|  |
| --- |
| Содержание: Введение1. Учет финансовых вложений\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.51.1 Определение финансовых вложений. Виды ценных бумаг и операции с ними\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.71.2 Классификация финансовых вложений. Оценка ценных бумаг и организация их хранения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.91.3 Синтетический и аналитический учет финансовых вложений\_\_\_\_\_\_стр.111.4 Учет финансовых вложений в акции\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.131.5 Учет финансовых вложений в уставные капиталы других организа ций\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.152. Характеристика деятельности ООО «Исток С»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.162.1. Организационно–экономическая характеристика ООО «Исток С»\_\_\_стр.192.2 Учет финансовых вложений в организации ОО «Исток С»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.213. Выводы и предложения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.244. Литература\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.275. Приложения\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.28 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений |  |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| 1.1 Определение финансовых вложенийВиды ценных бумаг и операции с нимиФинансовые вложения - это инвестиции организации в государственные ценные бумаги, ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, предоставление займов другим организациям и физ. лицам, вклады в общее имущество по договору о совместной деятельности.Ценная бумага – это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов, имущественные права, осуществляемые или передача которых возможно только при их предъявлении. При покупке переходят все предоставляемые права в совокупности.К ценным бумагам согласно ст. 143 ГКРФ относятся:* Гос. Облигации;
* Облигация;
* Вексель;
* Чек;
* Сертификаты (сберегательные и депозитные);
* Банковская сберегательная книжка на предъявителя;
* Коносамент;
* Акция;
* Приватизированные ценные бумаги;
* И другие.

Ценные бумаги могут существовать в виде обособленных документов или записей на счетах (в безналичной форме).Выпуск и обращение ценных бумаг регулируется законодательством РФ.Все ценные бумаги выпускаются эмитентами, т. е. юридическими лицами или органом исполнительной власти, органом местного самоуправления, которые несут от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 5 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| осуществлению прав, закрепленных в ценных бумагах.Под обращением ценных бумаг следует понимать заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги. Обращение осуществляется на первичном и вторичном рынках путем заключения договора купли продажи, уступки прав (цессии), наследования, дарения, зачета и другое.Первичный рынок ценных бумаг – это рынок, который обслуживает выпуск (эмиссию) и первичное размещение ценных бумаг.Вторичный рынок ценных бумаг – рынок, где производится купля-продажа ранее выпущенных ценных бумаг.Документами, подтверждающими продажу ценных бумаг, относятся акты купли-продажи, выписки из реестров акционеров, выписки со счетов «депо», передаточные распоряжения.Платежные поручения и выписки банков подтверждают погашение облигаций и возврат предоставленных займов.Наиболее часто происходит покупка или продажа ценных бумаг. Осуществляя эмиссионную операцию, эмитент продает свои ценные бумаги их первому держателю (первичный рынок). Любая инвестиционная операция связана с покупкой инвестором (покупателем) ценных бумаг у их владельца (продавца).Эмиссионные и инвестиционные операции могут совершаться как с помощью сделки, заключаемой между продавцом и покупателем, т.е. напрямую, так и через посредника. При этом возможны следующие варианты заключения сделок. |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 6 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1.2 Классификация финансовых вложенийОценка ценных бумаг и организация их храненияФинансовые вложения классифицируются по различным признакам:* форма собственности;
* по отношению к уставному капиталу;
* срокам, на которые они производятся, и другое.

По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги. Государственные ценные бумаги (облигации, казначейские обязательства) выпускает Правительство РФ, местные органы власти, а также отдельные государственные учреждения. Негосударственные, или ценные бумаги юридических лиц, выпускаются акционерными обществами, коммерческими банками и т.д. Это – акции, сертификаты и другое.По отношению к уставному капиталу различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые ценные бумаги. К вложениям с целью образования уставного капитала относятся все виды акций, вклады в уставные капиталы других предприятий и инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.К долговым ценным бумагам относятся облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, казначейские обязательства, закладные. Они выпускаются с целью заимствования средств. По истечению определенного срока эмитент должен вернуть обозначенную на долговой ценной бумаге сумму. За использование заемных средств эмитент выплачивает инвестору фиксированный доход.В зависимости от способа расчета дохода ценные бумаги подразделяются на процентные, дисконтные, выигрышные.По процентным ценным бумагам доход выплачивается регулярно в определенный срок в течение всего срока займа. Самой простой и распространенной |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 7 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| формой определения дохода является фиксированный процент от номинальной стоимости ценных бумаг.По дисконтным ценным бумагам инвесторы получают доход, по тому, что покупают эти бумаги со скидкой (дисконтом) к номинальной стоимости, а погашают по номиналу.По выигрышным ценным бумагам проводятся регулярные тиражи, и по их итогам владельцы ценных бумаг выплачивается выигрыш.В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, их, подразделяют на долгосрочные и краткосрочные.По долгосрочным финансовым вложениям установленный срок их погашения составляет более одного года.При краткосрочных финансовых вложениях установленный срок их погашения не превышает одного года.Ценные бумаги имеют высокую степень ликвидности, т.е. обладают способностью превращения их в денежные средства, поскольку свободно продаются и покупаются на рынке ценных бумаг.Ценные бумаги могут иметь разные виды оценок, основными из которых являются следующие.1. Номинальная стоимость – сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Иногда это условная величина, поскольку ценные бумаги продаются в большинстве случаев по ценам, не совпадающим с номиналом.
2. Эмиссионная стоимость – цена продажи ценной бумаги на первичном рынке, которая может не совпадать с номинальной стоимостью.

Разница между эмиссионной и номинальной стоимостью, умноженная на количество проданных ценных бумаг, составляет эмиссионный доход предприятия.1. Выкупная стоимость – цена, по которой эмитент выкупает собствен ные ценные бумаги у инвестора.
 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 8 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1. Учетная стоимость- стоимость, по которой ценные бумаги отражаются в текущем учете на счетах бухгалтерского учета.
2. Балансовая стоимость – стоимость, по которой ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете.
3. Ликвидационная стоимость – стоимость, реализуемого имущества ликвидируемого предприятия, выплачиваемая на одну акцию или облигацию.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат, понесенных инвестором.К фактическим затратам на приобретение ценных бумаг могут отнесены суммы, уплачиваемые продавцу по договору, гонорары инвестиционным консультантам, комиссионные финансовым брокерам; расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету; налоги по операциям с ценными бумагами и другие. (п. 3.2 Порядка отражения в бухгалтерском учете операций ценными бумагами).Приобретенные ценные бумаги могут храниться как на самом предприятии, так и в специализированном хранилище ценных бумаг – депозитарии. В первом случае ценные бумаги хранятся в кассе предприятия вместе с денежными средствами и денежными документами под материальной ответственностью кассира и подлежат регистрации в Книге учета ценных бумаг, которая должна содержать следующие обязательные реквизиты:* Наименование эмитента;
* Номинальную цену ценной бумаги; Ее покупную стоимость;
* Общее количество ценных бумаг;
* Дату покупки и дату продажи.
* Книга учета ценных бумаг должна быть пронумерована, сброшюрована, скреплена печатью предприятиями и подписями руководителя и главного
 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 9 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| бухгалтера. Ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель предприятия.Депозитарии действуют как самостоятельные предприятия или создаются подразделения кредитно-финансовых учреждений.По условиям договора, заключенного с владельцем ценных бумаг, депозитарий осуществляет их хранение, получение по ним доходов, перепродажу и другие операции. При хранении бланков ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996 г. №39-ФЗ (ч.II) депозитарий несет ответственность за исполнение или ненадлежащее исполнение своих обязанностей по учету прав на ценные бумаги, в том числе за полноту и правильность записей по счетам депо. |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 10 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1.3 Синтетический и аналитический учет финансовых вложенийДействующая методология бухгалтерского учета рассматривает финансовые вложения как самостоятельный объект учета.Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации предъявляет универсальные требования к организации учета финансовых вложений. Согласно этим требованиям все инвестиции (вложения) в финансовые активы (выпуск, приобретение ценных бумаг, предоставление займов и т.п.) независимо от срока размещения средств (до 1 года или более) должны учитываться на активном счете 58 «Финансовые вложения».По дебету счета 58 формируется информация о приобретенных активах (облигациях, акциях, векселях и т.д.), а по кредиту – о выбывших активах. Дебетовое сальдо показывает стоимость финансовых активов на конец отчетного периода и сумму незавершенных финансовых вложений.Состав финансовых вложений отличается большим разнообразием, поэтому к счету 58 открываются следующие субсчета:1. Паи и акции.
2. долговые ценные бумаги.
3. предоставленные займы.
4. Вклады по договору простого товарищества.

 Указанный перечень субсчетов не является исчерпывающим.Предприятие в праве по своему усмотрению открывать к счету 58 и другие субсчета.При всем этом не все инвестиции в финансовые активы должны приниматься к учету как финансовые вложения. В частности, счет 58 не предназначен для учета:* Собственных акций (долей в уставном капитале), выкупленных у акционеров (участников). Для их учета используется счет 81 «Собственные акции (доли)»;
 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 11 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| * Товарных векселей покупателей (заказчиков), полученных в обеспечение дебиторской задолженности. Их учет ведется на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
* Чековых книжек, которые подлежат учету на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 2 «Чековые книжки»;
* Депозитных и сберегательных сертификатов (учет ведется на счете 55 «Специальные счета в банках», субсчет 3 «Депозитные счета»;
* Производных ценных бумаг (фьючерсов, опционов, варрантов и другие). Для их учета должен быть использован забалансовый счет 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
* Вкладов участников в имущество действующее организации (учитывается на счете 91 «Прочие доходы и расходы»)

Важной особенностью счета 58 является то, что размер фактических затрат по приобретению ценных бумаг отражается непосредственно на этом счете, как и величина самих инвестиций, т.е. в момент перехода к инвестору права на ценные бумаги. НДС по услугам также подлежит списанию на счет 58 в составе фактических затрат на приобретение ценных бумаг.Расходы, понесенные после принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету, оплачиваются за счет собственных средств предприятия.Если к инвестору (покупателю) не перешли права на объекты финансовых вложений, суммы, внесенные в счет оплаты подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показывается в активе бухгалтерского баланса по соответствующей ст. «Дебиторская задолженность».Аналитический учет к счету 58 рекомендуется вести по видам вложений (паи, акции, облигации и другие); объектам, в которые произведены вложения; географическим регионам вложений с обязательным получением информации о финансовых вложениях на территории РФ и за рубежом.  |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 12 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1.4 Учет финансовых вложений в акцииФинансовые вложения в акции производятся в результате приобретения на вторичном рынке акций других организаций, а также путем внесения собственных акций в уставные капиталы сторонних организаций с целью получения дохода.Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получении части прибыли акционерного общества (АО) в виде дивидендов, на участие в управлении АО и на часть имущества, остающегося после его ликвидации.По отношению к владельцу акции могут именными и на предъявителя. Именные содержат имя их собственника. С точки зрения прав, определяемых акцией ее владельцу (акционеру), различают акции обыкновенные и привилегированные и обыкновенные (простые).Акционеры – владельцы обыкновенных акций АО могут участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции и имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации общества – право на получение части его имущества.Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется по окончании года советом директоров АО и утверждается общим собранием акционеров с учетом полученной прибыли и потребности в ней для функционирования общества. При недостаточности прибыли дивиденды по обыкновенным акциям могут не выплачиваться.Акционеры - владельцы привилегированных акций АО не имеют права голоса на общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено федеральными законами или уставом общества для определенного типа привилегированных акций общества. Привилегированные акции обеспечивают владельцу преимущественное право на получение дивидендов в форме гарантированного фиксированного процента. |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 13 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| Цена акции, обозначается на ней, является номинальной. Цена, по которой акция покупается на рынке, называется рыночной или курсовой (курс акции). Курс акций находится в прямой зависимости от размера получаемого по ним дивиденда и в то же время – в обратной зависимости от размера действующего на данном промежутке времени банковского (ссудного) процента. Эту зависимость можно выразить следующим образом:КА=В Х 100% : С,где КА – курс акций; В – размер дивиденда в процентах; С – размер банковского (ссудного) процента.Дивиденд – часть чистой прибыли АО, распределяемая среди акционеров и приходящаяся на одну акцию.Пример. Рассчитать рыночную стоимость акции на 1 декабря 2005 года, если ее номинальная стоимость 100 руб. получаемый дивиденд – 30 %. Размер банковского процента – 20 %.Решение. 1. КА= 30% x 100% : 20% = 150%1. Цр = Цн x 150% : 100% = 100руб. x 150 % : 100%= 150 руб.,

где Цн – номинальная цена акции, Цр – рыночная цена акции.Купленные акции подлежат учету в сумме фактических затрат на их приобретение на счету 58-1. фактические затраты складываются из покупной цены и дополнительных расходов по приобретению акций – оплаты услуг инвестиционного консультанта, посредника и т.п.С истечением определенного времени приобретенные акции, и полученные вклады могут быть реализованы обществами по различным причинам. Для учета этих операций опять используется счет 91 «Прочие доходы и расходы».Продажа долей имущества и ценных бумаг (акций) отражается в момент передачи их покупателям. Она не подлежит обложению НДС. Операционные расходы, связанные с продажей объектов финансовых вложений, относятся в дебет счета 91-2 с учетом НДС. |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 14 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1.5 Учет финансовых вложений в уставные капиталы других организацийФинансовые вложения в уставные капиталы представляют собой суммы активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения, ее уставной деятельности. Наиболее распространенными формами организаций, имеющих уставный капитал, являются общества с ограниченной ответственностью (ООО), закрытые акционерные общества (ЗАО), открытые акционерные общества (ОАО). Вклады в уставный капитал этих обществ могут быть внесены в денежной форме или в виде определенных видов имущества. Если вклады вносятся в валюте других стран, то валютные средства перечисляются на рубли по официальному курсу Центрального рынка РФ, действующему на день передачи средств. Переданное имущество оценивается по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.Вложения в уставные капиталы других организаций подлежат учету на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции».Денежные вклады (инвестиции), произведенные в уставный капитал других организаций, отражаются проводкой: Дт 58-1Кт 50,51,52.Учет вкладов в качестве имущества средств, имущественных прав и других имеет некоторые особенности. Процесс вложения в уставный капитал неденежных активов обуславливает формирование, у инвестора операционных доходов и расходов, учет которых ведется на счете 91 «Прочие доходы и расходы» ст. 39 НКРФ неденежные инвестиции в уставные капиталы и акции других организаций не признаются реализацией и поэтому НДС не облагаются.Денежные вклады вносятся в уставный капитал только после проведения учредителями их денежной оценки. Если объявленная стоимость такого вклада превышает сумму, эквивалентную в 200 МРОТ, оценка должна производиться независимым оценщиком.  |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 15 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия.Общество с ограниченной ответственностью «Исток С» является коммерческой организацией, хозяйственным обществом в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью в составе одного участника, созданным для реализации продукции, товаров, работ, услуг, с целью удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.Общество является юридическим лицом , действует на основе гражданского кодекса РФ, ФЗ об обществах с ограниченной ответственностью.Общество имеет круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный товарный знак и другие средства индивидуализации.Почтовый адрес общества: 357600, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. К.Маркса, 26.Единственным его участником является его учредитель: Гражданин РФ (физическое лицо): Брыйова Елена Яковлевна, проживающая по адресу Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Лермонтова, 88-а (паспорт серии XIY-ГН 709236, выдан 15.05.96 ОВД г. Ессентуки).Права участника заключаются:Передавать свои полномочия учредителям по управлению Обществом своему представителю по нотариально оформленной доверенности или управляющему по договору.Одновременно исполнять полномочия высшего и единоличного исполнительного органа Общества.Распределять и получать часть прибыли Общества (Дивиденды). Прибыль может выплачиваться в денежных средствах, либо товарами, работами, услугами.Продать, подарить, завещать или иным образом уступить свою долю в Уставном капитале Общества, либо ее часть другим лицам (физическим или юр.) |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 16 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| Обращаться в суд за судебной защитой своих прав. Отменять любые решения единоличного органа управления (наемного директора). Получить в случаи ликвидации часть имущества, оставшегося после расчета с кредиторами или его стоимость.Целью создания и деятельности Общества является удовлетворение общественных потребностей в товарах, работах, услугах и получение прибыли в интересах Общества и его участников.Предметом деятельности Общества является осуществлением им следующих видов деятельности:* Туристические услуги в России и за рубежом:
* Трудоустройство Российских граждан за рубежом;
* Организация предприятий общественного питания;
* Справочно-информационные и консультативные услуги в области маркетинга;
* Транспортные услуги;
* Осуществление оптовой и розничной торговой деятельности, в том числе алкогольной продукцией;
* Осуществление туристической деятельности, в том числе международный туризм.

Основным видом деятельности Общества является: * Торгово-закупочная, торговая, посредническая деятельность;

данный перечень видов деятельности не является исчерпывающим. Общество наделено общей право способностью и может осуществлять любые виды коммерческой деятельности, незапрещенные законом. Уставный капитал Общества определяется номинальной стоимостью доли его единственного участника и на момент утверждения устава сформирован и составляет 8400 рублей.Уставной капитал состоит из денежных средств и имущественных вкладов  |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 17 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| участников.Размер полной доли единственного участника составляет 100% Уставного капитала общества и соответствует соотношению номинальной стоимости его доли и Уставного капитала Общества.Н6оминальная стоимость и размер доли Участника Общества в уставном капитале составляет:БРЫЙОВА ЕЛЕНА ЯКОВЛЕВНА, номинальная стоимость доли 8400 рублей, размер доли 100% Уставного капитала.Действительная стоимость доли участника Общества соответствует стоимости чистых активов Общества.Общество, после полной оплаты объявленного Уставного капитала может увеличить его размер путем внесения дополнительных вкладов единственным участником Общества.Уменьшение Уставного капитала Общества возможно в случаях и порядке определенных Законодательством об обществах с ограниченной ответственностью, принимаемому единолично единственным участником общества.Прибыль Общества формируется в порядке, определенном НК РФ, и находится в распоряжении Общества.Часть прибыли расходуется на производственное и социальное развитие Общества, его фондов и резервов, необходимых для эффективной деятельности. Часть прибыли подлежит распределению в пользу единственного участника Общества.Часть прибыли, подлежащая выплате участнику Общества, может выплачиваться по итогам работы за квартал, полугодие, 9 месяцев. |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 18 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 2.2 Учет финансовых вложений в ООО «Исток С»С целью осуществления финансовых вложений в ценны бумаги ООО «Исток С» взяло в апреле 2005 года в банке кредит в сумме 200 000 руб. сроком на 6 месяцев под 30 % годовых. В апреле ООО «Исток С» оплатило консультации-оные услуги по приобретению ценных бумаг в сумме 2500 руб. (в том числе НДС 20% - 500 руб.) и перечислило аванс продавцу ценных бумаг в сумме 40 000 руб. Право собственности на ценные бумаги перешло к ООО «Исток С» с 1 июля 2005 года.  |
|  | Дт | Кт | Сумма |
| 1. Получен кредит в банке
2. Произведена оплата услуг консультанта
3. Перечислен аванс продавцу ценных бумаг
4. Начислены проценты за кредит банку за апрель май 2005 года.

Сумма % за кредит, подлежащая начислению за 1 месяц: ((200000 х 30 дн) х 360%) : (360 дн. х 100%) = 5000 руб.1. Перечислены % за кредит банку за апрель май 2005 г.
2. Приняты к учету ценные бумаги в сумме фактических затрат на их приобретение: (200000 + 2500 (с учетом НДС) +10000)
3. Начислены % за кредит за июнь-сентябрь 2005 г. (5000 х 4 мес.)
4. Перечислены % за кредит за июнь-сентябрь 2005 г.

9. Погашен кредит банку 30 сентября 2005г. | 5176 с/с76, с/с76, с/с6658-1,291-266 | 665151665176,с/с6651 | 200 000250040 00010 00010 000212 50020 00020 000 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 19 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
|

|  |
| --- |
| ООО «Исток С» приобрело на вторичном рынке долгосрочную облигацию номинальной стоимостью 5000 руб. по курсу 1,1 номинальной стоимости. На момент приобретения облигации осталось получить 4 купонные выплаты по  |

номинальной стоимости каждая. Учетной политикой организации установлено доведение долговых ценных бумаг, приобретенных по цене, отличающейся от номинальной стоимости, до номинала в течении срока обращения. |
|  | Дт | КТ | Сумма |
| 1. оприходована облигация по покупной стоимости
2. Отражается разница между покупной и номинальной стоимостью по приобретенной облигации
3. Начислен купонный доход (20%)
4. Списана часть стоимости облигации (5500 – 5000) : 4 купона
5. Получен купонный доход по 1 купону
 | 58-276-376-391-251 | 515076,с/с58-291-158-276-3 | 55005001000125125 |
| При тех же условиях ООО «Исток С» приобрело облигацию по курсу 0,9номинальной стоимости |
|  | Дт | КТ | Сумма |
| 1. Оприходована облигация по покупной стоимости
2. Отражается разница между номинальной и покупной стоимостью по приобретению облигации
3. Начислен купонный доход (20%)
4. Доначислена часть стоимости обли
 | 58-258-276-3 | 5191-191-1 | 45005001000 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 20 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ции: (5000 – 4500) : 4 купона5. Получен купонный доход по 1 купону | 58-251 | 9176-3 | 125125 |
| Организация ООО «Исток С» погасила задолженность перед муниципальным предприятием «Тепловые сети» за потребленную горячую воду и отопление в сумме 2400 руб. векселем этого же предприятия «Тепловые сети», приобретенным на вторичном рынке за 2000 руб. |
|  | Дт | Кт | Сумма |
| 1. Начислены расходы по горячему водоснабжению и отоплению
2. Начислен НДС на расходы, отраженные в 1 операции(20%)
3. Приобретен вексель
4. Предъявлен вексель к оплате
5. Списана учетная стоимость векселя
6. Произведен взаимозачет задолженностей
7. Отражается НДС (400 руб.), в том числе:

а) списывается сумма зачтенного НДС 2000 х 16,67% : 100% = 335 руб. б) списывается НДС, не подлежащий налоговому вычету | 44 (20)1958-27691-2766884 | 76765191-158-2761919 | 2000400200024002000240033565 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 21 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| ООО «Исток С» 4 июня 2005 года приобрело два сертификата: депозитный сертификат на предъявителя у ОАО «Север» стоимостью 120 000 руб.и именной депозитный сертификат в обслуживающем банке стоимостью 150 000 руб.По сертификату приобретенному у ОАО «Север», условия следующие:а) сертификат на предъявителя выписан 15 мая 2004 года;б) дата востребования суммы – 15 мая 2005 года;в) % начисляются в момент предъявления и установлены в размере 30% годовых, а при досрочном предъявлении – 10% годовых.Именной сертификат, приобретенный в банке, выписан на 180 дней. По нему предусмотрено начисление % один раз – по окончании срока договорам. При этом в депозитном договоре определены следующие ставки за пользование депозитом:а) при предъявлении по истечении срока – в размере 20% годовых;б) при досрочном предъявлении – 3 % годовых;30 августа 2004 г. ООО «Исток С» продало сертификат на предъявителя за 122000 руб. ЗАО «Мезон», а именной сертификат предъявило а банк к досрочной оплате. |
|  | Дт | Кт | Сумма |
| 4 июня 2004 г. (сертификат на предъявителя) |
| 1. Оприходован сертификат на предъявителя
2. Оплачен сертификат
 | 58, с/с76 | 7651 | 120 000120 000 |
| 30 августа 2004 года |
| 1. Поступили денежные средства от продажи депозитного сертификата на предъявителя
2. Продан депозитный сертификат
3. Списана учетная стоимость проданного сертификата
 | 517691-2 | 7691-158 | 122 000122 000120 000 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 22 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |
| 1. Отражена прибыль от продажи сертификата (122 000 – 120 000)
 | 91-9 | 99 | 2000 |
| 4 июля 2004 г. (именной сертификат) |
| 1. Оплачен именной сертификат
 | 55-3 | 51 | 150 000 |
| 30 августа 2004 г. |
| 1. Начислены % (150 000 х 87 дн х 3%) : (365 х 100%)
2. Поступили на расчетный счет денежные средства в оплату досрочно предъявленного именного сертификата (150 000 + 1073)
 | 55-355-3 | 91-191-1 | 1073151 073 |
| В расчет по налогу на прибыль за август по именному сертификату включается сумма начисленных % (1073 руб.) и прибыль от продажи сертификата на предъявителя (2000 руб.). |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 23 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
|  Выводы и предложенияПереход России от централизованной плановой экономики к рыночной меняет отношения собственности, структуру и механизм функционирования хозяйствующих субъектов, формы финансовых связей между ними, степень заинтересованности всех слоев общества в результатах хозяйственной деятельности. Рынок современный с его демократическими организованными финансовыми институтами - величайшее достижение человеческой цивилизации.Подавляющее число рыночных субъектов, действующих на основе деловых контрактов, принимают на себя обязательства, имеющие форму ценных бумаг. Именно взаимные обязательства предпринимателей гарантируют устойчивость экономической системы общества.Роль ценных бумаг этим не ограничивается. Их значение велико в платежном обороте каждого государства. Через ценные бумаги осуществляется инвестиционный процесс, при котором инвестиции автоматически направляются в самые эффективные сферы народного хозяйства, их получают наиболее жизнеспособные рыночные структуры.Таким образом, в экономической деятельности появилось новое, особое направление- эмиссия ценных бумаг и операции на их рынке. Это сложная деятельность, требующая глубоких экономических и юридических знаний, математического и информационного обеспечения, накопления и осмысления соответствующих навыков. В ходе курсовой работы мы рассмотрели деятельность ООО «Исток С». Организация ООО «Исток С» в целом работает эффективно: получает прибыль от осуществления своей деятельности, происходит эффективное вложение денежных средств в ценные бумаги, которое приносит прибыль. Предприятие работает рентабельно.Для улучшения эффективности работы организации я бы хотела предложить следующие мероприятия:  |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 24 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| * Увеличить массу прибыли за счет более эффективного и частого вложения денежных средств в ценные бумаги, векселя, облигации, банковские сертификаты и т.д.
* Увеличить выручку от реализации продукции, за счет глубокого внедрения на рынке, поиска возможностей увеличить объем продаж.
* Снизить издержки за счет нахождения более дешевых услуг поставщиков, покупки контрольного пакета акций оптовых предприятий, транспортных компаний.
* Увеличить массу прибыли за счет изучения динамики ежедневной реализации товаров, в том числе по местам реализации.
* Провести маркетинговые исследования.
* Провести рекламную компанию.
* Увеличить производительность труда за счет наема более квалифицированных рабочих кадров.
* Увеличить кредитоспособность предприятия за счет прибыли от деятельности организации.
* Уменьшить длительность одного оборота оборотных средств за счет нахождения новых каналов сбыта.
* Внедрение и развитие информационной системы для закупки, транс портировки, сбыта товаров.
* Уменьшить срок хранения запасов.
* Увеличить изучение спроса для формирования ассортимента товаров.
* Усовершенствовать организацию транспортного и складского хозяйства.
* позволяет обеспечить предприятию безубыточную работу предприятию.
* Улучшить систему экономического стимулирования работников за счет премий, надбавок, социальных благ.
* Направление кадров на переквалификацию.
* Т.к. переменные расходы развиваются в том же направлении и с теми же
 |
|  |  |  |  |  | Учет финансовых вложений | 25 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата | Лист |

|  |
| --- |
| * темпами, что и товарооборот, то определенный объем товарооборота позволяет обеспечить предприятию безубыточную работу предприятию.

Все эти объективные условия наряду с факторами прямого воздействия оказывают большое влияние на работу торгового предприятия и в итоге предопределяют доходность торговой деятельности. |
|  |  |  |  |  |  | 26 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата |  |

|  |
| --- |
| ЛИТЕРАТУРА1. Бухгалтерский учет: Учебник под ред. проф. Ю. А. Бабаева-М.: ЮНИТИ-ДАНА,2001.
2. Гетьман В. Г. Финансовый учет. – М.: Финансы и статистика, 2002.
3. , Бабченко Т. Н., Галинина Е. Н. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 2002.
4. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета, - М.: Информационное агентство «ИПБ-БИНФА», 2001.
5. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет, - М.:ИНФРА-М, 2002.
6. Сахон А. П., Сафронова Э. Ф., Невольская Г. И., Климова Н. В. Бухгалтерский учет (на предприятиях торговли и общественного питания): Учебное пособие, - М.: Издательский дом «Деловая литература», 2003.
7. Козлова Е. П. «Ценные бумаги» - М.: Ценные бумаги 2002 г.
 |
|  |  |  |  |  |  | 27 |
|  |  |
| Изм. | Лист | № документа | Подпись | Дата |  |