Государственное образовательное учреждение

начального профессионального образования

**Профессиональный лицей №22**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплинам

**«Бухгалтерский учет и Анализ хозяйственной деятельности предприятия»**

**ТЕМА: «Учет финансовых вложений»**

Выполнила: Мингалева М.П.

**Группа №39**

**Специальность: Экономика, бухгалтерский учет**

**Руководитель: Малий Надежда Николаевна**

**Бийск - 2005**Государственное образовательное учреждение

начального профессионального образования

**Профессиональный лицей №22**

**ЗАДАНИЕ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ**

по дисциплине\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Учащийся\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ группа № \_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специальность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Тема курсовой работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1. Содержание курсовой работы:

2.1 Пояснительная записка

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Практическая часть

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

* 1. Аналитическая часть

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата выдачи задания «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200 \_\_ г.

Срок сдачи курсовой работы «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200 \_\_ г.

Руководитель Малий Н.Н.

Учащийся

Бийск - 2005

**СОДЕРЖАНИЕ**

Введение 5

1 Классификация финансовых вложений 7

2 Оценка ценных бумаг 12

3 Изменение оценки отдельных видов вложений 15

4 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций 17

5 Учет финансовых вложений в акции 19

6 Учет долговых Ценных Бумаг 22

7 Учет финансовых вложений в займы. 26

8 Учет финансовых векселей. 27

9 Инвентаризация финансовых вложений 30

Заключение 31

Список используемых источников 33

Приложения 34

# Введение

В настоящее время в нашей стране всё большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учётом операций с ценными бумагами.

Сегодня перед российским рынком ценных бумаг стоит ряд проблем, быстрое и эффективное решение которых послужит толчком к его дальнейшему развитию.

Это такие задачи, как:

- контроль за действиями участников рынка ценных бумаг в целях ограничения монополистической деятельности;

- компьютеризация фондового рынка и создание единого информационного пространства для повышения информированности субъектов рынка;

- защита интересов инвесторов и в частности необходимость совершенствования процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки;

- установление четких мер ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг

В данной работе показаны основные проводки по основным операциям с ценными бумагами, которые периодически приходится отражать на счетах бухгалтерского учёта как субъектам экономических отношений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, так и прочим предприятиям и организациям.

Основная проблема рынка ценных бумаг в нашей стране это нестабильная экономическая система, недоверие партнеров друг другу и желание получать оплату за товары и услуги по факту отгрузки с предоплатой. Мало руководителей, которые в настоящее время верят в надежность некоторых государственных и корпоративных ценных бумаг в нашей стране и в возможность нормально работать в данных экономических и политических условиях. Тем не менее, процессы, происходящие в нашей стране необратимы, и должны привести к новым политическим и экономическим условиям функционирования рынка ценных бумаг и всей финансовой системы в целом.

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

Ценная бумага - денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу, выпустившему такой документ. К цен­ным бумагам относят акции акционерных обществ, организаций и трудовых коллекти­вов, облигации, депозитные сертификаты, векселя.

# 1 Классификация финансовых вложений

Финансовые вложения – это отвлеченные средств, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени.

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

Также, составе финансовых вложений учитываются вклады организации - товарища по договору простого товарищества.

**Ценная бумага** – денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займам владельца документа к лицу, выпустившему такой документ.

В соответствии со статьей 143 Гражданского кодекса Российской Федерации к ценным бумагам относятся государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законом о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к ценных бумаг.

Финансовые вложения классифицируют по различным признакам:

В зависимости от связи с уставным капиталом различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые. К вложениям с целью образования уставного капитала относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде других предприятий и дающие право на получение дохода. К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты, казначейские обязательства и векселя.

По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

В зависимости от срока, на который произведены ценные финансове вложения, они подразделяются на долгосрочные, установленный срок погашения которых превышает 1год, и краткосрочные, срок погашения которых менее года, либо намерения получать доходы по ним менее 1года.

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

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

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

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

Документарная форма *-* форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету «Депо»

Бездокументарная форма *-* форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования цен­ных бумаг, на основании записи по счету «Депо»

Учет финансовых вложений осуществляется счете 58 «Финансовые вложения». Счет 58 активный, и к нему могут быть открыты следующие субсчета:

58 – 1 «Паи и акции»

58 – 2 «Долговые ценные бумаги»

58 – 3 «Предоставленные займы»

58 – 4 «Вклады по договору простого товарищества»

По дебету счета 58 отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 10 «Материалы»). С кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91 «прочие доходы и расходы».

Средства долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, переведенных организацией, на которые в отчетном периоде не получены документы, подтверждающие права организации учитываются на счете 58 обособленно.

Аналитический учет финансовых вложений ведут по видам вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения, с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом. Также аналитический учет должен обеспечить возможность получения данных о долгосрочных и краткосрочных вложениях.

При использовании журнально – ордерной формы учета записи по кредиту счета 58 могут производится в журнале – ордере №8 и ведомости №7. В этих регистрах можно отражать соответствующие данные аналитического учета. Дебетовые обороты по счету 58 отражают в журналах ордерах №2, №2/1, №8.

При использовании компьютерных систем по операциям на счете 58 формируются соответствующие машинограммы – учетные регистры.

В бухгалтерском учете предприятий и организаций с 1 июля 1997 года должна применяться Книга учета ценных бумаг, в которой должны быть описаны все ценные бумаги, хранящиеся в организации. Книга учета ценных бумаг должна иметь следующие обязательные реквизиты: наименование эмитента; номинальная цена ценной бумаги; покупная стоимость; номер, серия и др.; 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 Книгу учета ценных бумаг могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты вне­сения исправлений.

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

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

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. Начисление расходов по оплате услуг депозитариев отражается по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы» (как прочие операционные расходы) и кредиту счетов учета расче­тов, а при перечислении депозитарию указанных сумм - по дебету сче­тов учета расчетов и кредиту счетов учета денежных средств.

# 2 Оценка ценных бумаг

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с Положением по введению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. По госу­дарственным ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномер­но (ежемесячно) относить на финансовые результаты у организации или на уменьше­ние финансирования (фондов) у бюджетной организации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации 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 на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
* суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов. В случае, если организации оказаны информационные и консультационные услуги, связанные с принятием решения о приобретении финансовых вложений, и организация не принимает решения о таком приобретении, стоимость указанных услуг относится на финансовые результаты коммерческой организации (в составе операционных расходов) или увеличение расходов некоммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения;
* 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.

По долговым ценным бумагам разрешается разницу между суммой фактических затрат на их приобретение и номинальной стоимостью в течении срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты организации.

Организации, действующие в качестве профессиональных участников рынка ценных бумаг, могут производить переоценку вложений в ценные бумаги по мере изменения котировки на фондовой бирже.

Объекты финансовых вложений (кроме займов), не оплаченные полностью, показываются в активе баланса в полной форме фактических затрат их приобретения по договору с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве баланса, в случае когда к инвестору перешли права на объект. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению объектов финансовых вложений, отражаются в активе баланса по статье дебиторов.

Акции и паи, не оплаченные полностью, показывают в активе баланса в полной их совокупной стоимости с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве баланса в случаях, когда инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям. В остальных случаях суммы, внесенные в счет подлежащих приобретению акций и паев, показывают в активе баланса по статье дебиторов.

# 3 Изменение оценки отдельных видов вложений

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности (3, п. 39) вло­жения организации в акции других организаций, котирующиеся на бирже или на спе­циальных аукционах, котировка которых регулярно публикуется, при составлении годового бухгалтерского баланса отражают на конец года по рыночной стоимости, если последняя ниже балансовой стоимости. Указанную корректировку производят на сумму резерва под обеспечение вложений в ценные бумаги, созданного за счет финан­совых результатов у организации или уменьшения финансирования (фондов) у бюд­жетной организации.

Изменение оценки указанных ценных бумаг осуществляется на последний рабочий день декабря отчетного года. Под ценными бумагами, имеющими рыночную котиров­ку, понимают акции и облигации, которыми активно торгуют на фондовых биржах и внебиржевом рынке и котировки которых публикуются (не менее чем в одной обще­российской газете с тиражом не менее 500 тысяч экземпляров). Список таких ценных бумаг объявляет Комиссия по ценным бумагам и фондовым биржам при Президенте России. При этом рыночная стоимость определяется как средняя величина между це­нами покупателя и продавца на указанную выше дату.

Рыночная стоимость принадлежащих организации ценных бумаг эмитентов, не за­регистрированных в России или осуществляющих свою деятельность вне нашей стра­ны, определяется исходя из котировок на признанных за рубежом фондовых биржах (Лондонской, Нью-Йоркской и др.).

Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги создают под каждую ценную бумагу в отдельности. На общую сумму создаваемых резервов кредитуют счет 59 "Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги", и дебетую счет 99 "Прибыли и убытки".

В бухгалтерском балансе данные о стоимости ценных бумаг приводят в разверну­том виде: покупная стоимость, сумма резерва и рыночная стоимость, которая опреде­ляется как разница между покупной стоимостью и суммой резерва.

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым были ранее созда­ны оценочные резервы, суммы резервов списывают по дебету 59, и кредиту счета 99. Такая же бухгалтерская запись производится при списании с баланса ценных бумаг (по которым начислен оценочный резерв) вследствие их выбытия.

# 4 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций

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

Резерв создается по каждому виду ценных бумаг в отдельности на разницу между учетной и рыночной стоимостью при условии, что рыночная стоимость ценных бумаг оказывается ниже их учетной стоимости.

Образование резерва отражается по дебету счета 91 «Прочие расходы и доходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги». Сумма резерва используется для формирование балансовой стоимости финансовых вложений, которая выступает как разница между учетной стоимостью и созданным резервом.

Если по итогам года рыночная я стоимость ценных бумаг под которые был создан резерв, повысилась, то на сумму повышения происходит корректировка созданного резерва. При этом дебетуют счет 59 «Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги» и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Аналогична запись делается при списании с баланса ценных бумаг.

Если резерв под обесценение вложений в ценные бумаги до конца года, следующего после года создания будет в какой - то мере не использован, эта сумма будет присоединена к финансовым результатам организации.

Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 58 «Финансовые вложений», субсчет 1 «Паи и акции».

Вклады могут быть внесены в виде денежных средств или в виде имущества, оцененного по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.

Денежные вклады списываются с кредита счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» в дебет счета 58. При передаче имущества дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Со счетов 01 и 04 имущество списывается по остаточной стоимости. Одновременно сумму амортизации по переданным основным средствам и нематериальным активам списывают в дебет счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов» с кредита счетов 01 и 04. Со счетов 10, 20, 23, 29, 41, 43 имущество списывают по учетным ценам.

Разница между оценкой вклада, отраженной по счету 58 и стоимостью переданного имущества отражается на счете 91 «Прочие доходы и расходы» в качестве операционного дохода или операционного дохода.

При начислении доходов на вклады в уставные капиталы других организаций следует иметь в виду, что доходы от долевого участия в других организациях, дивидендов и процентов по акциям и облигациям, выпущенным на территории России, за исключением доходов по государственным облигациям, облагаются налогом в размере 15% дохода (для банков – 18%). Налог удерживается у источника выплаты дохода и зачисляется в федеральный бюджет. В связи с этим объявленные суммы дохода, дивидендов, процентов при начислении следует уменьшить на 15%. Начисление доходов отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

При поступлении доходов дебетуют счета 51 или 52, и кредитуется счет 76.

# 5 Учет финансовых вложений в акции

Акция - это ценная бумага, подтверждающая внесение ее владельцем в уставный капитал акционерного общества, дающая право на получение дохода от его деятельно­сти» распределение остатков имущества при ликвидации общества и, как правило, на участие в управлении этим обществом. Акции являются частными ценными бумагами, выпускаются только негосударственными организациями на длительный период и не имеют установленных сроков обращения.

Акции бывают именными и на предъявителя; обыкновенными и привилегирован­ными.

**Именные акции** содержат имя собственника. Их движение отражают в книге регистраций акций с указанием в ней данных о каждой именной акции, времени ее приоб­ретения и о количестве акций у отдельных акционеров.

По акциям **на предъявителя** в книге записывают только общее их количество.

**Обыкновенные** акции не дают владельцу преимущественных прав на получение дивидендов, но дают право голоса в акционерном обществе.

**Привилегированные** акции обеспечивают владельцу преимущественное право на получение дивидендов в форме гарантированного фиксированного процента, но не дают ему права голоса в акционерном обществе, если иное не предусмотрено уставом.

Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется один раз в год Советом директоров акционерного общества исходя из полученной прибыли и потребностей в ее использовании для развития акционерного общества и утверждается собранием ак­ционеров.

Учет движения акций осуществляют преимущественно на активном счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 1 "Паи и акции".

Приобретение акций отражают по дебету субсчета 1 счета 58, а продажу - по кре­диту указанного субсчета.

Купленные акции учитывают на счете 58 в сумме фактических затрат на их приобретение. Фактические затраты складываются из покупной цены и дополнитель­ных расходов по приобретению акций - оплаты услуг инвестиционного консультанта и инвестиционного посредника (брокера). Покупная цена состоит из номинальной цены и суммы премии, уплачиваемой эмитенту, или скидки, предоставляемой эмитентом.

Акции могут оплачиваться в рублях, иностранных валютах, предоставлением иму­щества в собственность или пользование акционерного общества. При любой форме оплаты стоимость акций выражается в рублях.

При оплате приобретенных акций имуществом их приходуют по покупной стоимо­сти по дебету счета 58 с кредита счета 76. Передаваемое имущество оценивают по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.

Приобретенные акции хранят в депозитарии или кассе самой организации. В функ­ции депозитария, как правило, входят хранение акций, получение дивидендов по ним и перепродажа по поручению владельца.

При хранении акций в кассе организации их записывают в специальном реестре (книге), составляемом в двух экземплярах (для кассира и бухгалтерской службы). В реестре указывают наименование эмитента каждой акции, ее номинальную цену, по­купную стоимость, номер и серию, общее количество и дату покупки и продажи.

Начисление дивидендов отражают по дебету счета 76.3 "Расчеты по диви­дендам", и кредиту счета 99 "Прибыли и убытки". Сумма начисленных дивидендов отличается от объявленной величины дивидендов на сумму налога на доходы, уплачи­ваемого в соответствии с действующим законодательством самим акционерным обще­ством при начислении дивидендов акционерам.

Поступившие дивиденды отражают по дебету денежных средств и кредиту счета 76, субсчет "Расчеты по дивидендам".

При операциях получения дивидендов в иностранной валюте возможно образование курсовой разницы вследствие разности рублевой оценки сумм дивидендов по курсу на дату принятия на учет по счету 76 и на дату фактического зачисления дивидендов на валютный счет организаций. Курсовые разницы относятся на счет 99 "Прибыли и убытки".

**Пример.** Начислено дивидендов организации на сумму 1500 дол. США. Курс руб­ля по отношению к доллару составлял на дату начисления дивидендов 28,48 руб., а на день поступления дивидендов - 28,50 руб.

В этом случае начисление дивидендов в сумме 42720 руб. (1500 долл. х 28,48) отражается по дебету счета 76, субсчет "Расчеты по дивидендам", и кредиту счета 99 "Прибыли и убытки". При зачислении дивидендов на валютный счет в дебете счета 52 отражают сумму 42750 руб., по кредиту счета 76 - 42720 руб. и по кредиту счета 99 - 30 руб. (курсовая разница).

Организация может получать дивиденды в форме продукции (работ, услуг) акцио­нерного общества. В этом случае начисление дивидендов оформляют обычной бухгал­терской проводкой (дебет счета 76, кредит счета 99).

Продажа акций оформляется следующими бухгалтерскими записями:

- на продажную стоимость акций:

Дебет 76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами» Кредит субсчета 91.1 «Прочие доходы»;

- на балансовую стоимость акций:

Дебет субсчета 91.2 «Прочие расходы» Кредит 58 «Финансовые вложения».

Дополнительные расходы по продаже акций также списываются в дебет счета 91.2 «Прочие расходы».

Разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами счета 91 показывает финан­совый результат от продажи акций. Эту разницу списывают со счета 99 «Прибыль и убытки»:

Дебет субсчета 91.9 «Сальдо доходов и расходов» Кредит 99 «Прибыли и убытки» (получена прибыль);

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит субсчета 91.9 «Сальдо доходов и расходов» (получен убыток).

# 6 Учет долговых Ценных Бумаг

Долговые ценные бумаги - обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств. В отечественной практике к долговым ценным бумагам относят облигации, депозитные сертификаты и векселя.

*Облигация —* ценная бумага, подтверждающая обязательство воз­местить ее владельцу номинальную стоимость с уплатой фиксирован­ного процента. Облигации бывают следующих видов:

государственные и частные, выпускаемые коммерческими банка­ми, акционерными обществами и др.;

именные и на предъявителя;

процентные и беспроцентные;

свободно обращающиеся и с ограниченным кругом обращения (об­лигации государственного валютного займа, некоторые частные об­лигации и др.).

Именные (зарегистрированные) облигации подлежат регистрации. Их владельцам выдается сертификат, свидетельствующий о праве лица на обладание указанными в нем долговыми обязательствами.

Облигации на предъявителя специально не учитываются, процен­ты по ним получают по купонному листу, от которого отрезается со­ответствующий купон.

По процентным облигациям выплачивается доход в форме про­цента, владельцу беспроцентных облигаций предоставляется право на приобретение соответствующих товаров или услуг.

*Депозитный сертификат* — это письменное свидетельство кредит­ного учреждения о депонировании денежных сумм, удостоверяющее право владельца на получение по истечении срока суммы депозита и начисленных процентов к нему.

Приобретенные долговые ценные бумаги приходуют на счете 58 «Финансовые вложения» по фактическим затратам на их приобрете­ние (первоначальная или балансовая стоимость), состоящим из по­купной цены и расходов по приобретению ценных бумаг. Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной или нарицательной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предоставленной покупателю.

В дальнейшем первоначальная стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до их номинальной цены.

Наступление срока погашения облигации позволяет сдать их по номинальной стоимости. Разница между фактической и номиналь­ной стоимостью должна быть амортизирована (списана) так, чтобы до наступления срока их погашения балансовая стоимость облигации равнялась их номинальной стоимости.

В случае приобретения облигации по стоимости больше номиналь­ной, фактическая стоимость доводится до номинальной путем списа­ния части разницы между стоимостями в момент получения процентов по облигациям за счет полученного дохода (доход уменьшается). Если облигации приобретаются по стоимости меньше, чем номиналь­ная, т. е. со скидкой, покупная цена приводится к номинальной до на­ступления срока погашения путем повышения процентов дохода, по­лучаемого от облигаций, в течение срока владения облигацией.

**Пример**

Организация приобрела облигации за 25 000 р., номинальная стоимость этих облигаций 23 000 р. Доход по облигации равен 10 % годовых, выплаты процен­тов производятся два раза в год. Срок погашения облигаций — через 4 года.

Отразить операции в учете.

*Решение:*

ДЕБЕТ 58 КРЕДИТ 51 —25000р. — отражена покупная стоимость обли­гаций;

- ДЕБЕТ51 КРЕДИТ76- 1 150р. (23 000-10%: 2) - отражен доход по об­лигациям, получаемый каждые полгода;

- ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 58 — 250р. (2000:4:2) — отражена сумма, которая должна быть проамортизирована в момент получения дохода;

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ 91.1 — 900р. (1150 - 250) — отражен финансовый результат от операции.

**Пример**

Организация приобрела облигации на 3 года с ежегодной выплатой дохо­да 6%, облигации приобретены со скидкой, номинальной стоимостью 30000р., покупная стоимость — 27000р.

Отразить операции в учете.

*Решение:*

ДЕБЕТ 58 КРЕДИТ 51 — 27 000 р. — отражена покупная стоимость обли­гации;

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 — 1 800р. (30000-6%) — отражена сумма дохода По облигации;

ДЕБЕТ 58 КРЕДИТ субсчета 91.1 — 1000 р. (3000:3) — списана разница между

Покупной и номинальной стоимостью облигации и отражена сумма дохода;

ДЕБЕТ 76 КРЕДИТ субсчета 91.1 — 2 800 р. — отражен финансовый результат.

При приобретении долговых ценных бумаг иностранных эмитентов затраты по их приобретению пересчитываются в рубли по валютному курсу Центробанка России, действовавшему в день совершения операции. Учет таких ценных бумаг ведется в двух валютах: в рублях и в валюте, в которой выражена номинальная цена долгового обяза­тельства.

Порядок выплаты доходов по ценным бумагам определяется условиями их выпуска. По облигациям выплата процентов осуществляется, как правило, два раза в год в оп­ределенном размере от номинальной их стоимости (с отделением соответствующего купона от облигации). По депозитным сертификатам проценты выплачиваются при предъявлении сертификатов к оплате. По краткосрочным банковским векселям Эмиссионного синдиката доход образуется при их выкупе членами синдиката как разница между ценой выкупа и ценой размещения. Таким же образом образуется доход по краткосрочным государственным облигациям.

Доходы по государственным ценным бумагам Российской Федерации и доходы по частным долговым обязательствам российских эмитентов облагаются налогом на до­ходы.

Следует отметить, что два федеральных закона об изменениях и дополнениях к за­кону о налоге на прибыль (9, 10) существенно изменили порядок налогообложения по ценным бумагам.

Отменена льготная ставка налога по доходам, полученным по корпоративным цен­ным бумагам. Вместо налоговой ставки в размере 15% доходы от этих ценных бумаг будут облагаться в составе общей прибыли по общеустановленной ставке, не превы­шающей соответственно 35% или 43% в зависимости от категории налогоплатель­щика.

Налогообложение по ставке 15% сохранено по доходам в виде дивидендов, полу­ченных по акциям, принадлежащим организации-акционеру.

Налогообложение по ставке 15% от доходов в виде процентов установлено по го­сударственным ценным бумагам РФ и субъектов РФ и ценным бумагам органов само­управления, эмитированным с момента вступления в силу Федерального закона от 10 января 1997 г. № 13-ФЗ. Соответственно не подлежат налогообложению также до­ходы по ценным бумагам, эмитированным до вступления в силу этого закона.

# 7 Учет финансовых вложений в займы.

Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают по дебету счета 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы» с кредита денежных и иных счетов.

Размер и порядок выплаты процентов по займу определяется договором.

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 получение дивидендов по займам в форме продукции отражают вначале по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а затем по дебету счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы» и 10 «Материалы» и других счетов с кредита счета 76.

Возврат займов отражают по дебету денежных и других соответствующих счетов и кредиту счета 58.

Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты. 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 расходы и доходы».

Таким образом, при займе денежных средств заимодавец составляет следующие проводки:

1. Д 58 К 51(52,50) – предоставление займа
2. Д 76-3 К 91 – начисление процентов по предоставленным займам.
3. Д 51 (52,50) К 58 – возвращены суммы займа
4. Д 51 К 76 – получены проценты по займу
5. Д 76-2 К 91 – начислены штрафные санкции за невозвращение в срок займа
6. Д 51 К7 6-2 – поступили суммы штрафов.

При займе вещей в первой и третьей проводках вместо счетов учета денежных средств используют счета учета соответствующего имущества.

# 8 Учет финансовых векселей.

Вексель – документ, составленный по установленной законом форме, предоставляющий право одному лицу (векселедержателю) требовать от лица, обязанного по векселю, уплаты определенной, указанной в векселе суммы денег в определенный срок в определенном месте. Другими словами, вексель – долговое обязательство. Векселя подразделяют на финансовые и коммерческие (торговые).

Финансовый вексель выдается под получения кредита в денежной форме, обычно для учета в банках;

Коммерческий (торговый) вексель – при продаже товара в кредит. Торговые векселя бывают двух видов: простые и переводные.

Простой вексель – долговое обязательство об оплате определенной суммы, выданное заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), с указанием места и времени его выдачи, суммы, места и времени платежа. Простой вексель выписывается и подписывается векселедателем.

Переводной вексель (тратта) – письменный приказ кредитора (трассанта) заемщику (трассату) об уплате определенной суммы третьему лицу (ремитенту), указанному в векселе, по предъявлении векселя или в определенный срок. Выписывает и подписывает переводной вексель трассант, который является в этом случае векселедателем, ремитент – векселедержателем. Трассат должен вексель акцептовать – дать согласие произвести платеж по данному векселю.

Если в векселе не установлен срок платежа, то он рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению.

Векселедержатель может распорядиться векселем по-разному:

Хранить у себя (в кассе) до наступления срока платежа и затем предъявить его к оплате (можно завести картотеку, расположив в ней векселя по срокам погашения, отметки о погашении векселей делаются в описи);

Передать его другой организации в погашение долга (индоссамент);

Учесть вексель в банке;

Получить ссуду под залог векселя.

Если вексель передается одним держателем другому, то на обратной стороне векселя делается передаточная надпись, удостоверяющая переход его от одного лица другом – индоссамент. Лицо, делающее передаточную надпись называется индоссаментом, лицо, получающее вексель – индоссатом. Если на вексельном бланке не помещаются передаточные подписи, то к нему прикрепляют дополнительный лист – аллонж, тогда последняя надпись на оборотной стороне векселя должна оканчиваться на аллонже.

Полная или частичная гарантия платежа по векселю может быть подтверждена специальной надписью – авалем. Аваль – вексельное поручительство, согласно которому авалист принимает на себя ответственность перед владельцем векселя заплатить за любого из обязанных по векселю участников: акцептанта, векселедателя или индоссанта. Каждый индоссант несет ответственность перед всеми нижеследующими индоссатами. Ответственность с индоссанта снимается, если в векселе стоит надпись: «без оборота на меня». Индоссат получает все права, удостоверенный данным векселем. Индоссамент может быть:

Ордерный (указывается новый владелец);

Бланковый (без указания нового владельца);

Препоручительный (индоссамент может быть ограничен только поручением осуществить право по векселю без передачи этих прав индоссату).

Приобретенные финансовые векселя учитывают на счете 58 «Финансовые вложения»

Проценты по финансовым векселям могут включаться в его номинальную стоимость или оплачиваться сверх номинальной цены.

В первом случае предъявленные к платежу финансовые векселя списывают со счета 58 в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Полученные по векселю платежи отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91. При оплате процентов сверх номинальной цены полученные суммы процентов отражают по дебету счетов учета денежных средств и кредиту счета 91. Предъявленные затем к оплате финансовые векселя списывают со счета 58 в дебет счета 91. Финансовые результаты от операций с финансовыми векселями списывают со счета 91 на счет 99 «Прибыли и убытки».

# 9 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 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.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтвержде­ны документами.

# Заключение

В настоящее время в нашей стране всё большее развитие получает рынок ценных бумаг. Практически все субъекты экономических отношений, ведущие бухгалтерский учет непосредственно сталкиваются с учётом операций финансовых вложений.

В заключение необходимо отметить, что сегодня перед российским рынком ценных бумаг стоит ряд проблем, быстрое и эффективное решение которых послужит толчком к его дальнейшему развитию.

Это такие задачи, как:

- контроль за действиями участников рынка ценных бумаг в целях ограничения монополистической деятельности;

- компьютеризация фондового рынка и создание единого информационного пространства для повышения информированности субъектов рынка;

- защита интересов инвесторов и в частности необходимость совершенствования процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки;

- установление четких мер ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг

В данной работе были показаны основные проводки по основным операциям финансовых вложений, которые периодически приходится отражать на счетах бухгалтерского учёта как субъектам экономических отношений, специализирующихся на операциях с ценными бумагами, так и прочим предприятиям и организациям.

Основная проблема рынка ценных бумаг в нашей стране это нестабильная экономическая система, недоверие партнеров друг другу и желание получать оплату за товары и услуги по факту отгрузки с предоплатой. Мало руководителей, которые в настоящее время верят в надежность некоторых государственных и корпоративных ценных бумаг в нашей стране и в возможность нормально работать в данных экономических и политических условиях. Тем не менее, процессы, происходящие в нашей стране необратимы, и должны привести к новым политическим и экономическим условиям функционирования рынка ценных бумаг и всей финансовой системы в целом.

# Список используемых источников

1. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 г. №126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02»
2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.
3. План счетов бухгалтерского учета. – М.: «КноРус», 2000.
4. Бабаева З.Д. и др. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: методология, задачи, ситуации, тесты: Учеб. пособие/ З.Д. Бабаева, В.А. Терехова, Т.Н. Шеина и др. – М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Глушков И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективное пособие по бухгалтерскому учету. М.: «КНОРУС», Новосибирск «ЭКОР», 2001.
6. Иванова Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности: Учебник для нач. проф. образования/ Н.В. Иванова, В.И. Адам. – М.: Издательский центр «Академия», 2003.
7. Крайнева Э.А. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами. - М.: Инфра-М, 2001
8. Н.П. Кондраков «Бухгалтерский учет» М.: Инфра – М 2003г.

# Приложения

Приложение 1

Корреспонденция счетов по операциям финансовых вложений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **операции** | **корреспондирующие счета** | |
| **дебет** | **кредит** |
| 1 | переданы в счет вклада в уставный капитал другой организации основные средства по другой цене | 58 | - |
|
|
| на согласованную стоимость |
| на остаточную стоимость | - | 01 |
| на разницу между согласованной стоимостью и остаточной (первая выше) | - | 91 |
| 2 | списана амортизация по переданным ОС | 02 | 01 |
| 3 | начислено за доставку ОС, переданных в счет вклада в уставный капитал | 91 | 76 |
|
| 4 | списан финансовый результат от передачи ОС в счет вклада в уставный капитал другой организации | 91 | 99 |
|
|
| прибыль |
| убыток | 99 | 91 |
| 5 | начислен и получен доход от долевого участия в другой организации (по переданным ОС) | 76 | 91 |
| 51 | 76 |
| 6 | приобретены государственные облигации по цене выше номинальной стоимости | 58 | 76 |
| 76 | 51 |
| 7 | начислен доход на облигации по окончанию года | 76 | 91 |
|
| 8 | списана часть разницы между стоимостью приобретения облигаций и номинальной стоимостью | 91 | 58 |
| 9 | приобретены облигации по цене ниже номинальной | 58 | 76 |
| 76 | 51 |
| 10 | начислен годовой доход по облигациям | 76 | 91 |
| 11 | начислена годовая часть разницы между покупной и номинальной ценами | 58 | 91 |
| 12 | приобретены активы в иностранной валюте | 58 | 76 |
|  | 76 | 52 |
| 13 | начислены дивиденды по акциям в иностранной валюте | 76 | 91 |
| 14 | поступили дивиденды по акциям в иностранной валюте | 52 | 76 |
| 15 | отражена курсовая разница, возникшая вследствие разности рублевой оценки дивидендов на момент начисления и поступления | 76 | 91 |
| 16 | реализованы акции по продажной цене | 76 | 91 |
| 17 | списана балансовая стоимость | 91 | 58 |
| 18 | отражены расходы по продаже акций | 91 | 51, 76 |
| 19 | списан финансовый результат от продажи акций: | 91 | 99 |
|  | прибыль |
|  | убыток | 99 | 91 |
| 20 | предоставлены займы другим организациям | 58 | 50, 51, 52 |
| 21 | начислены проценты по предоставленным займам | 76 | 91 |
| 22 | возвращены ранее выданные займы | 51 | 58 |
| 23 | предоставлены займы в натуральной форме | 58 | 07,10,41 и др. |
| 24 | отражен возврат займов в натуральной форме | 07,10,41 | 58 |