Справка бухгалтерии  Определяется фактическая себестоимость готовой продукции  – пальто женское  – пальто детское | 2250600  1360000 | 2299000  1536000 | 90  90 | 43  43 | |
| 34 | Справка бухгалтерии  – пальто женское  – пальто детское | 204600  80000 | 253000  96000 | 20  20 | 16  16 | |
| 35 | Счета-фактуры  – пальто женское  НДС  – пальто детское  НДС | 2900 000  522 000  1680 000  302400 | 2900000  522 000  1680000  302400 | 62  19  62  19 | 90  90  90  90 | |
| 36 | Справка бухгалтера №5  – пальто женское  – пальто детское | 2299000  1536000 | 2299000  1536000 | 90  90 | 43  43 | |
| 37 | Выписка банка  – пальто женское  – пальто детское | 2299000  1536000 | 2299000  1536000 | 51  51 | 62  62 | |
| 38 | Определен финансовый результат от реализации продукции | 224400 | 224400 | 90 | 99 | |
| 39 | Расчет налог на прибыль | 53856 | 53856 | 68 | 51 | |
| 40 | Нераспределенная прибыль отчетного периода | 170544 | 170544 | 84 | 99 | |

Счет 01 «Основные средства»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 30 470 |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Дт оборот |  | Кт оборот |  |
| Сальдо на конец | 30 470 |  |  |

Счет 02» Амортизация основных средств»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  |  | 11 355 |
|  |  | 13 | 360 |
|  |  | 13 | 270 |
|  |  | 13 | 220 |
| Дт оборот |  | Кт оборот | 850 |
| Сальдо на конец |  | Сальдо на конец | 12 205 |

Счет 10 «Материалы»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 6 000 | Сальдо на начало |  |
|  |  | 7 | 5 200 |
| 1 | 4 900 | 7 | 600 |
| 10 | 2 470 | 7 | 400 |
| 10 | 286 | 15 (счет 71) | 45 |
| 14 | 45 | 8 | 850 |
|  |  |  |  |
| Дт оборот | 7 701 | Кт оборот | 7 095 |
| Сальдо на конец | 6 606 |  |  |

Счет 19 НДС

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 340 | Сальдо на начало |  |
| 1 | 882 |  |  |
| 2 | 18 |  |  |
| 16 | 171 |  |  |
| 21 | 79 |  |  |
| 22 | 110 |  |  |
| Дт оборот | 1 260 | Кт оборот |  |
| Сальдо на конец | 1 600 |  |  |

Счет 20 «основное производство»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 8 200 | Сальдо на начало |  |
|  | 100 | 8 | 6 420 |
| 9 | 9 500 |  |  |
| 13 | 360 |  |  |
| 16 | 610 | (закрытие счетаДт43 / Кт 20 | 26 225 |
| 21 | 440 |  |  |
| 7 | 5 200 |  |  |
| 9 | 1 100 |  |  |
| 8 | 850 |  |  |
| Счет 25 | 1 060 |  |  |
| Счет 26 | 5 225 |  |  |
| Дт оборот | 24 445 | Кт оборот | 32 645 |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 25 «Общепроизводственные расходы»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 0 | Сальдо на начало | 0 |
| 7 | 600 |  |  |
| 13 | 270 |  |  |
| 16 | 190 |  |  |
| Дт оборот | 1 060 | Кт оборот | 1 060 |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 26 «Общехозяйственные расходы»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 0 | Сальдо на начало | 0 |
| 7 | 400 |  |  |
| 9 | 3 500 |  |  |
| 10 | 910 |  |  |
| 13 | 220 |  |  |
| 15 | 45 |  |  |
| 16 | 150 |  |  |
| Дт оборот | 5 225 | Кт оборот | 5 225 |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 43 «Готовая продукция»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 0 | Сальдо на начало | 0 |
| 18 (счет 20) | 32 645 | 19 | 22 000 |
| 23 | 1 240 |  |  |
| Дт оборот | 33 885 | Кт оборот | 22 000 |
| Сальдо на конец | 11 885 |  |  |

Счет 44 «Расходы на продажу»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 0 | Сальдо на начало | 0 |
| 22 | 611 | 23 | 1 240 |
|  | 629 |  |  |
| Дт оборот | 1 240 | Кт оборот | 1 240 |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 50 «Касса»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 61 | Сальдо на начало |  |
| 11 | 14 100 | 3 | 30 |
|  |  | 12 | 14 000 |
| Дт оборот | 14 100 | Кт оборот | 14 030 |
| Сальдо на конец | 131 |  |  |

Счет 51 «Расчетный счет»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 28 900 | Сальдо на начало |  |
| 24 | 30 680 | 4 | 5 900 |
|  |  | 6 | 295 |
|  |  | 11 | 14 100 |
|  |  | 21 | 919 |
| Дт оборот | 30 680 | Кт оборот | 21 214 |
| Сальдо на конец | 38 366 |  |  |

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 1 649 |
|  | 5 900 |  | 4 900 |
|  |  |  | 882 |
| Дт оборот | 5 900 | Кт оборот | 5 782 |
| Сальдо на конец | 1 531 |  |  |

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало |  |
| 5 | 250 | 24 | 30 680 |
| 20 | 26 000 |  |  |
| Дт оборот | 26 250 | Кт оборот | 30 680 |
| Сальдо на конец |  |  | 4 430 |

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 1 040 |
|  |  | 20 | 4 680 |
|  |  |  |  |
| Дт оборот |  | Кт оборот | 4 680 |
| Сальдо на конец |  |  | 5 720 |

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 2 070 |
|  |  | 10 | 2 470 |
|  |  | 10 | 910 |
|  |  | 10 | 286 |
| Дт оборот |  | Кт оборот | 3 666 |
| Сальдо на конец |  |  | 5 736 |

Счет 70 «Расчеты с персоналам по оплате труда»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 12 050 |
| 12 | 14 000 | 9 | 9 500 |
|  |  | 9 | 3 500 |
|  |  | 9 | 1 100 |
| Дт оборот | 14 000 | Кт оборот | 14 100 |
| Сальдо на конец |  |  | 12 150 |

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 137 | Сальдо на начало |  |
| 3 | 30 | 14 | 45 |
| Дт оборот | 30 | Кт оборот | 45 |
| Сальдо на конец | 122 |  |  |

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 756 |
| 6 | 295 | 2 | 100 |
| 21 | 519 | 2 | 18 |
|  |  | 16 | 610 |
|  |  | 16 | 190 |
|  |  | 16 | 150 |
|  |  | 21 | 440 |
|  |  | 21 | 79 |
|  |  | 22 | 611 |
|  |  | 22 | 110 |
| Дт оборот | 814 | Кт оборот | 2 308 |
| Сальдо на конец |  |  | 1 494 |

Счет 80 «Уставной капитал»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 39 508 |
|  |  |  |  |
| Дт оборот |  | Кт оборот |  |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 84 «Нераспределенная прибыль»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  | Сальдо на начало | 5 900 |
|  |  |  |  |
| Дт оборот |  | Кт оборот |  |
| Сальдо на конец |  |  |  |

Счет 90 «Продажи»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало | 0 | Сальдо на начало | 0 |
| 5 | 45 | 5 | 250 |
| 19 | 22 000 | 20 | 26 000 |
| 20 | 4 680 |  | 475 |
| Дт оборот | 26 725 | Кт оборот | 26 725 |
| Сальдо на конец | 0 |  |  |

Счет 99 «Прибыли и убытки»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| дебет | | кредит | |
| № операции | Сумма, руб. | № операции | Сумма, руб. |
| Сальдо на начало |  |  | Сальдо на начало |
|  |  | Счет 90 | 26 725 |
| Дт оборот |  | Кт оборот |  |
| Сальдо на конец |  |  |  |

**Заключение**

финансовый учет вложение инвестиция

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

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

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

В зависимости от формы предоставления капитала и способа выплаты дохода ценные бумаги можно разделить на долговые, долевые и прочие. Долговые ценные бумаги обычно имеют фиксированную процентную ставку и являются обязательством выплатить капитальную сумму долга на определенную дату в будущем. Долевые ценные бумаги (акции) представляют непосредственную долю держателя в реальной собственности и обеспечивают получение дивиденда неограниченное время.

Ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Общие правила оценки финансовых вложений установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», согласно которому имущество, приобретаемое за плату, учитывается в размере фактически произведенных расходов; имущество, полученное безвозмездно, – по рыночной стоимости на дату его оприходования; имущество, произведенное в самой организации, – по стоимости его изготовления.

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели.

Номинальная стоимость – сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций по номинальной стоимости отражает величину уставного капитала организации.

По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты организации.

**Список использованной литературы**

1. Безруких П.С. Бухгалтерский учет. – М.: Бухгалтерский учет, 2008

2. Богаченко В.Н. и др. Практикум по бухгалтерскому учету. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2008

3. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Проспект, 2009

4. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. – М.: Дело и сервис, 2009

5. Ефимова О.В., Мельник М.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Омега-Л, 2008

6. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – М.: Проспект, 2008

7. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 2008.

8. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ИНФРА-М, 2007.

9. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Международные стандарты финансовой отчетности: российская практика применения. – «ГроссМедиа: РОСБУХ», 2009 г.

10. Уткина С.А. Типичные ошибки в бухгалтерском учете и отчетности. – Система ГАРАНТ, 2009 г.

11. Коник Н.В. Бухгалтерская отчетность бюджетных организаций. – Система ГАРАНТ, 2009 г.

12. Сотникова Л.В. Годовой отчет-2008. Бухгалтерская отчетность организации. – «ИПБР-БИНФА», 2008 г.

13. Фомичева Л.П. Составляем пояснительную записку к бухгалтерской отчетности. – «Вершина», Система ГАРАНТ, 2008 г.

14. Береговой А.Ю. Большая книга бухгалтера банка (БКББ): Ежегодный справочник-альманах 2008–2009 гг. Часть III. Отчетность. – «БДЦ-пресс», 2008 г.

15. Кварандзия А.А. Большая книга бухгалтера страховой компании (БКБСК): Ежегодный справочник-альманах 2008–2009 гг. Часть III. Отчетность. – «БДЦ-пресс», 2008 г.

16. Лермонтов Ю.М. Практические рекомендации по представлению налоговой отчетности. – Система ГАРАНТ, 2008 г.

17. Малый бизнес: налоги и отчетность (под ред. А.Р. Оганесова) (3-е издание) – «Главбух», 2008 г.

18. Бухгалтерский учет: Учебник / А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др. / Под ред. П.С. Безруких. – 4-е изд., перераб. и доп. М.: Бухгалтерский учет, 2005.

19. Безруких П.С. Как работать с новым Планом счетов. – М.: Бухгалтерский учет, 2008.

20. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2008.

21. Палий В.Ф., Палий В.В. Финансовый учет: Учеб. пособие: В 2 ч. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2005 г.

22. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтерский и налоговый учет и отчетность организации (практический пример). – «Налоги и финансовое право», 2009 г.

23. Денежные средства (Н.А. Лытнева, «Бухгалтерский учет», №24, декабрь 2008 г.)