САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ

ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

# КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

И АУДИТА

КУРСОВАЯ РАБОТА НА ТЕМУ:

**«УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ»**

ВЫПОЛНИЛА: ЕГОРОВА С.Ю.

##### ФАКУЛЬТЕТ УЭФ

ГРУППА 227(С), ЗАОЧНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

ЗАЧЕТНАЯ КНИЖКА № 98428-З

2000г.

# **СОДЕРЖАНИЕ**

1. Понятие и оценка финансовых вложений стр. 3

2. Оценка ценных бумаг стр. 5

3. Учет вкладов в уставные капиталы других организаций стр. 7

4. Учет финансовых вложений в акции стр. 8

5. Учет операций с облигациями стр. 13

6. Учет дивидендов по акциям и процентов по облигациям стр. 17

7. Понятие и учет расчетов по векселям стр. 20

8. Учет финансовых вложений в займы стр. 25

9. Инвентаризация финансовых вложений стр. 25

10. Литература стр. 27

11. Основные нормативные документы стр. 28

# **ПОНЯТИЕ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

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

К финансовым вложениям относят: вклады в уставные капиталы других предприятий (в том числе дочерних), в ценные бумаги (акции, облигации) других предприятий, в процентные облигации государственных и местных займов, на депозитные счета банков, в сберегательные сертификаты; займы, предоставленные другим организациям; вложения имущества по договорам о совместной деятельности. Документами, подтверждающими совершенные финансовые вложения, являются полученные акции, сертификаты, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов, договоры на предоставление займов. Финансовые вложения, не подтвержденные документально, должны учитываться обособленно.

Финансовые вложения классифицируют по различным признакам: по связи с уставным капиталом, формам собственности, срокам на которые они произведены и др.

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 и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

К долговым ценным бумагам относят облигации, закладные, депозитные и сберегательные сертификаты.

По формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные (вложения на срок более 1 года) и краткосрочные (вложения на срок до 1 года).

Для учета финансовых вложений используют активные счета 06 «Долгосрочные финансовые вложения» и 58 «Краткосрочные финансовые вложения». Дебетовое сальдо этих счетов показывает сумму долгосрочных (06) и краткосрочных (58) финансовых вложений на начало и конец отчетного периода. По дебету этих счетов отражают операции по приобретению ценных бумаг, вклады в уставные капиталы, суммы предоставленных займов, по кредиту – операции по погашению, выкупу, продаже ценных бумаг, суммы возвращенных займов. К счету 06 могут быть открыты субсчета:

06/1 - «Паи и акции» для учета наличия и движения долгосрочных финансовых вложений в акции АО, уставные капиталы других предприятий, созданных на территории страны и за рубежом;

06/2 – «Облигации» для учета инвестиций в процентные облигации государственных займов, АО и других предприятий;

06/3 – «Предоставленные займы» – для учета движения предоставленных займов.

Акции, облигации и другие ценные бумаги приходуются по покупной стоимости. Вклады в уставные капиталы показываются по цене, указанной в учредительных документах.

В дебет счета 06 относятся суммы с кредита счетов 47 (реализация и прочее выбытие основных средств), 48 (реализация прочих активов), 50 (касса), 51 (расчетный счет), 52 (валютный счет) и др. Кредитуемый счет выбирается в зависимости от того, за счет каких средств оплачиваются ценные бумаги, делаются инвестиции в другие предприятия, предоставляются займы.

Например, долгосрочные инвестиции в уставные капиталы других предприятий отражаются в бухгалтерском учете записями:

Д 06/1 К 51,52 – на вклад в денежной форме;

Д 06/1 К 47 – на вклад в виде основных средств;

Д 06/1 К 48 – на вклад в виде материалов, товаров, нематериальных активов, МБП и т.п.

На счете 58 учитываются ценные бумаги, предоставленные займы, когда установленные сроки их погашения не превышают одного года. Если срок погашения (выкупа) по ценным бумагам не установлен, но предполагается доходы по ним получать не более года, то такие ценные бумаги также учитываются на счете 58. К счету 58 могут быть открыты субсчета:

58/1 – «Облигации и другие ценные бумаги» – для учета наличия и движения краткосрочных инвестиций в процентные облигации государственных и местных займов и иные ценные бумаги;

58/2 – «Депозиты» – для учета денежных средств в российской и иностранной валютах, вложенных предприятием в сберегательные сертификаты, на депозитные счета в банках;

58/3 – «Предоставленные займы» – для учета движения предоставленных другим предприятием на короткий срок денежных и иных займов.

Облигации и иные ценные бумаги приходуются на счет 58 по покупной стоимости. В бухгалтерском учете движение краткосрочных финансовых вложений отражается записями:

Приобретение ценных бумаг Д 08 К 51, 52, 47, 48

Д 58 К 08;

Погашение (выкуп) ценных бумаг Д 48 К 58/1;

Перечисление денежных средств во вклады Д 58/2 К 51, 52;

Возврат вкладов на счета предприятия Д 51, 52 К 58/2;

Предоставление займа Д 58/3 К 51, 52, 48

Возврат займа Д 50, 51, 52, 10 К 58/3

Аналитический учет по счетам 06 и 58 ведут по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения: по предприятиям – продавцам ценных бумаг, предприятиям, участником которых является данное предприятие, и т.п.

Большую долю в финансовых вложениях занимают ценные бумаги.

# **ОЦЕНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**

**Ценная бумага** – это документ, удостоверяющий имущественные права, которые могут быть осуществлены или переданы только по предъявлении этого документа. К ценным бумагам относятся акции, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, векселя, казначейские обязательства.

Ценные бумаги могут существовать в бумажной (в виде обособленного документа) и безналичной форме (записи на счетах). Безналичная форма дает определенные преимущества владельцу ценных бумаг: их можно продать быстрее и с меньшими издержками; их нельзя подделать, потерять. Для хранения и учета ценных бумаг открывают специальные счета – «счета депо». Ценные бумаги могут храниться на самом предприятии – в кассе вместе с денежными средствами и денежными документами или в специализированном хранилище – депозитарии. Депозитарии (самостоятельные организации или подразделения кредитных учреждений) могут осуществлять хранение ценных бумаг, получение дохода по ним, перепродажу.

Для того чтобы выбрать, в какой вид ценных бумаг следует предприятию сделать финансовые вложения, необходимо знать, с какой целью выпущены данные ценные бумаги, в какой срок они будут погашены и как будут погашены и как будет рассчитываться по ним доход.

По роли в формировании уставного капитала ценные бумаги делятся на капитальные (все виды акций) и долговые (облигации, казначейские обязательства, депозитные и сберегательные сертификаты).

Капитальные ценные бумаги выпускают, как правило, на длительный срок с целью создания или увеличения капитала юридического лица. Доход по акциям зависит от результатов деятельности организации, выпустившей их (простые акции) или устанавливается в определенном проценте (привилегированные акции).

Долговые ценные бумаги могут быть как долгосрочные, так и краткосрочные, выпускаются с целью заимствования средств юридическими лицами, государством, местными органами власти. По окончании срока долговой ценной бумаги эмитент обязан вернуть обозначенную сумму владельцу ценной бумаги. Доход по долговым ценным бумагам рассчитывается по-разному. В зависимости от метода расчета дохода долговые ценные бумаги делятся на: процентные – доход определяется по проценту от номинальной стоимости; дисконтные – доход определяется как разница между стоимостью покупки и погашения ценной бумаги; выигрышные – регулярно проводятся тиражи и владельцам выплачиваются выигрыши.

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 спроса и предложения (их средняя) на рынке ценных бумаг.

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

***Выкупная стоимость*** – по ней эмитент выкупает собственные ценные бумаги у владельца.

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

***Учетная стоимость***–по ней ценные бумаги отражаются в учете.

В соответствии с Положением о бухгалтерском учете и 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 номинальную стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относить на финансовые результаты у организации или на уменьшение финансирования (фондов) у бюджетной организации. Акции и паи, не оплаченные полностью, показывают в активе баланса в полной их покупной 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. Все ценные бумаги, хранящиеся в организации, должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг.

**УЧЕТ ВКЛАДОВ В УСТАВНЫЕ КАПИТАЛЫ ДРУГИХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Вклады в уставные капиталы других организаций учитываются на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции». Вклады могут быть внесены в денежной форме или в виде имущества. Передаваемое имущество оценивается по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен. Денежные вклады списывают с кредита счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» в дебет счета 06. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставный капитал проинвестированной организации.

При передаче имущества дебетуют счет 06 и кредитуют счета 46, 47 или 48 (по договорным ценам).

Балансовую стоимость переданного имущества списывают в дебет счетов 46, 47 или 48 с кредита счетов:

01 «Основные средства» – на первоначальную их стоимость;

04 «Нематериальные активы» – на первоначальную их стоимость;

10 «Материалы» – на стоимость материальных запасов;

12 «МБП» – на стоимость МБП.

Одновременно сумму износа по переданным основным средствам, нематериальным активам и МБП списывают в дебет счетов 02 «Износ основных средств», 05 «Износ нематериальных активов» и 13 «Износ МБП» и кредит счетов 47 и 48.

Таким образом, по дебету счетов 47 и 48 отражают балансовую стоимость передаваемого имущества, а по кредиту – согласованную его стоимость (на основе реальных рыночных цен) и сумму износа переданного имущества. Разница дебетового и кредитового оборотов счетов 47 и 48 означает первичный финансовый результат вложений в акции.

Основные средства могут передаваться в счет вклада в уставный капитал других организаций без уступки права собственности на них. В этом случае переданные основные средства остаются на балансе организации-инвестора и учитываются обособленно от других как переданные в полное хозяйственное ведение другой организации. На счете 06 переданные основные средства также не отражаются. По переданным основным средствам ежемесячно начисляют амортизацию, отражая ее по кредиту счета 02 «Износ основных средств» и дебету счета 80 «Прибыль и убытки».

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. 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 80 «Прибыль и убытки».

При поступлении доходов дебетуют счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» и кредитуют счет 76.

Организация может получить доходы от долевого участия в других организациях в форме продукции (работ, услуг) этих организаций. В этом случае начисление доходов оформляют вышеуказанной бухгалтерской проводкой. Поступление дивидендов отражают по дебету счета:

08 - «Капитальные вложения» – на стоимость поступивших основных средств и оборудования к установке и нематериальных активов;

10 - «Материалы» – на поступившие материалы;

12 - «МБП» – на стоимость поступивших МБП.

# **УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В АКЦИИ**

**Акция** – это ценная бумага, подтверждающая внесение ее владельцем средств 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 право голоса в акционерном обществе, если иное не предусмотрено уставом.

Размер дивидендов по обыкновенным акциям определяется 1 раз в год Советом директоров акционерного общества исходя из полученной прибыли и потребностей в ее использовании для развития акционерного общества, и утверждается собранием акционеров.

По сравнению с другими видами финансовых вложений акции имеют ряд преимуществ и недостатков.

**Преимущества:** акции более ликвидны, чем вложения в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, так как их проще обратить в деньги, чем получить обратно взнос в уставный капитал общества; по акциям можно получить более высокий, чем по облигациям, доход, складывающийся из дивиденда и прироста стоимости акции, т.е. акция надежнее защищает вложенный капитал от инфляции.

**Недостатки:** высокий риск обесценивания по сравнению с облигациями или полной потери в случае банкротства акционерного общества; отсутствие гарантий получения дохода; невозможность требовать у акционерного общества возврата внесенных за акцию средств, необходимость для этого продавать их на свободном рынке.

Как правило, акции на руки акционерам не выдаются, а вместо них выписывается сертификат, который подтверждает право указанного в нем лица на определенное число акций. По решению собрания акционеров акции могут быть консолидированы – прежние акции, обмениваются на одну новую акцию с повышенным номиналом или разделены – одна акция заменяется несколькими другими акциями меньшего номинала.

При операциях с акциями необходимо различать такие понятия, как «номинальная стоимость акции» и «цена акции».

**Номинальная стоимость акции** – это стоимость, указанная на акции при ее выпуске. Номинальная стоимость показывает, какая часть уставного капитала приходится на 1 акцию на момент формирования акционерного общества. Например, при переоценки основных средств предприятия увеличение уставного капитала акционерными обществами, созданными в ходе приватизации, может происходить как путем дополнительного выпуска акций на общую сумму увеличения уставного капитала, так и при увеличении номинальной стоимости акции.

При увеличении номинальной стоимости акции необходимо зарегистрировать выпуск акций с новым номиналом и изъять из обращения прежние акции (при наличной форме выпуска) или сертификаты прежних акций (при безналичной форме выпуска) и выдать акционерам новые акции или сертификаты.

**Цена акции** – это цена, по которой акция продается и покупается на рынке. Если акция котируется на фондовой бирже, то она продается по так называемой курсовой цене. В основе курсовой цены лежит номинальная стоимость акции, но в отличие от номинальной стоимости курсовая цена постоянно меняется в зависимости от спроса и предложения на рынке. Финансовое положение предприятия меняется, так как происходит прирост фондов, их изъятие, выбытие, продажа и т.п. Если поделить стоимость имущества, которое числится на балансе акционерного общества, на количество акций, выпущенных АО, можно вычислить балансовую цену акции.

Учет движения акций осуществляют преимущественно на активном счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции».

Приобретение акций отражают по дебету субсчета 1 счета 06, а продажу – по кредиту указанного субсчета.

Легкореализуемые акции, приобретаемые на срок до 1 года, учитывают на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения», субсчет 1 «Облигации и другие ценные бумаги». При значительном количестве приобретенных легкореализуемых акций предприятия могут открыть для их учета специальный субсчет.

Купленные акции учитывают на счетах 06 и 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 приобретении акций за денежные средства осуществляют приходование по дебету счетов 06 или 58 с кредита счетов 51 или 52.

Если акции оплачены не полностью, но инвестор имеет право на получение дивидендов и несет полную ответственность по этим вложениям, то акции приходуются по полной сумме фактических затрат с кредита денежных счетов (на оплаченную сумму) и счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты за приобретенные акции». В этом случае в балансе приобретенные акции отражают также по фактическим затратам, а неоплаченную часть – по статье кредиторской задолженности.

В остальных случаях суммы, внесенные на подлежащие приобретению акции, учитывают по дебету 76, субсчет «Расчеты за приобретенные акции», с кредита денежных счетов 51 или 52. В балансе эти суммы отражают по статье дебиторская задолженность.

При оплате приобретенных акций имуществом их приходуют по покупной стоимости по дебету счетов 06 или 58 с кредита счета 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» (на стоимость передаваемых основных средств) или 48 «Реализация прочих активов» (на стоимость прочего имущества и нематериальных активов). 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. Расходы предприятия за услуги депозитариев отражают по дебету 81 «Использование прибыли» или 88 «Фонды специального назначения» и кредиту денежных и расчетных счетов.

При хранении акции 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, субсчет «Расчеты по дивидендам», и кредиту счета 80 «Прибыль 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 акционерами.

Поступившие дивиденды отражают по дебету денежных средств и кредиту счета 76, субсчет «Расчеты по дивидендам». При операциях получения дивидендов в иностранной валюте возможно образование курсовых разниц 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 предприятий. Курсовые разницы относятся на счет 80 «Прибыли и убытки».

ПРИМЕР. Начислено дивидендов предприятию на сумму 1500$ США. Курс рубля по отношению к доллару составлял на дату начисления дивидендов - 22 рубля, а на день поступления дивидендов – 24 рубля. В этом случае начисление дивидендов в сумме 33000 руб. (1500\* 22) отражается по дебету 76, субсчет «Расчеты по дивидендам», и кредиту 80. При зачислении дивидендов на валютный счет в дебете 52 отражают сумму 36000 руб., по кредиту 76 - 33000 руб., и по кредиту 80 – 3000 руб. (курсовая разница).

На рынке ценных бумаг есть две стороны: эмитент и инвестор. Акции как объекты учета отражаются в учете и отчетности эмитента и инвестора по-разному.

**Организация учета акций у эмитента**. Для организации аналитического учета формирования уставного капитала АО рекомендуется к счету 85 «Уставный капитал» открыть субсчета:

1 – «Объявленный капитал»

2 – «Подписной капитал»

3 – «Оплаченный капитал»

4 – «Изъятый капитал».

После государственной регистрации предприятия делаются записи:

* на сумму его уставного капитала – Д 75/1 К 85/1
* по мере подписки на номинальную стоимость акций –Д 85/1 К 85/2
* на стоимость оплаченных акций – Д 85/2 К 85/3
* на сумму собственных акций, выкупленных у акционеров - Д 85/3 К 85/4
* на продажу собственных выкупленных акций – Д 85/4 К 85/3.

Оплата расходов, связанных с выпуском и распространением акций, происходит за счет чистой прибыли: Д 81, 88 К 50, 51.

Записи по разделению и консолидации акций производятся только в аналитическом учете. Движение акций отражается следующим образом:

1. Продажа акций по цене выше номинала:

Д 50, 51, 52 – на продажную цену

К 75/1 – на номинальную цену

К 87/2 – на сумму превышения продажной цены над номинальной стоимостью

1. Продажа акций по цене ниже номинала:

Д 50, 51, 52 – на продажную цену

Д 87/2 – на сумму превышения номинальной стоимости над продажной ценой

К 75/1 – на номинальную стоимость.

1. Передача акций безвозмездно: Д 81, 87, 88 К 75/1
2. Выкуплены собственные акции у акционеров:

Д 56 К 50, 51, 52 – на выкупную стоимость.

1. Аннулирование выкупленных акций:

Д 85 К 56 – на номинальную стоимость

Д 87/2, 81 К 56 – на сумму превышения выкупной цены над номиналом

Д 56 К 87/2, 81 – на сумму превышения номинала над выкупной ценой.

1. Реализация выкупленных акций:

Д 50, 51, 52 К 48 – на продажную стоимость

Д 48 К 56 – на учетную стоимость

Д 48 К 80 – на сумму превышения продажной стоимости над выкупной

Д 81, 87, 88 К 48 – на сумму превышения выкупной стоимости над продажной

**Организация учета акций у инвестора**. Учет инвестиций в акции чаще всего осуществляется на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения», иногда на счете 58 «Краткосрочные финансовые вложения». Акции в момент оприходования отражают по их полной покупной стоимости. Если акции оплачены не полностью, то разницу относят в кредит счета 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами». Для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг организации используют счет 08 «Капитальные вложения», субсчет «Вложения в ценные бумаги.

В бухгалтерском учете движение акций отражается следующими проводками:

1. Покупка акций:

Д 08 – на сумму фактических затрат по приобретению

К 50, 51, 52 – за денежные средства

К 46 – в обмен на готовую продукцию, работы, услуги, товары

К 47 – в обмен на основные средства

К 48 – в обмен на прочие ценности

К 76 – на недоплаченную сумму

Д 06, 58 К 08 – при принятии ценных бумаг на учет

1. Получение акций безвозмездно: Д 06, 58 К 87/3.
2. Реализация акций отражается на счете 48 «Реализация прочих активов».

Д 50, 51, 62 (76) К 48 – на продажную стоимость

Д 48 К 06, 58 – на балансовую стоимость

Д 48 К 80 – на сумму прибыли от реализации акций

Д 80 К 48 – на сумму убытков от реализации акций.

1. Затраты, связанные с хранением и учетом акций относят на чистую прибыль: Д 81, 88 К 51.

При ликвидации АО, акции которого имеются на предприятии, производят такие же бухгалтерские записи, как и при продаже акций.

# **УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ОБЛИГАЦИЯМИ**

**Облигация** – это долговая ценная бумага, по которой эмитент должен возместить ее держателю номинальную стоимость с уплатой фиксированного дохода. Владелец облигации является кредитором организации или государства. Облигация содержит следующие реквизиты: наименование эмитента, порядковый номер и номинал облигации, процентную ставку, порядок выплаты процента и др.

*По условиям и порядку получения дохода* облигации делятся на:

* процентные – доход выплачивается в виде фиксированного процента к номиналу;
* беспроцентные – дают право на приобретение определенного вида товара, доход не выплачивается;
* купонные – доход выплачивается на основании отрезных купонов;
* бескупонные (дисконтные) – доход представляет собой разницу между номинальной стоимостью (выше) и покупной ценой (ниже);
* выигрышные – регулярно проводятся розыгрыши, доход можно получить в виде выигрыша.

*По имущественному обеспечению*:

* закладные – обеспечены имуществом эмитента, по ним имущественные претензии удовлетворяются в первую очередь;
* беззакладные – долговые обязательства, не создающие имущественных претензий.

Кроме того, облигации бывают конвертируемые, которые можно обменять на акции того же эмитента, и конвертируемые, по которым обмен не предусмотрен. Выпуск конвертируемых облигаций – дополнительная возможность для эмитента разместить свои акции по цене несколько выше их стоимости.

Эмитентами облигаций могут быть юридические лица и государство. Акционерное общество может выпустить облигации (на сумму не более 25% уставного капитала) только после оплаты всех выпущенных акций. Организации всех форм собственности могут выпускать облигации с условием использования выручки от их продажи на цели развития. Средства, полученные от реализации облигаций внутренних государственных и местных займов, направляются в бюджет. Эти облигации распространяются учреждениями банков. В настоящее время на рынке ценных бумаг в обращении следующие государственные облигации:

1. Государственные долгосрочные облигации со сроком обращения с 1 июля 1991 г. по 1 июля 2021г. Облигации купонные, доход по купону составляет 15% к номиналу. Операции купли-продажи этих облигаций совершают по цене, устанавливаемой еженедельно ЦБ РФ. Номинальная стоимость кратна 10000 руб. (данные приведены без учета деноминации на 1.01.1998г.).
2. Государственные краткосрочные облигации (ГКО) со сроком погашения 3, 6, 12 месяцев номиналом 1 млн. руб. выпускаются в безналичной форме. Эти облигации бескупонные – доход владельцы получают в виде разницы между ценой покупки и ценой погашения.
3. Облигации внутреннего валютного займа. Эмитентом является Министерство финансов России, валюта займа – доллары США, процентная ставка – 3% годовых. Номинал – 1,10 и 100 тыс. долл.

Все облигации в зависимости от срока их погашения у инвестора учитывают на счетах 06 и 58. Если первоначальная стоимость государственных облигаций отличается от их номинала, то она должна быть доведена до номинала к моменту выкупа (погашения).

Наличие рынка ценных бумаг, совершение операций по купле-продаже ценных бумаг на фондовых биржах, предполагает приобретение акций и облигаций по ценам фактических затрат. Разница между продажной номинальной стоимостью приводит либо к получению потенциальной прибыли, либо убытка в зависимости от котировки на фондовой бирже. Вложения средств в облигации предполагает получение фиксированного процента, в зависимости от номинальной стоимости облигаций, а также получение номинальной стоимости облигации после погашения. В связи с этим разница в фактической и номинальной стоимости облигации должна быть самортизированна так, чтобы к моменту наступления срока погашения фактическая стоимость равнялась номинальной стоимости облигации. Возможны 2 варианта:

* когда облигация приобретена по стоимости большей, чем номинальная, В этом случае фактическая стоимость доводится до номинальной путем списания части разницы между стоимостями в момент получения процента по облигации за счет получения дохода;
* когда облигация приобретена по стоимости меньшей, чем номинальная, т.е. со скидкой. При таком варианте покупная цена облигации доводится до номинальной до наступления срока погашения путем увеличения процентного дохода, получаемого по облигации, в течение срока владения облигацией.

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности разница между суммой фактических затрат на приобретение облигаций и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно (ежемесячно) относится на результаты хозяйственной деятельности. Возможны 2 варианта:

* облигация приобретена по стоимости, большей, чем номинальная. В этом случае фактическая стоимость доводится до номинальной путем ежемесячного списания части разницы между стоимостями на убытки;
* когда облигация приобретена по стоимости, меньшей, чем номинальная, т.е. со скидкой. При таком варианте покупная стоимость доводится до номинальной до наступления срока погашения путем ежемесячного начисления части разницы на прибыль фирмы. Таким образом, к моменту погашения фактическая стоимость облигации достигает номинальной.

## **Организация бухгалтерского учета облигаций у эмитента**

1. Реализация облигаций по номиналу – Д 50, 51 К 94, 95
2. Реализация купонных облигаций по цене выше номинала:

Д 50, 51 К 94, 95 – на продажную стоимость

Д 50, 51 К 83 – на разницу между продажной и номинальной стоимостью

Разницу зачисляют равными долями в течение облигационного займа – Д 83 К 80.

1. Реализация купонных облигаций по цене ниже номинала:

Д 50, 51 К 94, 95 – на продажную стоимость

Д 81, 88 К 94, 95 – на разность между номинальной и продажной стоимостью

1. Выкуп (погашение) облигаций по номиналу – Д 94, 94 К 50, 51
2. Обмен облигаций на акции:

Д 94, 95 К 56, 75/1 – на номинальную стоимость акций

Д 94, 95 К 80 – на сумму превышения номинальной стоимости облигаций над номинальной стоимостью акций

Д 81, 88 К 56, 75/1 – на сумму превышения номинальной стоимости акций над номинальной стоимостью облигаций.

1. Оплата расходов, связанных с выпуском и распространением облигаций происходит за счет чистой прибыли – Д 81, 88 К 50, 51.

**Организация бухгалтерского учета облигаций у инвестора.**

1. Приобретение облигаций на сумму по покупной стоимости за минусом процентов, причитающихся продавцу:

Д 08

К 50, 51, 52 – за денежные средства;

К 46 – в обмен на готовую продукцию, работы, услуги, товары;

К 47 – в обмен на основные средства;

К 48 – в обмен на прочие активы;

Одновременно списание имущества отражают по дебету счетов 46, 47, 48 и кредиту счетов 01, 04, 10, 12, 40, 41; по кредиту счетов 47, 48 отражают суммы износа. Д 06, 58 К 08

1. Перечислены продавцу причитающиеся проценты за период с момента их последней выплаты до момента продажи облигаций:

Д 31 К 51;

При получении (начислении) процентов по облигациям: Д 51(76) К 31.

3. Получение облигаций безвозмездно: Д 06, 58 К 87/3.

4. Перечисление (начисление) дивидендов по акциям: Д 51 (76) К 80.

5.Доведение учетной стоимости до номинала при приобретение государственных облигаций:

а) если цена приобретения выше номинала, то ежемесячно равными долями в течение срока обращения списывают сумму превышения: Д80 К 06;

б) если цена приобретения ниже номинала, то разницу относят на финансовые результаты: Д 06 К 80.

6. Погашение (выкуп) облигаций:

Д 51, 50 К 48 – на сумму погашения;

Д 48 К 06, 58 – на учетную стоимость облигаций.

7. Реализация облигаций отражается с использованием счета 48:

Д 76 К 48 – на продажную стоимость облигаций за минусом несписанных процентов, уплаченных предыдущему продавцу, и процентов, причитающихся с момента последней выплаты процентов (или покупки) до момента продажи;

К 31 – на сумму несписанных процентов, уплаченных предыдущему продавцу;

К 80 – на сумму процентов, причитающихся к получению от эмитента;

Д 48 К 06, 58 – на учетную стоимость проданных облигаций;

Д 50, 51 К 76 – при получении денег от покупателя;

Д 26, 44 К 76 – суммы, оплаченные посредникам, списываются на издержки.

8. Отражение результатов от погашения и реализации облигаций:

Д 48 К 80 – прибыль;

Д 80 К 48 – убыток.

Акции и облигации ОАО приносят доход инвестору, и это то, что их объединяет. Разница между ними проведена ниже.

**АКЦИЯ:**

* Дает право инвестору участвовать в управлении ОАО, он обладает правом голоса (простые акции)
* Бессрочная ценная бумага
* Доходы (в виде дивидендов) выплачиваются по окончании финансового года при наличии чистой прибыли к распределению и по решению общего собрания акционеров.
* Владелец акции является совладельцем АО.

**ОБЛИГАЦИЯ:**

* Не дает право инвестору участвовать в управлении ОАО, но он имеет право голоса.
* Срок действия ограничен сроком обращения (погашения)
* Доходы (в виде процентов) в фиксированном размере к номинальной стоимости облигации выплачивают в сроки, обозначенные в облигации независимо от финансового результата АО.
* Владелец облигации является кредитором АО.

**УЧЕТ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ И ПРОЦЕНТОВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ**

**Дивиденд** – это часть чистой прибыли акционерного общества, приходящаяся на одну акцию. Он может быть промежуточным (выплачиваться по решению руководства АО ежеквартально или один раз в полгода) и окончательным (определятся по окончании года). Окончательный дивиденд утверждается общим собранием акционеров по предложению руководства общества. Размер дивиденда не может быть выше предложенного руководством, но может быть снижен по решению собрания. Дивиденд определяется с учетом выплаченных промежуточных дивидендов, полученной чистой прибыли, потребностей в ней для развития акционерного общества. Дивиденды исчисляются от номинальной стоимости, их размер зависит от количества акций, принадлежащих конкретному акционеру.

В первую очередь дивиденды выплачиваются по привилегированным акциям, после этого по простым. Если прибыли не достаточно на выплату дивидендов по привилегированным акциям, то они выплачиваются за счет резервного капитала. Если АО осуществляет выпуск облигаций, первоочередное право в получение дохода имеют держатели облигаций, т.е., если не хватает средств на выплату и дивидендов, и процентов по облигациям, то в первую очередь выплачиваются доходы по облигациям. Дивиденды не выплачиваются на акции, находящиеся на балансе АО; по акциям, приобретенным позднее, чем за 30 дней до официально объявленной даты их выплаты, дивиденды начисляются и выплачиваются только на оплаченную их часть. Акционеры должны уведомлять общество о перемене места жительства, о совершаемых случаях купли-продажи акций. В первом случае АО не несет ответственности за правильность и своевременность выплаты дивидендов, а во втором – дивиденды могут быть выплачены прежнему владельцу акций.

Если акционеру по какой-либо причине были перечислены дивиденды, то (по решению общего собрания акционеров), излишки могут быть зачтены в счет предстоящих платежей или акционеру может быть предложено, вернуть их. Принуждать акционера к возврату переплаты АО не имеет права.

Если акции, по которым начислены дивиденды, принадлежат государству, то они перечисляются в соответствующие бюджеты: до 1 мая года, следующего за отчетным – окончательный дивиденд; не позднее 10 дней со дня начисления – промежуточный.

Дивиденды по акциям могут выплачиваться денежными средствами, ценными бумагами (акциями, облигациями и т.п.), товарами, готовой продукцией и т.п. Если дивиденды не востребованы акционерами до истечения срока давности, то они относятся на увеличение прибыли АО. Дивиденды не объявляются и не выплачиваются:

* Если АО получило убыток (до покрытия убытка);
* Если АО неплатежеспособно или может стать таковым в результате выплаты дивидендов;
* До полной оплаты уставного капитала общества;
* Если стоимость чистых активов меньше уставного капитала и резервного капитала или станет меньше в результате выплаты дивидендов.

Для учета расчетов с акционерами (не работниками предприятия) по дивидендам в АО применяют счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75/2 «Расчеты по выплате доходов»; с акционерами – работниками организации расчеты по дивидендам ведут на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

В бухгалтерском учете АО учет дивидендов отражается следующими бухгалтерскими записями:

1. Начисление дивидендов по акциям:

Д 81, 86, 88

К 70 – работникам АО;

К 75/2 – сторонним акционерам.

1. Удержание налогов с доходов, полученным по акциям:

Д 70, 75/2 К 68

1. Выплата дивидендов:

Д 70, 75/2

К 50, 51 – денежными средствами;

К 46 – товарами, готовой продукцией, работами, услугами;

К 48 – прочими активами;

К 56, 75/1 собственными акциями.

Акционерное общество может выпустить облигации после того, как уставный капитал полностью оплачен.

В первый год выпуска проценты по облигациям начисляются пропорционально времени фактического нахождения облигаций в обращении. Проценты выплачиваются только по облигациям, приобретенным не позднее, чем за 30 дней до срока их выплаты, если иное не предусмотрено условиями выпуска облигаций. Доходы по облигациям должны выплачиваться в срок, а владельцы облигаций имеют право требовать выплаты процентов. Если эмитент не выплачивает в срок причитающиеся владельцам облигаций доходы, то он в судебном порядке может быть признан банкротом, а его имущество может быть распродано для погашения задолженности по процентам. Как и дивиденды по акциям, так и проценты по облигациям могут быть выплачены не только в денежной форме, но и готовой продукцией, товарами и т.п. Проценты по облигациям, не востребованные инвесторами по истечение срока исковой давности, увеличивают прибыль предприятия (Д 76 К 80).

У **эмитента** в бухгалтерском учете операции с облигациями отражаются следующим образом:

1. Начислены проценты по облигациям:

Д 81, 88

К 70 – работникам органинизации-эмитента;

К 76 – другим физическим и юридическим лицам.

1. Удержаны налоги с доходов по облигациям:

Д 70, 76 К 68.

1. Произведены расчеты с владельцами облигаций;

Д 70, 76

К 50, 51 – денежными средствами;

К 46, 48 – товарами, продукцией и т.п., прочими активами;

К 56, 75/1 – собственными акциями.

Если **инвестор** – юридическое лицо, то получение процентов по облигациям и дивидендов по акциям в бухгалтерском учете отражается одинаково, с применением счета 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами». Учет процентов и дивидендов может вестись с начислением и без начисления дохода. Первый вариант предпочтительнее, так как отвечает принципу бухгалтерского учета – принципу начисления.

Отражение процентов по облигациям и дивидендов по акциям с *начислением дохода*:

1. Начислены причитающиеся к получению доходы: Д 76 К 80.
2. Получены доходы: Д 51 К 76.
3. Направлены на реинвестирование начисленные доходы:

Д 06, 58 К 76.

Отражение процентов по облигациям и дивидендам по акциям *без начисления дохода:*

1. Получены проценты и дивиденды: Д 51 К 80.
2. Направлены на реинвестирование причитающиеся доходы:

Д 06, 58 К 80.

Денежные средства, выданные в долг, могут выступать не только в форме облигаций, их можно передавать взаймы по договору, по векселю.

### ПОНЯТИЕ И УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ВЕКСЕЛЯМИ

**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.

Вексель должен содержать обязательные реквизиты:

* Наименование на русском языке «вексель»;
* Предложение или обещание уплатить;
* Вексельную сумму прописью;
* Срок и место платежа;
* Наименование того, кому или по признаку кого платеж должен быть совершен;
* Дата и место составления векселя;
* Подпись векселедателя;
* Наименование плательщика (в переводном векселе).

В векселе может быть указан срок оплаты:

* На определенный день;
* В определенный срок от даты составления;
* По предъявлению;
* В определенный срок от даты предъявления.

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).

Пример препоручительного индоссамента – учет векселей в банке. Векселедержатель передает по индоссаменту банку право получить по векселю платеж. Банк выплачивает векселедержателю суммы по векселю до наступления срока платежа, кредитуя тем самым векселедержателя. За это банк получает процент (дисконт) за не истекшее до срока оплаты векселя время, поэтому учет векселей в банке еще называют дисконтом. Если банк не получит вовремя деньги от акцептанта (должник по векселю), то он может потребовать их возврата от векселедержателя.

Если в установленные сроки векселедержатель не может получить по векселю причитающиеся суммы, то он имеет право совершить вексельный протест – официально удостоверенное требование платежа и его неполучение. Для этого неоплаченный вексель предъявляется в определенные сроки в нотариальную контору по месту нахождения плательщика по векселю.

**Коммерческий вексель** – это удобная форма предоставления и получения коммерческого кредита. Организация бухгалтерского учета операций с векселями у поставщика товаров и у покупателя происходит по-разному.

**Операции с коммерческими векселями у покупателя**. Покупатель, выдавая поставщику вексель в обмен на отгруженные материальные ценности, получает от него коммерческий вексель. Сумма задолженности, обеспеченная векселем, должна быть учтена на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», на отдельном субсчете «Векселя выданные».

Д 08, 10 (15), 12, 41 – на стоимость материальных ценностей;

Д 20, 23, 25, 26, 44 – на стоимость потребленных услуг (работ);

Так как вексель- это форма кредита, то покупатель должен оплатить по векселю процент. Сумма процента включается в стоимость приобретенных ценностей или относится на издержки производства и обращения:

Д 08, 10(15), 12 – по приобретенным основным средствам, производственным запасам;

Д 44 – по приобретенным товарам;

Д 20, 23, 25, 26, 43 – по потребленным услугам (работам);

К 60

Оплата выданного векселя отражается по дебету счета 60:

Д 60

К 50, 51 – погашение векселя за счет собственных средств;

К 90 – погашение векселя за счет ссуды банка.

Если при оплате векселя были уплачены пени, то они относятся на финансовые результаты: Д 80 К 50, 51.

Если срок оплаты векселей прошел, то необходимо обеспечить обособленный учет таких векселей.

**Операции с коммерческими векселями у продавца (поставщика).** В учете продавца вексельные операции отражают на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на отдельном субсчете 62/3 «Векселя полученные». На этом субсчете отражается задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, обеспеченная полученным векселями. На суммы предъявленных заказчиками расчетно-платежных документов дебетуется субсчет 62/3 и кредитуются счета реализации:

Д 62/3 – на сумму расчетных документов;

К 46 – по реализации готовой продукции, товарам, работам и услуга;

К 47 – по реализованным основным средствам;

К 48 – по реализованным прочим ценностям;

К 83/3 – на доход по векселю, если он включен в вексельную сумму.

После оплаты векселя покупателем счет 62/3 кредитуется на сумму векселя: Д 50, 51 К 62/3, одновременно отражается сумма полученного по векселю дохода:

Д 83/1 – на сумму дохода, включенного в вексельную сумму;

Д 50, 51 – на сумму дохода, начисленного на вексельную сумму;

К 80.

Векселедержатель может:

1. Передать вексель другому предприятию в погашение долга перед ним:

Д 60, 76 К 62/3 – на сумму векселя;

Д 83/1 К 80 – на сумму дохода, включенного в вексельную сумму;

Д 60, 76 К 80 – на сумму дохода, начисленного на вексельную сумму.

1. Учесть вексель в банке:

Д 51 К 90 – на сумму учтенного векселя (полученного кредита)

Д 26, 44 К 90 – на сумму процента банку (дисконт).

При получении извещения банка об оплате векселя погашается задолженность банку по ссуде и задолженность покупателя:

Д 90 К 62/3 – на сумму векселя (кредита),

одновременно (если в сумму векселя включен доход по нему)

Д 83/1 К 80 – на доход по векселю,

одновременно (если сумма кредита больше суммы векселя)

Д 90 К 80 – на разность между суммой кредита и суммой векселя.

Если в установленный срок вексель, учтенный в банке, не погашен, то векселедержатель должен погасить кредит за счет собственных средств: Д 90 К 51 и выставить в установленные сроки покупателю претензию:

Д 63 – на всю сумму претензии;

Д 62/3 – на сумму векселя;

К 83/1 – на доход, начисленный на вексельную сумму;

К 50, 51 – на оплаченные расходы по протесту векселя.

При поступлении средств в удовлетворение предъявленной претензии делаются записи:

Д 51 К 63 – на сумму претензии;

Д 83/3 К 80 – на сумму дохода по векселю;

Д 50, 51 К 80 – на сумму экономических санкций при оплате опротестованных векселей.

Если задолженность по векселю признана безнадежной, то претензия списывается на финансовые результаты:

Д 80 К 63 – на суммы векселей и расходов по протесту;

Д 83/3 К 63 – на суммы неоплаченного дохода по векселю.

Аналитический учет задолженности покупателей ведется по видам векселей: векселя, учтенные банком (дисконтированные); векселя, срок оплаты по которым не наступил; векселя, не оплаченные в срок.

**Прочие операции с векселями**. Вексель как ценную бумагу можно продавать, покупать, передавать в оплату товаров (работ, услуг). В этом случае его учет должен осуществляться на счетах 58 и 06, а реализация (погашение) векселя – на счете 48 «Реализация прочих активов». В бухгалтерском учете держателя векселя операции с векселем как с ценной бумагой отражаются следующими проводками:

1. Получен вексель по индоссаменту от дебиторов в погашение задолженности: Д 58 К 76, 62/3.
2. Куплен вексель (на сумму покупной стоимости): Д 58 К 51.
3. Полученный по индоссаменту или купленный вексель передается кредитору: Д 60, 76 К 58.
4. Оплачен вексель, полученный по индоссаменту: Д 48 К 58 и одновременно Д 51 К 48.
5. Продан (погашен) вексель: на покупную стоимость Д 48 К 58, на продажную стоимость Д 51 К48.

Организация может выдавать аваль (обязательство заплатить по векселю). Операции, связанные с выдачей аваля, оформляются в учете авалиста следующими записями:

1. Выдача аваля: Д 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». Получение извещения об оплате векселя, под который был выдан аваль: К 009.
2. Оплата векселя авалистом: Д 76 К 50, 51.
3. Получение денег авалистом от плательщика по векселю Д 50, 51 К 76.

#### УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЗАЙМЫ

Организация может предоставлять денежные средства взаймы на длительный срок или на срок не свыше 1 года, а иногда и на более короткий период. Следовательно, средства, переданные взаймы, достаточно четко подразделяются на краткосрочные и долгосрочные. Для их учета на счетах 06, 58 открывают субсчета «Предоставленные займы» по заемщикам и срокам возврата займов. Денежные и валютные средства, переданные взаймы, отражаются бухгалтерской записью: Д 06, 58 К 50, 51, 52.

В бухгалтерском учете займов проблемой является учет процентов по займу. Их можно начислять независимо от того, оплачены они заемщиком или нет. Возможен иной способ, когда проценты отражаются по мере поступления денег от заемщика в оплату процентов.

Проценты по займам, начисленные к оплате за отчетный период, записываются по Д 06 и К 31 «Доходы будущих периодов». Поступление средств в погашение займов и процентов по ним отражаются на счетах следующим образом Д 50, 51, 52 К 06.

В том числе сумма поступивших процентов, ранее начисленных по данному займу, проводится в Д 31 и К 80.

Начисление дивидендов по предоставленным займам отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 80, а поступление дивидендов – по дебету денежных счетов и кредиту счета 76.

#### 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 устанавливаются:

* 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), 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.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. В.А. Пипко «Бухгалтерский учет денежных средств и ценных бумаг», М. 1996г.
2. В.А. Луговой «Учет основных средств, нематериальных активов, капитальных и финансовых вложений», М. 1994г.
3. Под ред. П.С. Безруких «Бухгалтерский учет», М. 1999г.
4. Н.П. Кондаков «Бухгалтерский учет», М. 1996г.
5. Е.П. Козлова, Н.В. Парашутин и др. «Бухгалтерский учет», М. 1996г.
6. В.А. Луговой «Учет долгосрочных финансовых вложений», «Бухгалтерский учет» № 1/1996г. стр.24.
7. Д.С. Тяжких «Бухгалтерский учет в торговле», 1998г.
8. Н.П. Кондаков, Л.П. Краснова, «Принципы бухгалтерского учета», 1997г.

9. С.Н. Сулимова, А.В. Яцюк «Финансовые вложения в ценные бумаги

1998г.

10. Н.А. Наумова, И.П. Василевич, Л.В. Нуридинова, « Основы бухгалтерского учета», М., 1998г.

# **Основные нормативные документы**

1. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в РФ (утверждено приказом Министерства финансов РФ от 26.12. 1994г. № 170)
2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению (утверждено приказом Министерства финансов СССР от 01.11.1991г. № 56 и рекомендованы для применения на территории РФ письмом Министерства экономики и финансов РСФСР от 19.12.1991г. № 18-5; с изменениями, утвержденными приказом Министерством финансов РФ от 28.12.1994г. № 173 и от 28.07.1995г. № 81)
3. «О типовых формах квартальной бухгалтерской отчетности и указаниях по их заполнению в 1996г.» Приказ Министерства финансов РФ от 27.03.1996г. № 31
4. «О годовой бухгалтерской отчетности организаций за 1995г.» Приказ Министерства финансов от 19.10.1995г. № 115. Приложения 1,2,3 к приказу Министерства финансов РФ от 19.10.1995г. № 115.
5. «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» Инструкция Государственной налоговой службы РФ от 10.08.1995г. № 37.
6. «О налоге с операциями с ценными бумагами». Закон РСФСР от 12.12.1991г. № 2023-1.
7. «О внесении изменений в Закон РСФСР «О налоге на операции с ценными бумагами» Закон РФ от 18.10.1995г. № 158-ФЗ.
8. «О мерах по обеспечению прав акционеров» Указ Президента РФ от 27.10.1993г. № 1769.
9. «О дополнительных мерах по обеспечению прав акционеров» Указ Президента РФ от 31.07.1995г. № 784.
10. Изменения и дополнения к Указу Президента РФ от 27.10.1993г. № 1769 «О мерах по обеспечению прав акционеров» (приложение к Указу Президента РФ от 31.07.1995г. № 784)
11. «О дополнительных мерах по повышению эффективности инвестиционной политики РФ». Указ Президента РФ от 26.07.1995г. № 765.
12. «Положение с выпуске и обращении ценных бумаг и фондовых биржах в РСФСР». Постановление Правительства РСФСР о 28.12.1991г. № 78.
13. Положение о порядке выплаты дивидендов по акциям и процентов по облигациям (утверждено постановлением Совета Министров РСФСР от 25.12.1991г. № 601)
14. Положение о переводном и простом векселе (приложение к постановлению Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.1991г. № 1451-1).
15. Положение о ценных бумагах (утверждено постановлением Совета Министров СССР от 19.06.1990г. № 590).
16. «О мерах по развитию рынка ценных бумаг в РФ. » Постановление Правительства РФ от 15.04.1995г. № 336.
17. Временное положение о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг (приложение к постановлению Федеральной комиссии по ценных бумагам и фондовому рынку при Правительстве РФ от 12.07.1995г. № 3).
18. «О сроках и порядке перечисления в бюджет дивидендов и арендной платы». Письмо Министерства финансов РФ от 08.12.1993г. № 143.
19. Инструкция о порядке ведения бухгалтерского учета в акционерных обществах и учета ценных бумаг (приложение к письму Министерства финансов РФ от 08.01.1991г. № 11/04).
20. «О замечаниях и уточнениях к техническим требованиям, предъявляемым к бланкам ценных бумаг». Письмо Министерства финансов РФ от 13.04.1995г. № 5-1-04.
21. О применении векселей в хозяйственном обороте. Постановление

Президиума ВС РФ от 24.06. 1991г. № 145-1.