# ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

# ГОУ ВПО «РОСТОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «РИНХ»

ГУКОВСКИЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

##### **БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

##### **ТЕМА: «УЧЕТ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ И ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ**

## Курсовая работа

студента II курса

заочного отделения 411-зк

Быстрова Е.С.

Научный руководитель:

старший преподаватель

Калайда О.М.

Допущена к защите: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата) (подпись)

Оценка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата защиты: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата) (подпись)

## *г. Гуково*

## *2009г.*

СОДЕРЖАНИЕ

I. Теоретическая часть

Введение 3

1. Нематериальные активы, оценка, классификация и задачи их учета 5

2. Учет поступления нематериальных активов 8

3. Порядок начисления и учет амортизации нематериальных активов 11

4. Причины, документальное оформление и учет выбытия нематериальных активов 13

5. Сведения об отчетности по нематериальным активам 15

6. Учет финансовых инвестиций (вложений) 17

6.1 Сущность и виды финансовых инвестиций (вложений) 17

6.2 Учет финансовых инвестиций (вложений) 21

Заключение 24

Список используемой литературы 26

II. Практическая часть 27

**ВВЕДЕНИЕ**

С развитием рыночных отношений в составе имущества предприятий появился новый вид средств, отличительной особенностью которых является отсутствие вещественно-натуральной формы – нематериальные активы. Полное определение данного вида средств появилось лишь в 1994 году с утверждением нового Положения о бухгалтерском учете и отчетности.

В современных условиях формирование полной информации о хозяйственных процессах практически невозможно без информации о нематериальных активах. Данный вид внеоборотных активов уже имеет повсеместное применение, и поэтому, чтобы вести бухгалтерский учет в организации в соответствии с законодательными и нормативными актами, необходимо рассмотрение вопросов учета нематериальных активов. Это и есть цель данной курсовой работы.

В ней дается детальная классификация и структура нематериальных активов, представлена оценка нематериальных активов, рассмотрены особенности организации аналитического и синтетического учета объектов нематериальных активов. Вопросы приобретения и выбытия нематериальных активов рассмотрены в тесной увязке с действующим законодательством. Также уделено внимание бухгалтерской отчетности предприятия, связанной с учетом нематериальных активов.

В работе приведены бухгалтерские проводки, отражающие основной набор хозяйственных операций.

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. 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.

**1**. **НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНКА, КЛАССИФИКАЦИЯ И ЗАДАЧИ ИХ УЧЕТА**

Под нематериальными активами понимают объекты долгосрочного пользования (свыше 1 года), не имеющие материально-вещественного содержания, но имеющие стоимостную оценку и приносящие доход.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности РФ (п. 48) к нематериальным активам относят права, возникающие: из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы для ЭВМ, базы данных и др.; из патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения; из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование; из прав на “ноу-хау” и др.

Кроме того, к нематериальным активам относятся права пользования земельными участками, природными ресурсами и организационные расходы, связанные с созданием предприятия.

**Классификация нематериальных активов.**

Выделяют 4 вида нематериальных активов:

1. объекты интеллектуальной собственности;
2. права пользования природными ресурсами;
3. отложенные затраты;
4. цена фирмы.

Объекты интеллектуальной собственности разделяют на два вида: регулируемые патентным правом (объекты промышленной собственности) и регулируемые авторским правом.

Правовое регулирование объектов промышленной собственности осуществляется Патентным законом РФ от 23.09.92 г. за № 3517-1, Законом РФ “О товарных знаках, знаках обслуживания и наименованиях мест происхождения товаров Российской Федерации” от 23.09.92 за № 3520-1, а также подзаконными нормативными актами, регулирующими процедуру оформления и регистрации объектов, размеры пошлин и иные вопросы.

Правовое регулирование объектов авторским правом осуществляется в соответствии с Законом РФ “О правовой охране программ для ЭВМ и баз данных” от 23.09.92 г. за № 3523-1, Законом РФ “О правовой охране топологий интегральных микросхем” от 23.09.92 за № 3526-1, Законом РФ “Об авторском праве и смежных правах” от 9.07.93 за № 5351-1.

Права пользования природными ресурсами составляют право пользования земельным участком, недрами и право на геологическую и другую информацию о недрах.

Отложенные затраты – организационные расходы и расходы на научно-исследовательские и опытно-конструкторские разработки (НИОКР) .

Организационные расходы состоят из затрат организации в период ее создания до момента регистрации.

Расходы по НИОКР – затраты на осуществление или приобретение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ с целью совершенствования техники, технологии, организации производства и управления. Примечание: затраты по НИОКР, выполняемые для других организаций, рассматриваются как коммерческие операции и в состав нематериальных активов не включаются.

Цена фирмы - разница между стоимостью фирмы как единого целостного имущественно-финансового комплекса, имеющего определенную репутацию, и балансовую стоимость имущества этой фирмы.

**Оценка нематериальных активов**.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной и остаточной стоимости, отдельно учитывается амортизация нематериальных активов.

Первоначальная стоимость представляет собой затраты по приобретению нематериальных активов или расходы по созданию нематериальных активов и доведению их до состояния, пригодного к использованию. Затраты по приобретению нематериальных активов включает в себя суммы, выплаченные продавцу объекта, посредникам, за информационные и консультационные услуги, регистрационные сборы и пошлины, таможенные расходы и другие расходы, связанные с приобретением объектов.

Расходы по созданию нематериальных активов включают в себя начисленную соответствующим работникам оплату труда, отчисления на социальные нужды, материальные затраты и общепроизводственные и общехозяйственные расходы.

Первоначальная стоимость выявляется в момент ввода объекта в действие и остается неизменной в течение всего срока нахождения нематериальных активов на предприятии.

Первоначальная стоимость определяется для объектов:

* внесенных в счет вкладов в уставной капитал – по согласованной стоимости;
* приобретенных за оплату у других организаций и лиц – по фактически произведенным затратам на приобретение объектов и доведению их до состояния пригодного к использованию;
* полученных безвозмездно от других организаций и лиц – экспертным путем.

**Главные задачи бухгалтерского учета нематериальных активов**:

1. обеспечение контроля за их наличием и сохранностью с момента приобретения до момента выбытия;
2. правильное и своевременное исчисление износа;
3. получение сведений для правильного расчета налогов, перечисляемых в бюджет;
4. получение данных для составления отчетности о наличии и движении нематериальных активов.

**2. УЧЕТ ПОСТУПЛЕНИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

Нематериальные активы зачисляются в состав нематериальных активов на основании акта приемки по мере создания или поступления их на предприятие или окончания работ по доведению их до состояния, пригодного к использованию в запланированных целях.

При наличии охранного документа, выданного уполномоченным государственным органом и подтверждающего права на нематериальные активы, в качестве учетной единицы может быть указан охранный документ как эквивалент прав, вытекающих из этого охранного документа.

В случае приобретения нематериальных активов на основании лицензионных, авторских или иных предусмотренных законодательством договоров, в качестве учетных единиц принимаются соответствующие лицензии и договоры.

Существует несколько основных видов поступления нематериальных активов.

1. приобретение нематериальных активов за плату.

Расходы по приобретению нематериальных активов относятся к долгосрочным инвестициям и отражаются по дебету сч. 08 “Капитальные вложения” с кредита расчетных, материальных и других счетов . После принятия на учет нематериальных активов их отражают по дебету сч. 04 с кредита сч. 08.

1. поступление нематериальных активов в порядке бартера первоначально отражают по дебету сч. 08 с кредита сч. 60 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” или 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” с последующим оприходованием по дебету сч. 04 с кредита сч. 08 . Переданные в порядке обмена объекты списываются с кредита соответствующих счетов ( 01,10,12,40 и др. ) в дебет счетов реализации ( 46,47,48 );
2. на этапе образования предприятие может получить нематериальные активы от учредителя (участника) в качестве вклада в уставный капитал. Размер этого вклада указывают в учредительном договоре. В пределах данной суммы учредитель (участник) может внести свой вклад нематериальными активами. При передаче нематериальных активов приводят их перечень, указывают их первоначальную стоимость, износ и цену соглашения, по которым их относят в счет уставного капитала. В этом случае нематериальные активы оприходуются по дебету сч. 04 с кредита сч. 75 “Расчеты с учредителями” , субсч. 1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";
3. возможно поступление нематериальных активов от юридических или физических безвозмездно в экспертной оценке. Здесь нематериальные активы относят на увеличение добавочного капитала ( дебет сч. 04 , кредит сч. 87 "Добавочный капитал" , субсч. 3 "Безвозмездно полученные ценности";
4. поступление нематериальных активов для осуществления совместной деятельности.

В соответствии с изменениями и дополнениями № 6 от 31.05.95г. к Инструкции ГНС о НДС от 01.05.95г. учет НДС по приобретенным нематериальным активам осуществляется на сч. 19 “НДС по приобретенным материальным ценностям”, субсч. 2 “НДС по приобретенным нематериальным активам” и 68 “Расчеты с бюджетом”, субсч. “Расчеты по НДС”. По приобретенным нематериальным активам сумму НДС отражают по дебету сч. 19-2 и кредиту сч. 60,76 и др. Ежемесячно после оплаты и принятия на учет нематериальных активов сумма НДС списывается в течение 6 месяцев равными долями с кредита сч. 19 в дебет сч. 68. При приобретении нематериальных активов для непроизводственных нужд сумму уплаченного налога на расчеты с бюджетом не относят и покрывают за счет соответствующих источников финансирования (списывают с кредита сч. 19 в дебет счетов 29 “Непромышленные производства и хозяйства”, 88 “Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток)”, 96 “Целевые финансирования и поступления”).

Если же нематериальные активы, приобретенные для производства продукции, освобожденной от НДС, то уплаченный при этом НДС включается в первоначальную стоимость нематериальных активов.

В соответствии с Указом Президента РФ “О первоочередных мерах по совершенствованию налоговой системы РФ” от 21.07.95г. № 746 в 1996г. суммы НДС, уплаченные при приобретении нематериальных активов, вычитаются из сумм НДС, подлежащих взносу в федеральный бюджет, в момент принятия на учет приобретенных нематериальных активов.

**3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ И УЧЕТ АМОРТИЗАЦИИ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

Нематериальные активы используются длительное время и в течение этого времени их стоимость ежемесячно переносится на производимую продукцию, выполненные работы и оказанные услуги. Экономический механизм постепенного переноса стоимости нематериальных активов на готовый продукт и накопление денежного фонда для замены нематериальных активов называется амортизацией.

Величина амортизационных отчислений исчисляется по нормам, которые предприятие устанавливает самостоятельно исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования. Если такой срок установить невозможно, то нормы амортизации рассчитывают исходя из 10-летнего срока службы нематериальных активов, но не более срока деятельности предприятия. А по окончании срока полезного использования нематериальных активов износ по ним не начисляют. Так, например, при праве пользования на 5 лет сумма начисленного износа составляет ежемесячно 1/60 часть первоначальной стоимости, на 10 лет – 1/120 часть.

Сумму амортизации за отчетный месяц определяют следующим образом: к сумме амортизации, начисленной в прошлом месяце, прибавляют сумму амортизации со стоимости поступивших нематериальных активов за прошлый месяц и вычитают сумму амортизации со стоимости нематериальных активов, выбывших в прошлом месяце. Начисление по амортизации целесообразно начинать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, и прекращать с 1-го числа месяца, следующего за месяцем выбытия.

Для обобщения информации о накопленных амортизационных отчислениях по объектам нематериальных активов, по которым проводится погашение стоимости предназначен пассивный, регулирующий счет 05 “Амортизация нематериальных активов”.

Ежемесячно суммы износа, начисленного по нематериальным активам, согласно установленным нормам, предприятие включает в издержки производства - дебет счетов 20,23,25,26,31,43, кредит сч. 05.

Стоимость некоторых видов нематериальных активов погашают без начисления амортизации. В соответствии с письмом Минфина РФ “Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности операций, связанных с приватизацией предприятия” от 23.12.92г. № 117 разницу между покупной и оценочной стоимость имущества организации списывают ежемесячно в течение 10 лет (но не более срока деятельности организации) непосредственно со сч. 04 в дебет счетов учета затрат. При данном варианте погашения стоимости нематериальных активов сальдо по сч. 04 отражает остаточную, а не первоначальную стоимость объекта. Данный способ погашения стоимости нематериальных активов используют применительно к неотчуждаемым их видам (организационные расходы, цены фирмы).

**4. ПРИЧИНЫ, ДОКУМЕНТАЛЬНОЕ ОФОРМЛЕНИЕ И УЧЕТ ВЫБЫТИЯ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ**

Основными видами выбытия нематериальных активов с предприятия являются:

* их реализация (продажа);
* безвозмездная передача;
* списание вследствие непригодности;
* передача в счет вклада в уставные капиталы других организаций;
* списание после окончания срока полезного использования.

Независимо от причины любое выбытие нематериальных активов получает отражение на активно-пассивном счете 48 “Реализация прочих активов”. В дебет сч. 48 списывают первоначальную стоимость выбывающих нематериальных активов, расходы, связанные с их выбытием, сумму НДС по реализуемым активам; по кредиту сч. 48 списывают износ по выбывающим активам, сумму выручки от реализации или другого дохода от выбытия нематериальных активов.

Сопоставление оборотов по сч. 48 позволяет выявить либо доходы (превышение кредитового оборота над дебетовым), либо потери (превышение дебетового оборота над кредитовым).

Финансовый результат от выбытия нематериальных активов списывают со сч. 48 на сч. 80 “Прибыли и убытки”. При этом: если сумма выручки от реализации нематериальных активов превышает остаточную их стоимость и расходы, связанные с выбытием, то разницу списывают в дебет сч. 48 и кредит сч. 80, если остаточная стоимость выбывших нематериальных активов не возмещается выручкой от их реализации, то разницу между ними списывают с кредита сч . 48 в дебет сч. 80.

Финансовый результат от безвозмездной передачи нематериальных активов производственного назначения списывают в дебет сч. 87 “Добавочный капитал”, а непроизводственного назначения – в дебет сч. 88 “Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток) ”, субсчет “Фонд социальной сферы”.

При передаче нематериальных активов в счет вклада в уставные капиталы других организаций договорная стоимость может превышать балансовую стоимость активов. В этом случае сумму превышения отражают по кредиту сч. 83 “Доходы будущих периодов” в корреспонденции со сч. 48. По мере начисления доходов по вкладу сумму превышения равными частями в срок, установленный учредительными документами, списывают с дебета сч. 83 в кредит сч. 80 (п. 34 письма Минфина РФ “Об объеме и формах годового бухгалтерского отчета предприятий за 1994 год и о порядке его заполнения” от 11.07.94г. № 91) обороты по продаже (реализации) и безвозмездной передаче нематериальных активов облагаются НДС.

Для определения суммы НДС по реализуемым нематериальным активам нужно выяснить факты приобретения активов с НДС или без НДС и сроки приобретения.

При безвозмездной передаче нематериальных активов плательщиком НДС является передающая сторона (принимающая сторона уплачивает налог на прибыль). Облагаемый оборот определяется исходя из средней цены реализации (без учета НДС), но не ниже остаточной стоимости нематериальных активов.

В случае выбытия нематериальных активов ранее установленного срока может возникнуть необходимость списания со сч. 19, субсч. 3 “НДС по приобретенным нематериальным активам”, части несписанного налога.

1. **СВЕДЕНИЯ ОБ ОТЧЕТНОСТИ ПО НЕМАТЕРИАЛЬНЫМ АКТИВАМ**

При составлении годовой отчетности на предприятии данные о нематериальных активах отражаются в следующих документах:

1. в балансе предприятия (форма № 1) наличие нематериальных активов показывается в подразделе “Нематериальные активы” (строки 110-112). Данные по соответствующим строкам подраздела приводятся по остаточной стоимости нематериальных активов (за исключением объектов жилого фонда и нематериальных активов, по которым в соответствии с установленным порядком погашении стоимости не производится). Расшифровка состава нематериальных активов приводится в Приложении к бухгалтерскому балансу (форма № 5).
2. в подразделе “Нематериальные активы” справки №3 “Амортизируемое имущество” показываются по первоначальной стоимости: по статье "права на объекты интеллектуальной (промышленной) собственности" (стр. 310) показывается стоимость прав, возникающих из авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства и объекты смежных прав, на программы ЭВМ, базы данных и др. (стр. 311), из патентов на изобретения, промышленные образцы, коллекционные достижения, из свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания или лицензионных договоров на их использование (стр. 312), из прав на ноу-хау и др. (стр. 313), по статье "Права на пользование обособленными природными объектами" показывается стоимость прав на использование земельных участков, природных ресурсов (воды, недр и др.) (стр. 320), по статье "организационные расходы" показывается сумма расходов, связанных с образованием юридического лица, признанная в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал (стр. 330);
3. расходы организации, связанные с возникающей в ходе ее функционирования необходимостью переоформления учредительных и других документов (расширение организации, изменение видов деятельности, представление образцов подписей должностных лиц и пр.), изготовления новых штампов, печатей и т.п., подлежат учету по дебету счета 26 "Общехозяйственные расходы". Организация, изменяющая организационно-правовую форму, указанные расходы производит за счет прибыли, остающейся в ее распоряжении;
4. стоимость перечисленных прав (кроме расходов по созданию организации, признанных в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставный (складочный) капитал, товарных знаков и знаков обслуживания) переносится на издержки производства или обращения по нормам, определенным в организации в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации; по статье "деловая репутация организации" показывается превышение покупной цены приватизированного имущества над его оценочной (начальной) стоимостью, отраженное в бухгалтерском учете по дебету счета 04 "Нематериальные активы", субсчет "Разница между покупной ценой и оценочной стоимостью" (стр. 340);
5. начисленная сумма износа по нематериальным активам, справочно приводится в строке 391 справки к разделу №3;
6. в справке 4 “Движение средств финансирования долгосрочных инвестиций и финансовых вложений” в стр. 412 показываются нарастающим итогом с начала года начисленная амортизация нематериальных активов.
7. **УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ (ВЛОЖЕНИЙ).**
   1. **СУЩНОСТЬ, КЛАСИФИКАЦИЯ И ВИДЫ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ (ВЛОЖЕНИЙ)**

Финансовые инвестиции (вложения) - это отвлеченные средства, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени.

К финансовым инвестициям (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, в составе финансовых инвестиций (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 финансовые 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.

* 1. **УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНВЕСТИЦИЙ (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.

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".

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).

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В условиях перехода предприятия к рынку значительно возрастает роль бухгалтерского учета как важнейшего средства получения полной и достоверной информации об имуществе предприятия и его обязательствах и своевременного доведения этих сведений до пользователей.

В связи с расширением прав предприятий в области постановки и ведения бухгалтерского учета перед бухгалтерскими службами возникает проблема оптимальной организации учета различных объектов: основных средств, нематериальных активов, процессов производства и реализации, расчетов, капитальных и финансовых вложений и др.

Данная курсовая работа рассматривает круг вопросов, связанных с организацией ведения учета нематериальных активов. В результате проделанной работы можно сделать следующие выводы: - для учета нематериальных активов вследствие их разнообразия по составу и назначению имеет значение их классификация, исходя из которой и составляется отчетность о наличии и движении нематериальных активов, отсюда, учет данного вида средств организуется в бухгалтерии по их видам, независимо от организационно-правовой формы собственности предприятия.

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.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Положение о бухгалтерском учете о отчетности в Российской Федерации (утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 26 декабря 1994г. № 170, в ред. Приказов Минфина РФ от 19.12.95г. № 130, от 28.11.96г. № 101, от 03.02.97г. № 8);
2. Письмо Минфина РФ от 12.11.96 № 96 “О порядке отражения в бухгалтерском учете отдельных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость и акцизам”;
3. Письмо Миннауки РФ и Роспатента от 13.03.95 № ОР22-2-64,10/2-20215/23 “Порядок включения объектов интеллектуальной собственности в состав нематериальных активов”;
4. Кондраков Н. П. "Бухгалтерский учет " - М.: ИНФРА - М, 2007г.;
5. Луговой В. А. "Учет нематериальных активов и их амортизация", ж. “Бухгалтерский учет” , №11, 2005г.;
6. Закон РФ «О бухгалтерском учете и отчетности в РФ» от 21.11.96 № 129-ФЗ.;
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению (со всеми дополнениями и изменениями). Утверждены приказом Минфина России от 31 октября 2000 года № 94н.;
8. Стефанова С.Н., Ткаченко И.Ю. Бухгалтерский учет: 100 экзаменационных ответов. Ростов-на-Дону, «Март» 2004г.;
9. Н.П. Кондраков «Бухгалтерский учет» М.: Инфра - М 2003г.