ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АУДИТА, СТАТИСТИКИ

Курсовая работа

По дисциплине "Бухгалтерский (финансовый) учет"

# На тему: Учет финансовых вложений и инструментов

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение

1. Теоретические основы учета финансовых вложений и инструментов

1.1 Понятие и сущность финансовых вложений и инструментов

1.2 Классификация финансовых вложений

1.3 Оценка финансовых вложений

2. Организация учета финансовых вложений и инструментов

2.1 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций

2.2 Учет финансовых вложений в ценные бумаги, учет долговых ценных бумаг

2.3 Учет финансовых вложений в займы

2.4 Учет финансовых вложений по договору простого товарищества

3. Организация учета финансовых вложений и инструментов в ОАО "Инмарко"

3.1 Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" в ценные бумаги

3.2 Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" в займы

Заключение

Список литературы

**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 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.

Предметом исследования данной работы являются различные активы предприятий (денежные и неденежные), выступающие в роли 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 курса – обобщение теоретической базы бухгалтерского учета финансовых вложений и инструментов: их понятие, классификация и оценка, а также нормативное регулирование; организация учета финансовых вложений в уставные капиталы других организаций, в ценные бумаги, в займы и по договору простого товарищества.

Объектом исследования данной курсовой работы выбрано предприятие ОАО "Инмарко". Органами управления ОАО "Инмарко" являются: общее собрание акционеров, Совет Директоров и Единоличный исполнительный орган, полномочия которого переданы коммерческой организации (управляющей организации). Основными видами деятельности Предприятия являются производство мороженого и оптовая торговля мороженым и замороженными продуктами. Ведение бухгалтерского учета осуществлялось специализированной организацией ООО "Консалт-Профит". В связи с этим должность главного бухгалтера в штате ОАО "Инмарко" отсутствует. Процесс приобретения и заготовления МПЗ отражается в бухгалтерском учете на счете 10 "Материалы" с использованием счетов 15,16. Учет готовой продукции осуществляется на счете 43 по фактической бухгалтерской себестоимости Информационной и методической базой для выполнения данной работы послужила законодательная и нормативная база, книги и учебные пособия, затрагивающие вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений и налогообложения операций с ценными бумагами, периодические издания

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ИНСТРУМЕНТОВ

1.1 Понятие и сущность финансовых вложений и инструментов

Отвлечение предприятиями своих свободных денежных средств и других ресурсов в активы с целью получения дохода не связанного с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг) и созданием объектов длительного пользования называют финансовыми вложениями.

С помощью денежных средств отвлекаемых из оборота на длительное время более одного года, предприятия могут, помимо получения дохода, также оказать влияние или получить контроль над деятельностью другой организации.

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02), утвержденным приказом Минфина России от 10.12.02 № 126н в составе финансовых вложений учитываются:

1. государственные и муниципальные ценные бумаги;
2. ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя);
3. вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);
4. предоставленные другим организациям займы;
5. депозитные вклады в кредитных организациях;
6. дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

А также организации, осуществляющие совместную деятельность, в составе финансовых вложений учитывают денежные средства и стоимость имущества, переданных основному участнику для ведения им деятельности на балансе простого товарищества в соответствии с договором о совместной деятельности.

К финансовым вложениям могут быть отнесены объекты если одновременно выполняются следующие условия:

1) Наличие надлежаще оформленных документов подтверждающих существование права организации на финансовое вложение или на получение денежных средств, или других активов вытекающих из этого права.

2) переход к организации финансовых рисков связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и д.р.)

3) способность приносить организации экономические выгоды, доходы в будущем в форме процентов, дивидендов или прироста их стоимости в виде разницы между ценой продажи (погашения финансового вложения) и его покупной стоимости, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости.

К финансовым вложениям организации не относятся:

1. собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;
2. векселя, выданные организацией - векселедателем организации - продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
3. вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально - вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;
4. драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Финансовыми инструментами называют договорные отношения двух юридических (физических) лиц в результате которых у одного возникает финансовый актив, а у другого финансовое обязательство или долевые инструменты связанные с капиталом.

Договорные отношения могут быть как двусторонними так и многосторонними, важно чтобы они имели четкие обязательные экономические последствия уклониться от которых стороны не могут в силу действующего законодательства. К финансовым инструментам относятся дебиторская и кредиторская задолженности в традиционных формах, и в формах векселей, облигаций и иных долговых ценных бумаг, долевых ценных бумаг, а также производственные формы (опционы, финансовые фьючерсы)

Производственные и условные финансовые инструменты порождают передачу одной стороной другой стороне некоторых финансовых рисков, определяемых базисным финансовым инструментом, хотя сам этот инструмент не передается тому кто оформляет производный финансовый инструмент.

Финансовые активы это денежные средства или договорные права на требование выплаты денежных средств или передачу выгодных финансовых инструментов от одной организации или взаимного обмена финансовыми инструментами на выгодных для себя условиях.

К финансовым активам относятся также долевые инструменты организации

Не относятся к финансовым активам:

1. Задолженность по авансам выданным поставщикам материальных ценностей, а также в оплату предстоящих к выполнению работ (оказанию услуг). Они не порождают прав на получение денежных средств и не могут быть обменены на другие финансовые активы.

2. Договорные права, удовлетворение которых предполагается товарами или услугами, но не финансовыми активами

1. Активы не договорного характера, возникновение которых обусловлено законодательными нормами.
2. Материальные и не материальные активы обладание, которыми не порождает действительного права на получение денежных средств или иных финансовых активов. Хотя возникновение права на их получение возможно при продаже активов, либо в иных аналогичных ситуациях.

Финансовые активы называют денежными, если по условиям договора предусматривается получение по ним фиксированных или легко определимых денежных сумм.

Финансовые обязательства возникают в результате договорных отношений и требуют уплаты денежных средств или передачи иных финансовых активов другими организациями. К финансовым обязательствам относятся также предстоящие по договору с другими организациями обмен финансовыми инструментами на потенциально выгодных условиях, кредиторская задолженность поставщикам и подрядчикам по договорам займа и кредитования, включая задолженность по выданным и акцептованным векселям, размещенным облигациям, выданным гарантиям и др., а также задолженность арендатора по финансовой аренде.

Отсроченные доходы полученные в счет будущих отчетных периодов, гарантийные обязательства, резервы образованные для регулирования затрат по отчетным периодам не являются финансовыми обязательствами т.к. не предполагается их обмен на денежные средства или другие финансовые активы.

Долевой инструмент это договор, предоставляющий организации право на определенную долю капитала, который выражается статьей актива не обремененных обязательствами. Величина капитала организации всегда равна стоимости его активов за вычетом сумм всех обязательств этой организации.

Финансовые обязательства отличаются от долевых инструментов тем, что проценты - дивиденды, убытки и прибыли по финансовым обязательствам отражаются в бухгалтерском учете по счету 90 "прибыли и убытки", а доходы от долевых инструментов распределены в пользу их владельцев и списываются на уменьшение счетов капитала.

К долевым инструментам относят обыкновенные акции и опционы эмитентов на выпуск обыкновенных акций.

Сложные финансовые инструменты состоят из двух эмитентов:

- финансового обязательства

- долевого инструмента

Таким образом, финансовыми вложениями называют отвлечение предприятиями своих свободных денежных средств и других ресурсов в активы с целью получения дохода не связанного с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг) и созданием объектов длительного пользования. С помощью финансовых вложений предприятия могут также оказать влияние или получить контроль над деятельностью другой организации. К финансовым вложениям могут быть отнесены объекты если одновременно выполняются определенные условия.

Финансовые вложения нельзя рассматривать в разрыве от финансовых инструментов. Финансовыми инструментами называют договорные отношения двух юридических (физических) лиц в результате которых у одного возникает финансовый актив, а у другого финансовое обязательство или долевые инструменты связанные с капиталом. К финансовым инструментам относятся дебиторская и кредиторская задолженности в традиционных формах, и в формах векселей, облигаций и иных долговых ценных бумаг, долевых ценных бумаг, а также производственные формы (опционы, финансовые фьючерсы).

Финансовые активы это денежные средства или договорные права на требование выплаты денежных средств или передачу выгодных финансовых инструментов от одной организации или взаимного обмена финансовыми инструментами на выгодных для себя условиях

1.2 Классификация финансовых вложений

Финансовые вложения в ценные бумаги классифицируют по различным признакам, но для целей бухгалтерского учета важными являются их подразделение по:

1. эмитентам

2. срочности использования

3. по источникам приобретения

По эмитентам ценные бумаги подразделяют на

1) Государственные и муниципальные

2) Частные ценные бумаги

3) Ценные бумаги иностранных субъектов

По срочности использования финансовые вложения подразделяют на:

1) Долгосрочные вложения (более одного года)

2) Краткосрочные вложения (до одного года)

По источника приобретения финансовые вложения подразделяют на:

1) Собственные

2) Заемные

Ценные бумаги – денежные или товарные документы, объединяемые общим признаком - необходимостью предъявления выраженных в них имуществ, прав на получение определенной денежной суммы, доли прибыли, товара и т.п.

Виды ценных бумаг определены статьей 143 Гражданского Кодекса российской Федерации, и к ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, вексель, чек, депозитные сберегательные сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент (накладная на погрузку на борт судна), акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законом о ценных бумагах или в установленном порядке, отнесены к числу ценных бумаг.

Необходимо отметить, что не все ценные бумаги могут быть объектом финансовых вложений. Приобретение таких видов ценных бумаг, которые сами по себе не являются предметом сделки, а выполняют дополнительные функции, не может рассматриваться как финансовое вложение. Например, коносамент, так как он является разновидностью товарораспорядительных документов, но не предметом сделки (предметом сделки является товар). В качестве финансовых вложений может рассматриваться приобретение акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, государственных ценных бумаг, векселей (если векселя не являются средством платежа за реализуемые товары, работы, услуги), опционов и фьючерсов.

Классификация финансовых вложений в ценные бумаги, применяемая в отечественной практике:

1) Долевые бумаги:

- акции

2) Долговые обязательства:

- облигации

- сертификаты

- векселя

3) производные бумаги:

- опционы

- финансовые фьючерсы

- приватизационные чеки

Долевые ценные бумаги выражают право участия (право совладения) в акционерных обществах, а также право на получение части прибыли в виде дивиденда.

Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Выпуск акций на предъявителя разрешается в определенном отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативом, установленным федеральной комиссией по рынку ценных бумаг.

В зависимости от предоставляемых владельцам прав акции подразделяются на простые и привилегированные. Простые акции дают право на участие в управлении акционерным обществом, на получение дивиденда в размерах, определяемых собранием акционеров по окончании финансового года. Привилегированные акции не дают право в управлении акционерным обществом, но дают первоочередное право на получение дивиденда в твердом фиксированном размере. Доля привилегированных акций в общей стоимости уставного капитала акционерного общества не должна превышать 25%.

Долговые обязательства подтверждают отношения займа между инвестором (кредитором) и лицом выпустившим документ(должником)

Облигация – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента.

Различают облигации: купонные и бескупонные, с выплатой процента (дохода) при погашении облигации или в установленные сроки в период их обращения, документарные и бездокументарные, именные и предъявительские. Купонные в свою очередь могут быть с фиксированным и переменным купонным доходом.

Сертификат – это письменное свидетельство банка эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

Сертификаты в свою очередь подразделяются на депозитные и сберегательные. Депозитные сертификаты выдаются юридическим лицам, а сберегательные – физическим.

Вексель – это письменное обязательство в уплате денег определенному лицу в установленный срок

Производные ценные бумаги закрепляют право владельца на покупку или продажу акций и долговых обязательств.

Опцион– ценная бумага подтверждающая право владельца на покупку (продажу) определенного базисного актива по финансовой цене через некоторое время. Существует два вида опционов: опцион продажи (put) - право на продажу ценной бумаги и опцион покупки (call) -право на покупку ценной бумаги. В зависимости от периода исполнения опционы подразделяются на так называемые "американские" и "европейские" опционы. Сделка по американскому опциону может быть осуществлена в любой день до истечения срока контракта, по европейскому - лишь в день истечения срока контракта. Опцион является самостоятельным типом ценной бумаги и может перепродаваться.

Фьючерс – ценная бумага, удостоверяющая право на покупку или продажу ценных бумаг в указанный день по установленной при заключении фьючерсного контракта цене.

В отличие от опциона фьючерс это не "право" как опцион, а "обязательство", т.е. от опционной продажи или покупки можно отказаться, а контракт расторгнуть нельзя.

Таким образом, финансовые вложения в ценные бумаги классифицируют по различным признакам, но для целей бухгалтерского учета важными являются их подразделение: по эмитентам (государственные и муниципальные, частные ценные бумаги, ценные бумаги иностранных субъектов), по срочности использования (долгосрочные вложения, краткосрочные вложения), по источникам приобретения (собственные и заемные).

К ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, вексель, чек, депозитные сберегательные сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акции, приватизационные ценные бумаги и др.

Классификация финансовых вложений в ценные бумаги, применяемая в отечественной практике: долевые бумаги (акции), долговые обязательства (облигации, сертификаты, векселя), производные бумаги (опционы, финансовые фьючерсы, приватизационные чеки).

1.3 Оценка финансовых вложений

Согласно пункту 8 ПБУ 19/02 финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат инвестора на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами для инвестора являются:

- суммы, которые организация уплачивает продавцу в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам, имеющим лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг, за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов.

- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

Таким образом, фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений отличаются от номинальной стоимости, которая обозначена на объекте финансовых вложений.

Пример 1: ЗАО "Актив" приобрело 100 облигаций ОАО "Пассив". Номинальная стоимость каждой облигации - 450 руб. Брокерская комиссия составила 540 руб. (в том числе НДС - 90 руб.).

Бухгалтер "Актива" должен отразить финансовые вложения на счетах бухгалтерского учета в сумме 45 450 руб. (45 000 + 540 - 90), несмотря на то, что номинальная стоимость облигаций равна 45 000 руб. (100 шт. x 450 руб.).

Первоначальная стоимость финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, определяется исходя из биржевой цены (если бумага котируется), либо исходя из цены, за которую можно продать эту бумага (если бумага не котируется).

Первоначальная стоимость ценных бумаг, полученных по бартеру, определяется исходя из стоимости того имущества, которое было передано взамен.

Первоначальная стоимость вкладов в уставный капитал и по договору простого товарищества определяется по стоимости, согласованной между учредителями (товарищами).

Первоначальная стоимость выданных займов, депозитных вкладов, "купленной" дебиторской задолженности определяется как сумма займа (вклада, задолженности).

Если цену переданного имущества установить невозможно, тогда стоимость полученных ценных бумаг определяется исходя из цен, по которым организация приобретает аналогичные бумаги.

Объекты финансовых вложений, стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в рублевом эквиваленте в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ на дату совершения операции. Такой порядок относится к ценным бумагам иностранных эмитентов, учитываемых в составе краткосрочных финансовых вложений. По ценным бумагам инвестиционного характера (сроком более 12 месяцев), стоимость которых выражена в иностранной валюте, пересчет стоимости и выявление курсовых разниц не производится. Такие ценные бумаги учитываются в рублях на дату первоначального оприходования. В соответствии с Законом РФ от 9 октября 1992 г. № 3615-1 "О валютном регулировании и валютном контроле" приобретение и продажа ценных бумаг за иностранную валюту являются операциями, связанными с движением капитала. Для осуществления таких операций организациям требуется специальное разрешение Банка России.

Финансовые вложения оцениваются по первоначальной стоимости, но также существует понятие "последующей оценки финансовых вложений".

Согласно пункту 18 ПБУ 19/02 первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02.

Для целей изменения первоначальной стоимости финансовые вложения подразделяются на две группы: по которым можно и по которым нельзя определить их текущую рыночную стоимость.

К первой группе относятся котируемые ценные бумаги, паи (если учредитель паевого фонда регулярно публикует их цену), а также другие финансовые вложения, текущая стоимость которых документально подтверждена.

Активы, относящиеся к этой группе, отражаются в бухгалтерской отчетности исходя из их рыночной цены. Для этого ежегодно (а по желанию организации ежеквартально или ежемесячно) необходимо корректировать учетную стоимость ценных бумаг. При этом разница между текущей ценой и предыдущей оценкой списывается на финансовый результат.

Разницу между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их оценкой на предыдущую отчетную дату предписано относить коммерческими организациями на операционные доходы или расходы, а некоммерческими организациями - на увеличение доходов или расходов.

Пример 2 : На балансе ЗАО "Актив" числится 300 акций ОАО "Пассив". Учетная цена - 50 руб. за акцию. По данным Московской фондовой биржи, 31 марта 2004 года средневзвешенная цена этих акций составила 58 руб.

Бухгалтер "Актива" отражает на счетах бухгалтерского учета прирост стоимости акций отнесен на финансовый результат в размере 2400 руб. (300 шт .x (58 руб. - 50 руб.)).

Таким образом, в балансе за I квартал 2004 года акции будут отражены по текущей рыночной стоимости - 17 400 руб. (300 шт. x 58 руб.). В Отчете о прибылях и убытках будет показан операционный доход в размере 2400 руб.

Финансовые вложения второй группы подлежат отражению и в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости. Исключение составляют только два случая:

* если покупная стоимость долговой ценной бумаги отличается от ее номинальной цены;
* если произошло обесценение финансового вложения.

По финансовым вложениям по которым не определяется текущая рыночная стоимость при определенных условиях возможно создание резерва под обесценение финансовых вложений на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений"

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности. Организация расчетным путем определяет стоимость финансовых вложений, равную разнице между стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

1. на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость существенно выше расчетной стоимости;
2. в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно менялась исключительно в направлении уменьшения;
3. на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

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

1. появление у организации-эмитента ценных бумаг, которые находятся в собственности у организации либо у ее должника договору займа, признаков банкротства либо объявление его банкротом;
2. совершение на рынке ценных бумаг значительного количеств сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
3. отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности уменьшения этих поступлений в будущем.

При возникновении ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна проверить наличие условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если проверка подтверждает такое снижение, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы I между учетной стоимостью и расчетной стоимостью этих финансовых вложений. Коммерческая организация создает указанный резерв за счет своих финансовых результатов (в составе прочих расходов). В бухгалтерской отчетности подобные финансовые вложения отражаются по учетной стоимости за вычетом суммы образованного резерва под обесценение этих вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений проводится не peже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Распорядительным документом по учетной политике организации проведение проверки может быть 1 предусмотрено на даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения с одновременным увеличением прочих расходов.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее I созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения прочих доходов. На основе имеющейся информации о том, что финансовое положение более не удовлетворяет критериям устойчивого снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва по указанным финансовым вложениям включается в состав прочих доходов коммерческой организации. Для обобщения информации о резервах под обесценение финансовых вложений используется счет 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений", к которому целесообразно открыть субсчета по видам резервов. Синтетический и аналитический учет на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" ведется в ведомости в разрезе сформированных резервов.

Таким образом, финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат инвестора на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов. Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений отличаются от номинальной стоимости, которая обозначена на объекте финансовых вложений.

Также существует такое понятие, как "последующая оценка финансовых вложений", т.к. первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02. Для целей изменения первоначальной стоимости финансовые вложения подразделяются на две группы: по которым можно и по которым нельзя определить их текущую рыночную стоимость.

К первой группе относятся котируемые ценные бумаги, паи (если учредитель паевого фонда регулярно публикует их цену), а также другие финансовые вложения, текущая стоимость которых документально подтверждена.

По финансовым вложениям по которым не определяется текущая рыночная стоимость при определенных условиях возможно создание резерва под обесценение финансовых вложений на счете 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений"

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности..

Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием определенных условий. При возникновении ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна проверить наличие условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если проверка подтверждает такое снижение, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы I между учетной стоимостью и расчетной стоимостью этих финансовых вложений

2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ИНСТРУМЕНТОВ

2.1 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций

Финансовые вложения в уставный капитал представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Они производятся в форме:

1. Внесения вкладов при создании и расширении организации;
2. Приобретения акций (долей) организаций на вторичном рынке;
3. Приобретения акций приватизируемых организаций у органов управления государственным имуществом.

Формирование уставного капитала происходит за счет тех вкладов, которые определены участниками в учредительных документах. Инвестирование средств в уставной капитал происходит, как правило, в два этапа:

1. В процессе государственной регистрации
2. На протяжении определенного периода деятельности организации

Участники хозяйского общества формируя уставной капитал, минимальный размер которого для открытых акционерных обществ тысячекратный минимальный размер оплаты труда (МРОТ), а для закрытых акционерных обществ стократный МРОТ, вносят первоначальный взнос в размере пятидесяти процентов , а остальное вносят в течении года.

Участники хозяйского товарищества формируя складочный капитал обязаны внести первоначальный взнос в размер пятидесяти процентов, а остальное в течении срока установленного участниками.

Участники производственного кооператива формируя неделимый фонд (минимальный размер 100 МРОТ) вносят первоначальный взнос в размере 10%, а оставшееся 90% вносят в течении года.

Учредители унитарного предприятия формируя уставной фонд (минимальный размер 1000 МРОТ) вносят сразу 100% взноса.

Вклады в уставной капитал других организаций могут быть в виде денежных средств имущества, имущественных и других прав.

Денежные инвестиции в уставный капитал и акции других организаций сопровождаются следующими записями:

Дебет сч. 58 "Финансовые вложения", субсч. 1 "Паи и акции",

Кредит сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" – отражен вклад в уставный капитал в составе финансовых вложений;

Дебет сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

Кредит сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета" - произведена оплата вклада в уставный капитал.

В соответствии с п.6 ст. 66 ГК РФ вклад в уставный капитал организации может быть внесен не только денежными средствами, но и продукцией собственного производства, товарами и иным имуществом организации-вкладчика, включая имущественные права.

Процесс вложения в уставный капитал неденежных активов обуславливает формирование у инвестора операционных доходов и расходов, учет которых организуется на счете 91 "Прочие доходы и расходы".

Методология учета неденежных вкладов в уставный капитал предполагает записи:

Дебет сч. 58 "Финансовые вложения", субсч. 1 "Паи и акции",

Кредит сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы" – внесены в уставный капитал неденежные активы (приобретены акции с оплатой неденежными активами);

Дебет сч. 02 "Амортизация основных средств", 05 "Амортизация нематериальных активов",

Кредит сч. 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы" – списана амортизация, относящаяся к внесенным амортизируемым активам;

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

Кредит сч. 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 58 "Финансовые вложения" и др. – списана балансовая (остаточная) стоимость внесенного имущества;

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

Кредит сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и др. – отражены прочие операционные расходы, обусловленные финансовыми вложениями;

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 9 "Сальдо прочих доходов и расходов" (сч. 99 "Прибыли и убытки"),

Кредит сч. 99 "Прибыли и убытки" (сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 9 "Сальдо прочих доходов и расходов") – отражен финансовый результат (операционная прибыль/убыток).

Поступления (доходы, дивиденды), связанные с участием в уставных капиталах, признаются операционными доходами и отражаются на счете 91 "Прочие доходы и расходы" с учетом налога, удержанного у источника выплаты:

Дебет сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсч. 3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам",

Кредит сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы" – начислены доходы (дивиденды) от долевого участия в других организациях;

Дебет сч. 51 "Расчетные счета",

Кредит сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсч. 3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам" – на расчетный счет зачислены доходы (дивиденды).

Акции и вклады впоследствии могут стать предметом сделок купли-продажи, для учета которых организация снова использует счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Продажа долей и ценных бумаг отражается в момент передачи их покупателям. Операционные расходы, связанные с обращением объектов финансовых вложений, относятся в дебет счета 91, субсчет 2 с учетом сумм НДС. Рассматриваемые операции отражаются следующим образом:

Дебет сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",

Кредит сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 1 "Прочие доходы" – переданы вклады (акции) покупателю (на продажную стоимость);

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

Кредит сч. 58 "Финансовые вложения", субсч. 1 "Паи и акции" – списана балансовая стоимость проданных финансовых активов;

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 2 "Прочие расходы",

Кредит сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 51 "Расчетные счета" - отражены операционные расходы, связанные с продажей;

Дебет сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 9 "Сальдо прочих доходов и расходов" (сч. 99 "Прибыли и убытки"),

Кредит сч. 99 "Прибыли и убытки" (сч. 91 "Прочие доходы и расходы", субсч. 9 "Сальдо прочих доходов и расходов") - отражен финансовый результат (операционная прибыль/убыток) от продажи;

Таким образом, финансовые вложения в уставный капитал представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Формирование уставного капитала происходит за счет тех вкладов, которые определены участниками в учредительных документах. Инвестирование средств в уставной капитал происходит в процессе государственной регистрации и на протяжении определенного периода деятельности организации.

Вклады в уставной капитал других организаций могут быть в виде денежных средств имущества, имущественных и других прав. Вклад в уставный капитал организации может быть внесен не только денежными средствами, но и продукцией собственного производства, товарами и иным имуществом организации-вкладчика, включая имущественные права

2.2 Учет финансовых вложений в ценные бумаги, учет долговых ценных бумаг

Расходы по приобретению ценных бумаг отражаются на счете 58 "Финансовые вложения" в момент перехода к инвестору права на ценные бумаги. Момент перехода к инвестору права на ценные бумаги установлен ст. 28, 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в редакции от 28 декабря 2002).

Эмиссионные ценные бумаги могут быть представлены в документарной и бездокументарной формах. При документарной форме владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или в случае депонирования такового на основании записи по счету депо. При бездокументарной форме владелец устанавливается по записи в реестре владельцев ценных бумаг или в случае депонирования ценных бумаг – на основании записи по счету депо.

Пример 3. ЗАО "Актив" 27 декабря 2008 г. Заключила договор на покупку пакета из 100 тыс. облигаций ОАО "Пассив" по цене 70 руб. за облигацию. Поручение на перевод облигаций со счета продавца на счет организации "Актив" в реестре владельцев облигаций ОАО "Пассив" дано реестродержателю 8 января 2009 г. Оплата облигаций в сумме 7 млн руб. произведена организацией "Актив" 7 января 2009 г.

На какую дату ЗАО "Актив" следует отразить финансовые вложения в облигации?

Право собственности на облигации официально переходит к ЗАО "Актив" 8 января 2009 г. Дебиторская задолженность списывается в сумме 7 млн руб., облигации ОАО "Пассив" на счет учета финансовых вложений:

Дебет сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами",

Кредит сч. 51 "Расчетные счета", 50 "Касса", 52 "Валютные счета" - с расчетного счета организации произведена оплата ценных бумаг (7 января 2004 г.);

Дебет сч. 58 "Финансовые вложения", субсч. 2 "Долговые ценные бумаги",

Кредит сч. 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" – оприходованы ценные бумаги (8 января 2009 г.).

В соответствии с п.6.7 Приказа Минфина России от 15 января 1997 г. "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами" все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг. Обязательными реквизитами Книги являются: наименование эмитента, номинальная стоимость ценной бумаги, покупная стоимость, номер, серия, общее количество, дата покупки, дата продажи. Книга учета ценных бумаг должна быть сброшюрована, скреплена печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера, страницы пронумерованы.

Исправления в Книге учета ценных бумаг могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты исправления.

В случае ведения книги учета ценных бумаг с помощью средств вычислительной техники информация может формироваться в виде выходного документа на машиночитаемых носителях и распечатываться по мере необходимости, но не реже одного раза в год. В соответствии с Федеральным Законом "О бухгалтерском учете" ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

При хранении бланков (сертификатов) ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете у организации-владельца с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение.

Долговые ценные бумаги - обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств. Вложения в долговые финансовые активы производятся с целью получения доходов в течение строго установленного срока. К ним относятся инвестиции в облигации, векселя и другие аналогичные ценные бумаги.

Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 2 "Долговые ценные бумаги".

Приобретенные долговые ценные бумаги приходуют на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг.

Сумму начисленных процентов по долговым обязательствам отражают следующей проводкой:

Дебет 76-3 Кредит 91-1.

Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предоставленной покупателю. К моменту погашения долговой ценной бумаги ее первоначальная стоимость доводится до номинальной цены.

Одновременно с начислением процентов часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью ценных бумаг относят на финансовый результат организации.

При этом если покупная стоимость приобретенных ценных бумаг выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ценным бумагам дохода производят списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью с кредита счета 58 "Финансовые вложения" в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Если покупная стоимость ценных бумаг ниже номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производят доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом на сумму причитающегося дохода по ценным бумагам дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, приходящейся на данный период, дебетуют счет 58 "Финансовые вложения"; на совокупную сумму дохода и части разницы между покупной и номинальной ценами кредитуют счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Независимо от цены, по которой приобретались ценные бумаги, к моменту их погашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счете 58, должна соответствовать номинальной стоимости.

Порядок доведения фактической стоимости до номинальной должен быть заранее предусмотрен в учетной политике организации или введен в нее, если раньше организация не занималась покупкой облигаций.

Пример 4. Организация приобрела на вторичном рынке долгосрочную купонную (с фиксированным процентом дохода) облигацию номинальной стоимостью 3 тыс. руб. за 3180 руб. (1,06 номинальной стоимости). На момент приобретения облигации осталось получить три купонные выплаты по 20% номинальной стоимости каждая. Учетная политика организации предусматривает доведение стоимости долговых ценных бумаг, приобретенных по цене, отличающейся от их номинальной стоимости, до номинальной стоимости в течение срока обращения одновременно с начислением купонного дохода по облигациям.

Начисляемый купонный доход составит: 3000 руб.х 20% : 100% = 600 руб.

Разница между покупной ценой и номиналом – 180 руб. (3180-3000).

В каждый из трех периодов начисления дохода списывается часть разницы в стоимости облигации – 60 руб (180 : 3)

В бухгалтерском учете организации отражаются следующие записи по счетам учета:

Дебет 58-2 Кредит 76 – 3180 руб. – оприходована облигация;

Дебет 76 Кредит 91-1 – 600 руб. – начислен купонный доход за период;

Дебет 91-2 Кредит 58-2 – 60 руб. – списана часть разницы между купонной и покупной стоимостью облигации.

Пример 5. Организация приобрела на вторичном рынке долгосрочную купонную (с фиксированным процентом дохода) облигацию номинальной стоимостью 3 тыс. руб. за 2400 руб. (0,8 номинальной стоимости). На момент приобретения облигации осталось получить три купонные выплаты по 20% номинальной стоимости каждая. Учетная политика организации предусматривает доведение стоимости долговых ценных бумаг, приобретенных по цене, отличающейся от их номинальной стоимости, до номинальной стоимости в течение срока обращения.

Начисляемый купонный доход составит: 3000 руб.х 20% : 100% = 600 руб.

Разница между покупной ценой и номиналом – 600 руб. (3000-2400).

В каждый из трех периодов начисления дохода списывается часть разницы в стоимости облигации – 200 руб (600 : 3)

В бухгалтерском учете организации отражаются следующие записи по счетам учета:

Дебет 58-2 Кредит 76 – 2400 руб. – оприходована облигация;

Дебет 76 Кредит 91-1– 600 руб. – начислен купонный доход за период;

Дебет 58-2 Кредит 76 – 200 руб. – доначислена часть стоимости облигации.

При погашении или продаже ценных бумаг их списывают с кредита счета 58 "Финансовые вложения" в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" по их стоимости в момент продажи. Выручку от продажи ценных бумаг зачисляют на счета учета денежных средств с кредита счета 91 "Прочие доходы и расходы". Прибыль и убыток от продажи ценных бумаг списывают со счета 91 "Прочие доходы и расходы" на счет 99 "Прибыли и убытки".

Таким образом, расходы по приобретению ценных бумаг отражаются на счете 58 "Финансовые вложения" в момент перехода к инвестору права на ценные бумаги. Эмиссионные ценные бумаги могут быть представлены в документарной и бездокументарной формах.

В соответствии с п.6.7 Приказа Минфина России от 15 января 1997 г. "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами" все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг.

Независимо от цены, по которой приобретались ценные бумаги, к моменту их погашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счете 58, должна соответствовать номинальной стоимости.

Порядок доведения фактической стоимости до номинальной должен быть заранее предусмотрен в учетной политике организации или введен в нее, если раньше организация не занималась покупкой облигаций.

При погашении или продаже ценных бумаг их списывают с кредита счета 58 "Финансовые вложения" в дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы" по их стоимости в момент продажи.

2.3 Учет финансовых вложений в займы

Организация может предоставлять третьим лицам имущество и денежные средства по договору займа. В договоре займа одна сторона –займодавец передает второй стороне – заемщику деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им ранее вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Займодавец может предоставить заем в виде:

1. Краткосрочного или долгосрочного кредита
2. Под краткосрочные или долгосрочные ценные бумаги
3. Под финансовый вексель

Заемщик предусматривает, что займодавец имеет право на получение от заемщика проценты на сумму займа. Если размер процента не говорен договором , то он определяется ставкой Центрального Банка РФ

Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают по дебету счета 58 "Финансовые вложения", субсчет 3 "Предоставленные займы", с кредита денежных и других счетов (07 "Оборудование к установке", 10 "Материалы" и т.п.). Договор займа может быть возмездным (с уплатой процентов) и безвозмездным.

Начисление дивидендов по предоставленным займам отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а поступление дивидендов - по дебету денежных счетов и кредиту счета 76.

Начисление и последующее получение дивидендов по займам в форме продукции (работ, услуг) отражают вначале по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а затем по дебету счетов 08 (на стоимость поступивших основных средств), 10 (на стоимость поступивших материалов) и др. с кредита счета 76.

Возврат займов отражают по дебету денежных и других соответствующих счетов (07 "Оборудование к установке", 10 "Материалы", 41 "Товары" и др.) и кредиту счета 58.

Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты, которые определяются исходя из учетной ставки банковского процента, существующей в месте жительства (для граждан) или в месте нахождения (для юридического лица).

Суммы начисленных штрафных санкций отражают по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет 2 "Расчеты по претензиям", и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Если займы предоставляются не в денежной форме, то действует ПБУ 10/1999 п. 6.3 согласно которого величина оплаты по договорам предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами определяется стоимостью товаров, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость товаров (ценностей), переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). И стоимость имущества переданного в качестве займа фиксируется в договоре и отражается в учете исходя из требований в соответствующих положениях по бухгалтерскому учету.

Таким образом, организация может предоставлять третьим лицам имущество и денежные средства по договору займа. В договоре займа одна сторона – займодавец передает второй стороне – заемщику деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им ранее вещей того же рода и качества

Заемщик предусматривает, что займодавец имеет право на получение от заемщика проценты на сумму займа. Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты, которые определяются исходя из учетной ставки банковского процента, существующей в месте жительства

2.4 Учет финансовых вложений по договору простого товарищества

В соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания для этой цели юридического лица осуществляется на основе договора простого товарищества между ее участниками. По договору о простом товариществе стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательным актам Российской Федерации.

Договором определяются:

* участник, который осуществляет ведение общих дел;
* размеры денежных и имущественных взносов каждого участника;
* порядок распределения между участниками результатов совместной деятельности.

Участник, которому поручено ведение общих дел, действует на основании доверенности, выданной остальными участниками договора. Имущество, объединенное участниками договора для совместной деятельности, учитывают на отдельном (обособленном) балансе у участника, которому поручено ведение общих дел. Данные отдельного (обособленного) баланса в бухгалтерский баланс организации-участника, ведущего общие дела, не включаются.

Участник, ведущий общие дела, составляет и предоставляет участникам договора о простом товариществе информацию, необходимую им для формирования отчетной, налоговой и иной документации, в порядке и сроки, оговоренные договором.

Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора о простом товариществе осуществляется в порядке и сроки, предусмотренные договором.

Каждый участник включает свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, в состав внереализационных доходов при формировании финансовых результатов.

Стоимость передаваемого имущества участниками подлежит отражению на счете 58 "Финансовые вложения". К этому счету открывается отдельный субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества", внутри которого ведется аналитический учет по каждому договору и видам взносов.

По дебету счета 58 показывается стоимость передаваемого имущества в оценке, предусмотренной в договоре, в корреспонденции с кредитом счетов 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы", 10 "Материалы" и др. Переданное имущество списывается по стоимости, отраженной в бухгалтерском балансе организации-товарища на дату вступления договора в силу.

Сумму начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам списывают соответственно с дебета счетов 02 "Амортизация основных средств" и 05 "Амортизация нематериальных активов" в кредит счетов 01 и 04.

Если оценка имущественных взносов у участника отличается от оценки, установленной по договору, то полученная разница относится на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

Вложения вклада по договору простого товарищества денежными средствами отражают по дебету счета 58 с кредита счетов по учету денежных средств.

Прибыль, убыток и другие результаты совместной деятельности, распределяемые между участниками, учитывают в следующем порядке:

прибыль - по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы";

убытки - по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 76.

При прекращении совместной деятельности оставшееся имущество и денежные средства распределяются участниками в соответствии с условиями договора о простом товариществе.

По мере поступления имущества дебетуют счета учета ценностей (объектов основных средств, товаров, материалов, денежных средств и пр.) и кредитуют счет 58, субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества".

Если по условиям договора простого товарищества предусмотрено вознаграждение участникам за переданное в общее владение или пользование имущество, а также если им причитается по результатам раздела имущества сверх величины вклада, то на сумму вознаграждения и превышения вклада дебетуют счет 76 и кредитуют счет 91 "Прочие доходы и расходы".

По мере получения вознаграждения и имущества или денежных средств сверх величины вклада дебетуют счета учета объектов имущества и денежных средств и кредитуют счет 76. По оприходованному после раздела амортизируемому имуществу амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

Отражение участником, ведущим общие дела по договору о простом товариществе, операций, связанных с его выполнением. Участник, ведущий общие дела, обеспечивает отдельный учет операций по договору о простом товариществе и связанных с выполнением своей уставной деятельности.

Денежные или иные имущественные взносы участников договора отражают по дебету счетов учета соответствующих ценностей (01 "Основные средства", 10 "Материалы" и др.) и кредиту счета 80 "Вклады товарищей".

Для каждого договора о простом товариществе должен быть открыт отдельный субсчет, внутри которого ведется аналитический учет по каждому участнику договора.

Учет имущества, внесенного участниками по договору о совместной деятельности, осуществляется в оценке, предусмотренной в договоре, на основании первичных учетных документов об оприходовании имущества (накладная, акт, квитанция к приходному кассовому ордеру и т.п.). Приобретенное или созданное в ходе совместной деятельности имущество отражают в учете в сумме фактических затрат на его приобретение, изготовление и др.

Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора простого товарищества отражают в бухгалтерском учете в следующем порядке:

прибыль - по дебету счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в корреспонденции со счетом 75 "Расчеты с учредителями", субсчет 2 "Расчеты по выплате доходов". При перечислении участниками сумм, причитающихся согласно договору, задолженность с субсчета 75-2 списывают в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств;

убытки - по дебету субсчета 75-2 и кредиту счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", а по мере погашения участниками полученного убытка - по дебету счетов учета денежных средств в корреспонденции с субсчетом 75-2.

По окончании срока договора простого товарищества оставшееся имущество и денежные средства распределяют в соответствии с условиями договора между участниками.

Возврат денежных средств, внесенных участниками в качестве первоначальных и дополнительных взносов, показывают по дебету счета 80 "Вклады товарищей" в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств. Возврат имущества, причитающегося каждому участнику в соответствии с условиями договора простого товарищества, отражают по дебету счета 80 "Вклады товарищей" и кредиту счетов учета имущества (01, 04, 10, 40, 41 и др.).

Сумму амортизации по основным средствам и нематериальным активам, начисленной за период совместной деятельности, списывают с дебета счетов 02 "Амортизация основных средств" и 05 "Амортизация нематериальных активов" соответственно в кредит счетов 01 и 04.

Аналитический учет по счету 80 "Вклады товарищей" ведется по каждому договору простого товарищества и каждому участнику договора.

Таким образом, в соответствии с гражданским законодательством совместная деятельность без создания для этой цели юридического лица осуществляется на основе договора простого товарищества между ее участниками. По договору о простом товариществе стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательным актам Российской Федерации.

Стоимость передаваемого имущества участниками подлежит отражению на счете 58 "Финансовые вложения". К этому счету открывается отдельный субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества".

Участник, ведущий общие дела, обеспечивает отдельный учет операций по договору о простом товариществе и связанных с выполнением своей уставной деятельности.

Прибыль, убыток и другие результаты совместной деятельности, распределяемые между участниками. При прекращении совместной деятельности оставшееся имущество и денежные средства распределяются участниками в соответствии с условиями договора о простом товариществе.

**3.** **ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ И ИНСТРУМЕНТОВ В ОАО "ИНМАРКО"**

3.1 Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" в ценные бумаги

Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" ведет на активном счете 58 "Учет финансовых вложений". Начальное сальдо по дебету отражает стоимость приобретенных ценных бумаг, выданных займов, а также сумму незаконченных финансовых вложений. Оборот по дебету суммы приобретенных ценных бумаг и предоставленных займов в отчетном периоде, по кредиту – реализованных и погашенных ценных бумаг и возвратные займы. Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. При этом если затраты, связанные с приобретением финансовых вложений, составляют менее 3 % от стоимости самих финансовых вложений, то данные затраты не включаются в стоимость финансовых вложений, а учитываются как операционные расходы.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе бухгалтерского баланса в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса в случаях, когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в активе бухгалтерского баланса по статье дебиторов. Причитающиеся к уплате суммы доходов (процентов или дисконта) по векселям включаются в состав операционных доходов (расходов) отчетного периода, к которому относятся данные начисления. Причитающиеся к уплате проценты (дисконты) по векселям (облигациям) относятся во внереализационные расходы в момент возникновения. Учет разницы между суммой фактических затрат на приобретение долговых ценных бумаг и их номинальной стоимостью на счете 91 производится в момент выбытия (погашения, реализации).

26 января 2009 года общим собранием акционеров ОАО "Инмарко" было принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества "Инмарко" в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества "Сибирское", путем приобретения ста акций данного общества по 1000 рублей за одну. Так же были произведены затраты на консультационные услуги, связанных с приобретением акций, — 3000 руб. (включая НДС), и стоимость услуг независимого регистратора составила — 2000 руб. (включая НДС).

После завершения процесса реорганизации ОАО "Инмарко" становится правопреемником ОАО "Сибирское" по всем обязательствам.

Как и другие активы, финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая включает фактические затраты на их приобретение (без НДС и других возмещаемых налогов). Пункт 9 ПБУ 19/02 к фактическим затратам относит: оплату продавцу, оплату информационных и консультационных услуг, вознаграждения посредникам, а также иные затраты, связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

В соответствии с ПБУ 19/02 в бухгалтерском учете ОАО "Инмарко" были сделаны следующие записи:

Дебет 58-1 Кредит 76

— 100 000 руб. (1000 руб./акция х 100 акций) — отражена покупная стоимость акций;

Дебет 76 Кредит 51

— 100 000 руб. — перечислены деньги продавцу акций;

Дебет 58-1 Кредит 76

— 3000 руб. — отражены затраты по консультационным услугам (с учетом НДС);

Дебет 76 Кредит 51

— 3000 руб. — перечислены деньги за консультационные услуги;

Дебет 58-1 Кредит 76

— 2000 руб. — отражены затраты по перерегистрации акций (включая НДС);

Дебет 76 Кредит 51

— 2000 руб. — перечислены деньги за перерегистрацию акций.

В бухучете акции отражены по первоначальной стоимости 105 000 руб. (100 000 руб. + 3000 руб. + 2000 руб.).

Сумма НДС, уплаченная за консультационные услуги и перерегистрацию акций, включена в первоначальную стоимость этих ценных бумаг. Ведь операции, связанные с обращением ценных бумаг, НДС не облагаются (подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ).

Пункт 11 ПБУ 19/02 для ценных бумаг дает возможность применять еще один способ формирования их первоначальной стоимости исходя только из цены их приобретения. Другие дополнительные затраты, связанные с приобретением (если, конечно, их величина несущественна), можно учесть в составе операционных расходов. А именно на счете 91 "Прочие доходы и расходы" субсчет 2 "Прочие расходы". Естественно, что использование этого способа, а также критерий "несущественности" необходимо закрепить в учетной политике организации. Этот способ можно применять только для ценных бумаг. Другие виды финансовых вложений принимаются к учету по фактическим затратам.

Для принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету ОАО "Инмарко", как и для любого другого общества является, договор на приобретение ценной бумаги, и акт приема-передачи ценной бумаги.

Таким образом, учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" ведет на активном счете 58 "Учет финансовых вложений". Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. При этом если затраты, связанные с приобретением финансовых вложений, составляют менее 3 % от стоимости самих финансовых вложений, то данные затраты не включаются в стоимость финансовых вложений, а учитываются как операционные расходы.

Общим собранием акционеров ОАО "Инмарко" было принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества "Инмарко" в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества "Сибирское", путем приобретения ста акций данного общества по 1000 рублей за одну (т.е. были произведены финансовые вложения в ценные бумаги) После завершения процесса реорганизации ОАО "Инмарко" становится правопреемником ОАО "Сибирское" по всем обязательствам.

3.2 Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" в займы

ОАО "Инмарко" часто предоставляет займы как физическим, так и юридическим лицам в виде денежных и иных средств. Порядок формирования заимодавцем информации о финансовых вложениях в каждом случае определяется условиями займа и зависит от предмета займа, способа его обеспечения, назначения.

Так, предоставление займа в 2009 году ООО "Деко" на сумму 120 000 рублей отражено: Дт 58 "Финансовые вложения" Кт 51 "Расчетный счет". Начисление процентов по ставке 5% в сумме 6 000 рублей по предоставленному займу Дт 51 Кт 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Один из видов деятельности ОАО "Инмарко" является строительство зданий и сооружений 1 и 2 уровней ответственности в соответствии с государственным стандартом. В наличии ОАО "Инмарко" имеются строительные материалы.

1 февраля 2009 года ОАО "Инмарко" предоставило другой организации сроком на три месяца товарный кредит в виде 20 000 штук строительного кирпича. За пользование кредитом организация-заемщик ежемесячно должна перечислять ОАО "Инмарко" сумму процентов из расчета 24% годовых. По истечении трех месяцев заемщик вернул 20 000 штук кирпича того же качества. Договор товарного кредита предусматривает согласованную оценку передаваемой бумаги в размере 6 руб./штука без учета НДС.

При предоставлении товарного кредита в бухгалтерском учете ОАО "Инмарко" отражаются следующие операции:

1 февраля 2006 года.

Дебет 76 Кредит 10

— 120 000 руб. (20 000 штук х 6 руб./штука) — передана заемщику строительного кирпича по товарному кредиту;

Дебет 76 Кредит 68

— 21 600 руб. (120 000 руб. х 18%) — начислен НДС на сумму товарного кредита;

Дебет 58-3 Кредит 76

— 141 600 руб. (21 600 руб. + 120 000 руб.) — отражено финансовое вложение в виде товарного кредита;

28 февраля 2006 года.

Дебет 76 Кредит 91-1

— 2607 руб. (141 600 руб. х 24% : 365 дн. х 28 дн.) — начислены проценты за предоставление товарного кредита.

Аналогичные расчеты и проводки по начислению процентов выполняются по окончании каждого месяца действия договора товарного кредита.

При возврате товарного кредита в бухгалтерском учете ОАО "Инмарко" сделаны следующие записи:

Дебет 10 Кредит 76

— 120 000 руб. — отражен возврат товара заемщиком;

Дебет 19 Кредит 76

— 21 600 руб. — учтен НДС со стоимости возвращенного кирпича;

Дебет 76 Кредит 58-3

— 141 600 руб. — отражено списание финансового вложения;

Дебет 68 Кредит 19

— 21 600 руб. — принята к вычету сумма НДС на основании счета-фактуры заемщика (в сумме, не превышающей НДС, исчисленного со стоимости материалов, которые переданы по договору товарного кредита).

Таким образом, ОАО "Инмарко" часто предоставляет займы как физическим, так и юридическим лицам в виде денежных и иных средств. Порядок формирования заимодавцем информации о финансовых вложениях в каждом случае определяется условиями займа и зависит от предмета займа, способа его обеспечения, назначения.

В 2009г. ОАО "Инмарко" предоставило займ ООО "Деко" в сумме 120000 по ставке – 5%. 1 февраля 2009 года ОАО "Инмарко" предоставило другой организации сроком на три месяца товарный кредит в виде 20 000 штук строительного кирпича. За пользование кредитом организация-заемщик ежемесячно должна перечислять ОАО "Инмарко" сумму процентов из расчета 24% годовых. Через три месяца заемщик вернул 20 000шт. кирпича. Сумма по процентам составила 2607руб.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Финансовыми вложениями называют отвлечение предприятиями своих свободных денежных средств и других ресурсов в активы с целью получения дохода не связанного с производством продукции (выполнением работ, оказанием услуг) и созданием объектов длительного пользования. С помощью финансовых вложений предприятия могут также оказать влияние или получить контроль над деятельностью другой организации. К финансовым вложениям могут быть отнесены объекты если одновременно выполняются определенные условия.

Финансовые вложения нельзя рассматривать в разрыве от финансовых инструментов. Финансовыми инструментами называют договорные отношения двух юридических (физических) лиц в результате которых у одного возникает финансовый актив, а у другого финансовое обязательство или долевые инструменты связанные с капиталом.

Финансовые вложения в ценные бумаги классифицируют по различным признакам, но для целей бухгалтерского учета важными являются их подразделение: по эмитентам (государственные и муниципальные, частные ценные бумаги, ценные бумаги иностранных субъектов), по срочности использования (долгосрочные вложения, краткосрочные вложения), по источникам приобретения (собственные и заемные).

К ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, вексель, чек, депозитные сберегательные сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акции, приватизационные ценные бумаги и др.

Классификация финансовых вложений в ценные бумаги, применяемая в отечественной практике: долевые бумаги (акции), долговые обязательства (облигации, сертификаты, векселя), производные бумаги (опционы, финансовые фьючерсы, приватизационные чеки).

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости в сумме фактических затрат инвестора на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Также существует такое понятие, как "последующая оценка финансовых вложений", т.к. первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02.

Обесценением финансовых вложений признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности..

Финансовые вложения могут производиться: в уставной капитал других организаций, в ценные бумаги, займы, по договору простого товарищества.

Финансовые вложения в уставный капитал представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности. Формирование уставного капитала происходит за счет тех вкладов, которые определены участниками в учредительных документах. Вклады в уставной капитал других организаций могут быть в виде денежных средств имущества, имущественных и других прав

Расходы по приобретению ценных бумаг отражаются на счете 58 "Финансовые вложения" в момент перехода к инвестору права на ценные бумаги. Эмиссионные ценные бумаги могут быть представлены в документарной и бездокументарной формах. Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг, и учитываются на счете 58 по номинальной стоимости.

Организация также может предоставлять третьим лицам имущество и денежные средства по договору займа. В договоре займа одна сторона – займодавец передает второй стороне – заемщику деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им ранее вещей того же рода и качества. Заемщик предусматривает, что займодавец имеет право на получение от заемщика проценты на сумму займа.

По договору о простом товариществе стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели. Стоимость передаваемого имущества участниками подлежит отражению на счете 58 "Финансовые вложения". К этому счету открывается отдельный субсчет 4 "Вклады по договору простого товарищества".Участник, ведущий общие дела, обеспечивает отдельный учет операций по договору о простом товариществе и связанных с выполнением своей уставной деятельности. Прибыль, убыток и другие результаты совместной деятельности, распределяемые между участниками.

Учет финансовых вложений ОАО "Инмарко" ведет на активном счете 58 "Учет финансовых вложений". Финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. Финансовые вложения ОАО "Инмарко" осуществляет в ценные бумаги и в займы. Так общим собранием акционеров ОАО "Инмарко" было принято решение о реорганизации Открытого акционерного общества "Инмарко" в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества "Сибирское", путем приобретения ста акций данного общества по 1000 рублей за одну (т.е. были произведены финансовые вложения в ценные бумаги) После завершения процесса реорганизации ОАО "Инмарко" становится правопреемником ОАО "Сибирское" по всем обязательствам.

ОАО "Инмарко" часто предоставляет займы как физическим, так и юридическим лицам в виде денежных и иных средств. Порядок формирования заимодавцем информации о финансовых вложениях в каждом случае определяется условиями займа и зависит от предмета займа, способа его обеспечения, назначения.

В 2009г. ОАО "Инмарко" предоставило займ ООО "Деко" в сумме 120000 по ставке – 5%. 1 февраля 2009 года ОАО "Инмарко" предоставило другой организации сроком на три месяца товарный кредит в виде 20 000 штук строительного кирпича. За пользование кредитом организация-заемщик ежемесячно должна перечислять ОАО "Инмарко" сумму процентов из расчета 24% годовых. Через три месяца заемщик вернул 20 000шт. кирпича. Сумма по процентам составила 2607руб.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: Издательская группа НОРМА – ИНФРА - М, 2005. – 560 с.
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96. №129 - ФЗ.
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.02. №126н (в редакции приказов Минфина РФ от 18.09.2006 г. № 116н, от 27.11.2006 г. № 156н).
4. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02. Утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19.11.02. №114н.
5. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утвержден Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 31.10.2000г. №94н.
6. Реформа бухгалтерского учета. Федеральный закон "О бухгалтерском учете". Двадцать два положения по бухгалтерскому учету. Федеральный закон "Об официальном бухгалтерском учете" (Проект). - 19-е изд., изм. и доп. - М.: "Ось-89", 2008. - 448 с.
7. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие / В.Г. Широбоков, З.М. Грибанова, А.А. Грибанова. - М.: КНОРУС, 2007. - 672 с.
8. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям: "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - 4-е изд., испр. - Москва: Омега-Л, 2007. - 591 с.
9. Бухгалтерский учет: Учебник / И.Е. Тишков, А.И. Балдинова, Т.Н. Дементей т др.; под общ. ред. И.Е. Тишкова. – Мн.: Выс. шк., 2003. – 688с.
10. Бабаева Ю.А.. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / Под ред. проф.. – М.: Вузовский учебник –2007. - 525с.
11. Вещунов Н.Л.. Бухгалтерский учет: Учебник. - 3-е изд., перераб. и доп./ - М.: Финансы и статистика, 2006. - 624 с.: ил.
12. Козлова Е. П. "Ценные бумаги" - М.: Ценные бумаги 2006 г
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. – М.: "ИПБ-БИНФА", 2006. – 640 с..
14. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет: учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2008. - 464 с.
15. Томило Н.Н. Комментарий к ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений" / Н. Н. Томило // Бухгалтерский учет. - 2007. – 426 с..
16. Федоров В. ПБУ 19/02: Новые правила учета финансовых вложений / Практическая бухгалтерия. - N 2. - 2006. – СПС "Гарант".
17. Фомичева Л.П. Учет финансовых вложений ПБУ 19/02: комментарий - Система ГАРАНТ,2008.
18. Фомина Л.Ф.. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие./ - М.: Финансы и статистика, 2008. - 544 с. ил.