Министерство образования и науки РФ

Курсовая работа

по дисциплине "Бухгалтерский учет и аудит"

тема: "Учет финансовых вложений в облигации"

Казань, 2008

Оглавление

Введение

1. Финансовые вложения как объект бухгалтерского учета
	1. Понятие и виды финансовых вложений
	2. Классификация и виды ценных бумаг
	3. Оценка ценных бумаг
2. Учет финансовых вложений
	1. Общая методика бухгалтерского учета финансовых вложений
	2. Учет финансовых вложений в облигации
	3. Инвентаризация финансовых вложений
3. Практическая часть

Заключение

Использованная литература

**Введение**

Как известно, рынок ценных бумаг является важнейшим элементом финансовой системы любой страны. С его помощью привлекаются свободные денежные средства физических и юридических лиц.

Участниками рынка ценных бумаг также выступают предприятия, не являющиеся кредитными организациями и его профессиональными участниками. Эти организации, вкладывая свои денежные средства в государственные ценные бумаги, в ценные бумаги корпораций, в уставные капиталы различных организаций, предоставляя займы, тем самым осуществляют непосредственные финансовые вложения.

На сегодняшний день рынок ценных бумаг рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов, и одной из форм такого контроля выступает бухгалтерский учет, а именно бухгалтерский учет финансовых вложений.

Основной целью данной курсовой работы является изучение теории бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, а именно, в облигации.

Главные задачи курсовой работы - изучение теоретической базы бухгалтерского учета финансовых вложений в ценные бумаги, в особенности в облигации, изучение методики бухгалтерского учета финансовых вложений и оценки ценных бумаг.

Данная работа состоит из трех частей. Первая часть включает в себя общие сведения о видах ценных бумаг, финансовых вложениях. Содержание второй части курсовой работы отвечает уже непосредственно самой теме "Учет финансовых вложений в облигации". Третья часть курсовой работы включает наглядные примеры в виде представленных задач и записей в журнале регистраций.

1. **Финансовые вложения как объект бухгалтерского учета**

**1.1 Понятие и виды финансовых вложений**

**Финансовые вложения** – это вложения организации своих свободных денежных средств и других ресурсов в активы других предприятий, не связанных с основной деятельностью инвестора, с целью получения дополнительного дохода в течение длительного времени.

В условиях рыночной экономики в этих операциях присутствует фактор риска, но при продуманном разумном вложении инвестиций организация может получать большую прибыль.

По **экономическому содержанию** финансовые вложения подразделяются на:

1. средства, вложенные инвестором в приобретение ценных бумаг других организаций – эмитентов. Здесь **инвестор** – это юридическое или физическое лицо, владеющее приобретёнными ценными бумагами или внёсшее вклады в уставный фонд другой организации, а **эмитент** ценных бумаг – это юридическое лицо, которое от своего имени выпускает ценные бумаги и обязуется выполнить обязательства, вытекающие из условий выпуска ценных бумаг;
2. взносы в уставные фонды других организаций;
3. займы, предоставленные другим организациям и лицам;
4. денежные средства и иное имущество, передаваемое в виде вкладов основному участнику простого товарищества на основе договора о совместной деятельности.

По **срокам вложения** средств различают:

1. краткосрочные инвестиции (на срок менее одного года);
2. долгосрочные инвестиции (на срок более одного года).

Но в новом Типовом плане счетов все финансовые вложения независимо от срока действия учитываются на одном синтетическом счёте 58 "Финансовые вложения". И только в форме 5 "Приложение к бухгалтерскому балансу" финансовые вложения подразделяются на краткосрочные и долгосрочные (исходя из аналитического учёта). Такое деление необходимо для определения платёжеспособности организации, особенно при получении кредита.

Если рассмотреть счёт 58 "Финансовые вложения", то он имеет 4 субсчёта:

58-1 "Паи и акции";

58-2 "Долговые ценные бумаги";

58-3 "Предоставленные займы";

58-4 "Вклады по договору простого товарищества"

Могут быть и другие субсчета.

Учёт по активному счёту 58 "Финансовые вложения" ведётся по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям – продавцам ценных бумаг, организациям-заёмщикам). Построение учёта должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях, необходимых для составления бухгалтерской отчётности.

**1.2 Классификация и виды ценных бумаг**

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

Ценные бумаги подразделяются на **государственные** (облигации государственного внутреннего займа, облигации государственного валютного займа), они являются более надёжными для инвестора, и **корпоративные** ценные бумаги. К ним относятся акции и облигации акционерных обществ, коммерческих банков…

По виду имущественных прав, удостоверяемых ценными бумагами, надо различать долевые ценные бумаги (от слова "доля") и долговые ценные бумаги (от слова "долг").

Типичным примером долевой ценной бумаги является акция. **Акция** представляет собой долю владельца акции в собственности акционерного общества, в его уставном фонде и даёт право на получение дивидендов при наличии прибыли, остающейся после уплаты акционерным обществом всех налогов и сборов.

Акция является предметом купли-продажи в открытых акционерных обществах, имеет стоимостную оценку и значимость при существовании данного акционерного общества.

Акции выпускаются при создании акционерного общества на основе решения общего собрания акционеров или учредительной конференции. Номинальная стоимость акции указывается в уставе акционерного общества. У акции не установлено срока погашения, и она не гарантирует возврат денежных средств, кроме случаев ликвидации акционерного общества.

Долговые ценные бумаги – это облигации, депозитные сертификаты, векселя.

**Облигация** – это ценная бумага, удостоверяющая отношения займа между её владельцем (кредитором) и лицом, выпустившим её (заёмщиком).

Действующее Российское законодательство определяет облигацию как "эмиссионную ценную бумагу, закрепляющую право её держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок её номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента".

Таким образом, облигация – это долговое свидетельство, которое непременно включает два главных элемента:

1. обязательство эмитента вернуть держателю облигации по истечению оговоренного срока сумму, указанную на титуле (лицевой стороне) облигации;
2. обязательство эмитента выплачивать держателю облигации фиксированный доход в виде процента от номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

К организации и размещению облигационных займов прибегают компании, когда у них возникает потребность в дополнительных финансовых средствах.

Выпуск облигаций содержит ряд привлекательных черт для компании-эмитента: по средствам их размещения хозяйственная организация может мобилизовать дополнительные ресурсы.

**Депозитный** или **сберегательный сертификат** – это письменное подтверждение банка о вкладе денежных средств инвестором, которое дает право на получение через установленный срок суммы депозита и процентов по нему. Депозитные сертификаты выдаются банками юридическим лицам, а сберегательные сертификаты – физическим лицам.

**1.3 Оценка 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. 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.
4. Выкупная стоимость – цена, по которой эмитент выкупает собственные ценные бумаги у инвестора.

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

Существует несколько видов оценки ценных бумаг.

**Учётная,** или **балансовая, стоимость** – это стоимость, по которой ценные бумаги числятся на балансе организации. Она может быть фактической себестоимостью приобретения или номинальной стоимостью.

**Фактическая себестоимость** отражает ту сумму, которая уплачена продавцу ценных бумаг, и иные расходы, например вознаграждение за посредничество.

**Номинальная (нарицательная) стоимость** используется в учёте долговых ценных бумаг (облигаций, векселей, депозитов), и эта стоимость указана на бланке ценной бумаги. Она остаётся постоянной в течение всего срока существование долговой ценной бумаги, и эмитент должен возвратить номинальную стоимость кредитору в оговорённый срок погашения облигации.

**Ликвидационная стоимость ценных бумаг** – это сумма возможной выручки от продажи ценных бумаг в момент продажи всего имеющегося имущества ликвидируемой организации в реальных, фактических ценах.

**Рыночная стоимость** – это цена, по которой реально продаётся и покупается ценная бумага.

* 1. **Учет финансовых вложений**

**2.1 Общая методика бухгалтерского учета финансовых вложений**

Правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации установлены Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений " (ПБУ 19/02),утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.02 г. № 126. Данные ПБУ вводятся в действие, начиная с бухгалтерской отчетности за 2003 г.

ПБУ 19/02 разработано в соответствии с Программой реформирования бухгалтерского учета на основе международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) и применяется для организаций юридических лиц (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), в том числе для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов.

В ПБУ 19/02 отмечено, что для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо выполнение определенных условий:

* наличие документов, подтверждающих право организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
* переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
* способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

В состав финансовых вложений организации в соответствии с ПБУ 19/02 включаются:

* государственные и муниципальные ценные бумаги;
* ценные бумаги других организаций (в том числе долговые ценные бумаги);
* вклады в уставные капиталы других организаций;
* займы, предоставленные другим организациям;
* депозитные вклады в кредитных организациях;
* дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования;
* вклады организации товарища по договору простого товарищества.

В состав финансовых вложений организации не включаются:

* собственные акции, выкупленные акционерным обществом акционеров для перепродажи или аннулирования;
* векселя, выданные организацией векселедателем продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;
* 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;
* драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности;
* активы, имеющие материально вещественную форму (основные средства, материально производственные запасы, а также нематериальные активы).

Организация самостоятельно выбирает единицу бухгалтерского учета финансовых вложений, позволяющую обеспечить формирование полной и достоверной информации, а также контроль за их наличием и движением. В качестве единицы могут быть установлены серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений. Аналитический учет финансовых вложений должен вестись по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений, а также по эмитентам ценных бумаг, организациям, участником которых является данная организация, организациям заемщикам и т.п.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, в качестве которой признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых являются:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
* суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам 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.

Если в процессе принятия решения о приобретении финансовых вложений организация произвела расходы, связанные с оплатой услуг информационных и консультационных организаций, но сделка не состоялась, то стоимость услуг относится на операционные расходы организации.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам также включаются в состав операционных расходов организации.

Общехозяйственные и иные аналогичные расходы не включаются в состав затрат на приобретение финансовых вложений, если они непосредственно не связаны с их приобретением.

В случае приобретения финансовых вложений фактические затраты формируются с учетом суммовых разниц, возникающих при оплате в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

Затраты, связанные с приобретением финансовых вложений, за исключением сумм, уплачиваемых продавцу, могут признаваться организацией несущественными по сравнению с суммой, уплачиваемой продавцу, и относиться к операционным расходам отчетного периода, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении установлена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02. Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы:

* финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость;
* финансовые вложения, по которым рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Корректировка может производиться ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений включается в состав операционных доходов или расходов в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, отражаются в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности по первоначальной стоимости. Если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может произвести расчет их оценки по дисконтированной стоимости и обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета.

Выбытие финансовых вложений в бухгалтерском учете организации признается на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету и имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и проч.

Вклады в уставные капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений. Ценные бумаги при выбытии могут оцениваться по средней первоначальной стоимости, определяемой по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество. При выбытии финансовых вложений, оцениваемых по текущей рыночной стоимости, их стоимость определяется исходя из последней оценки. При этом по каждому виду финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Доходы по финансовым вложениям признаются доходами от обычных видов деятельности либо операционными доходами в соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации ".

Расходы, связанные с предоставлением займов, оплатой услуг банков, депозитариев и с осуществлением других подобных операций, относятся к операционным расходам организации.

* 1. **Учет финансовых вложений в облигации**

Облигация – это долговая ценная бумага, по которой эмитент обязуется возместить владельцу облигации её номинальную стоимость в установленный срок с уплатой фиксированного процента, если иные условия не установлены.

Эмитентами государственных ценных бумаг, в частности облигаций, выступают Национальный банк Российской Федерации и Министерство финансов Российской Федерации. Они выпускают государственные облигации, по которым получение дохода и выкуп гарантированы государством. Корпоративные облигации не распространены.

Исходя из Инструкции о порядке выпуска, размещения, обращения и погашения отдельных видов государственных ценных бумаг Р.Ф., утверждённой Министерством финансов Р.Ф. от 3 марта 1992 г. № 3, государственные облигации являются именными ценными бумагами.

Первоначальная стоимость приобретенных организацией ценных бумаг включает в себя фактические затраты организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Текущая рыночная стоимость определяется на основе средневзвешенных цен, приводимых в котировочных таблицах. При отсутствии информации о средневзвешенных ценах инвестор рассчитывает их самостоятельно по методике, приведенной в Распоряжении Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг от 05.10.98 г. №1087 "Об утверждении порядка расчета рыночной цены эмиссионных бумаг, допущенных к обращению на фондовой бирже или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, и установлении предельной границы колебаний рыночной цены".

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, полученных организацией безвозмездно, признается их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. При этом под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг. Для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг рыночная цена не рассчитывается, первоначальной стоимостью является сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствам, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, которая в свою очередь устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности становить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств не денежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Ценные бумаги, не принадлежащие организации на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления, но находящиеся в ее пользовании или распоряжении в соответствии с условиями договора, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, предусмотренной в договоре.

При переходе к инвестору прав на ценные бумаги, оплаченные не полностью, они отражаются в бухгалтерском чете в полной сумме фактических затрат на их приобретение по договору. Непогашенная сумма включается в состав кредиторской задолженности.

Бухгалтерские записи, отражающие операции, связанные с приобретением облигаций, представлены в табл. 1 и 2. При этом следует иметь в виду, что при переходе права собственности на ценные бумаги после полной оплаты денежные средства, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, показываются в составе дебиторской задолженности.

Таблица №1 Корреспонденция счетов при приобретении облигаций и переходе права собственности на объекты до полной оплаты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной деятельности | Дебет | Кредит |
| 1. Определена задолженность продавцам облигаций | 58/2 | 76 |
| 2. Определена задолженность специализированным организациям за информационные, специализированные и посреднические услуги, связанные с приобретением облигаций | 58/2 | 76 |
| 3. Перечислены денежные средства с расчетного счета:* Продавцу облигаций;
* Специализированным организациям за информационные, специализированные и посреднические услуги, связанные с приобретением облигаций
 | 7676 | 5151 |

Таблица №2 Корреспонденция счетов при переходе права собственности на облигации после полной оплаты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной деятельности | Дебет | Кредит |
| 1. . Перечислены денежные средства с расчетного счета:* Продавцу облигаций;
* Специализированным организациям за информационные, специализированные и посреднические услуги, связанные с приобретением облигаций
 | 7676 | 5151 |
| 2. Оприходованы финансовые вложения при переходе права собственности на облигации к инвестору | 58/2 | 76 |

Порядок отражения в бухгалтерском учете разницы между оценкой ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и их предыдущей оценкой представлен в табл. 3.

Таблица №3 Корреспонденция счетов при формировании текущей рыночной стоимости облигаций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной деятельности | Дебет | Кредит |
| 1. Выявлена разница между текущей рыночной стоимостью и предыдущей оценкой облигаций (текущая рыночная стоимость превышает предыдущую оценку) | 58/2 | 91/1 |
| 2. Выявлена разница между текущей рыночной стоимостью и предыдущей оценкой облигаций (предыдущая оценка превышает текущую рыночную стоимость) | 91/2 | 58/2 |

Начисленные доходы по ценным бумагам включаются в состав операционных и отражаются в бухгалтерском учете записью:

Дебет 76 "Расчеты с разными дебиторами " Кредит 91 "Прочие доходы и расходы ".

Долговые ценные бумаги покупаются по рыночному курсу с учётом спроса и предложения, а выкупаются (погашаются) по номинальной цене. У инвестора (покупателя облигаций) облигации учитываются на субсчёте 58-2 "Долговые ценные бумаги"

В своей учетной политике каждая организация должна предусмотреть периодичность, с которой списывается разница между фактической себестоимостью облигации и номинальной ценой облигации.

По долговым ценным бумагам, по которым текущая рыночная стоимость не определяется, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним, в соответствии с условиями выпуска, дохода включать в состав операционных доходов или расходов.

Если первоначальная стоимость облигаций выше номинальной стоимости, разница списывается за счет доходов, получаемых организацией по принадлежащим ей облигациям. В случае приобретения облигаций по цене ниже их номинальной стоимости разница доначисляется и включается в состав операционных доходов.

Если принято решение не проводить корректировку, разница между первоначальной и номинальной стоимостью списывается однократно при выбытии облигации. Осуществляемые в этом случае бухгалтерские записи представлены в таблице.

Таблица №4 Корреспонденция счетов при отражении разницы между фактическими затратами на приобретение облигаций и номинальной стоимостью (при начислении дохода)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание фактов хозяйственной деятельности | Дебет | Кредит |
| 1. При фактических затратах инвестора, превышающих номинальную стоимость облигаций:
	* Списана часть разницы между покупной и номинальной стоимостью;
	* Начислен доход по облигациям (расход между суммами, отнесенными на счета 76 и 58)
 | 7676 | 58/291/1 |
| 1. При номинальной стоимости облигаций, превышающей фактические затраты инвестора:
	* Начислен доход по облигациям;
	* Начислена часть разницы между покупной и номинальной стоимостью облигаций
 | 7658/2 | 91/191/1 |

## 2.3 Инвентаризация финансовых вложений

При инвентаризации финансовых вложений проверяют фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

При проверке фактического наличия ценных бумаг, в том числе облигаций, устанавливается:

* правильность оформления ценных бумаг;
* реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
* сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
* своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий, т. е. специализированное хранилище ценных бумаг, и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

**3. Практическая часть**

Номинальная цена облигации 50 000 руб., а с расчетного счета за неё перечислено 56 000 руб. Срок обращения облигации – 1 год. Доход по облигации 18% годовых, то есть 9000 руб. разница между рыночной и номинальной ценой составит 6000 руб.

Записи по счетам в этом случае будут следующие:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, тыс. руб. |
| Перечисление денежных средств за облигацию | 76 | 51 | 56 000 |
| Получение облигации | 58-2 | 76 | 56 000 |
| Начисление причитающихся доходов по облигации | 76 | 91-1 | 9000 |
| Списание разницы между рыночной ценой облигации и номинальной ценой | 91-2 | 58-2 | 6000 |
| Списание номинальной стоимости облигации при её погашении | 91-2 | 58-2 | 50 000 |
| Наличие задолженности эмитента по погашенным облигациям в пределах их номинальной стоимости | 76 | 91-1 | 50 000 |
| Поступление денежных средств за погашенные облигации | 1 | 76 | 50 000 |
| Получение доходов по облигациям | 51 | 76 | 9000 |

Если же рыночная (покупная) цена облигации будет ниже их номинальной стоимости, то записи по счетам будут другие. Например, за облигацию перечислили 44 000 руб. при номинальной цене 50 000 руб. срок обращения один год. Доход по облигации 18% годовых, то есть 9000 руб. Учетной политикой предусмотрено ежемесячное списание разницы 6000 руб.

Записи по счетам будут следующие:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит | Сумма, тыс. руб. |
| Перечисление денег за облигации | 76 | 51 | 44 000 |
| Получение облигаций  | 58-2 | 76 | 44 000 |
| Доначисление разницы между рыночной и номинальной стоимостью | 58-2 | 91-1 | 6000 |
| Списание номинальной стоимости при погашении облигации | 91-2 | 58-2 | 50 000 |
| Задолженность эмитента по погашенным облигациям в пределах их номинальной стоимости | 76 | 91-1 | 50 000 |
| Поступление денежных средств за погашенные облигации | 51 | 76 | 50 000 |

Если организация является профессиональным участником рынка ценных бумаг, тогда вместо счета 91 "Прочие доходы и расходы" используется счет 90 "Продажа" (с уплатой всех видов налогов и сборов от суммы реализации облигаций).

**Заключение**

В ходе курсовой работы была изучена теория учета финансовых вложений в ценные бумаги, были представлены и раскрыты основные понятия, имеющие прямое отношение к данной теме.

К финансовым вложениям относятся приобретённые предприятием ценные бумаги, вклады в уставные капиталы других предприятий, займы, предоставленные другим предприятиям. Финансовые вложения бывают долгосрочные (на срок более одного года) и краткосрочные (на срок менее одного года).

Для синтетического учета финансовых вложений используются активные счета 06 "Долгосрочные финансовые вложения" и 58 "Краткосрочные финансовые вложения". Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений ведется по видам вложений (акции, облигации и другие) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (предприятиям-продавцам ценных бумаг, предприятиям-заемщикам и т.п.).

Финансовые вложения предприятий в ценные бумаги могут производиться в акции и облигации коммерческих предприятий, государственные ценные бумаги, финансовые векселя. Так, облигация закрепляет право держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок номинальной стоимости и фиксированного в ней процента от этой стоимости.

Облигации числятся в организации до погашения или до момента принятия решения по их реализации. Бухгалтерский учет продажи ценных бумаг осуществляется с использованием счета 48 "Реализация прочих активов". Независимо от цены, по которой приобретались ценные бумаги, к моменту их погашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счетах 06 или 58, должна соответствовать номинальной стоимости.

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

К тому же при учете финансовых вложений в облигации необходимо помнить: если первоначальная стоимость облигаций выше номинальной стоимости, разница списывается за счет доходов, получаемых организацией по принадлежащим ей облигациям. В случае приобретения облигаций по цене ниже их номинальной стоимости разница доначисляется и включается в состав операционных доходов.

**Использованная литература**

1. Гражданский кодекс Р.Ф. Омега-Л, М, 2007, Ст. 142, стр. 69.
2. Инструкция Минфина РФ от 03.03.92 №2 " О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг на территории РФ".
3. Комментарии к новому Плану счетов бухгалтерского учета, - М.: Информационное агентство "ИПБ-БИНФА", 2006.
4. Приказ Минфина РФ от 10.12.02 " Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02).
5. Федеральный закон от 22.04.96 № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (принят ГД ФС РФ 20.03.96).
6. Астахов В.П. Ценные бумаги. Учебно-практическое пособие.-М.: Издательство Приор, 2003.-240 с.
7. Бабченко Т.Н., Галинина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях. – М.: Финансы и статистика, 2002.-470 с.
8. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет: Учебник. - М. : Инфра - М, 2004.- 378 с.
9. Басов А.И., Галанов В.А. Рынок ценных бумаг: Учебное пособие. – 2-е изд., - М.: Финансы и статистика, 2007. – С. 78-80
10. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различных форм собственности: Учебно-практическое пособие. – М.: Издательский Торговый Дом "Герда", 2000.-С. 87-94
11. Гетьман В.Г. Финансовый учет. – М.: Финансы и статистика, 2004.–378с.
12. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. – М.: Финансы и статистика, 2006.-373 с.
13. Козлова Е.П. Ценные бумаги.- М.: Ценные бумаги 2002 г. – 345 с.
14. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2006-590с.
15. Стражева Н.С. Бухгалтерский учёт. М., Инфра-М, 2004.-465с.
16. Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет: Учебник.- Ростов н/Д., Феникс, 2005.-420 с.