**Устинова**

**Ольга**

**Волгоград**

***Содержание.***

***Введение…………………………………………………………………..2***

1. ***Понятие финансовых вложений организации…………………….3***
2. ***Проверка состава и наличия финансовых вложений……………..4***
   1. ***Объекты финансовых вложений…………………………………4***
   2. ***Особенности проверки вкладов в уставные капиталы и инвестиций в акции акционерных обществ…………………….5***
   3. ***Особенности проверки учета вложений в долговые ценные бумаги………………………………………………………………..8***
   4. ***Особенности ревизии операций по предоставлению займов………………………………………………………………..8***
   5. ***Особенности ревизии операций по вкладам по договору простого товарищества…………………………………………..9***
   6. ***Ревизия других видов финансовых вложений…………………..10***
3. ***Инвентаризация финансовых вложений………………………….11***

***Заключение……………………………………………………………….14***

***Список литературы…………………………………………………….15***

***Введение.***

Под финансовыми вложениями понимаются активы организации, которые используются для получения доходов, повышения стоимости капитала или получения других выгод, в частности для оказания влияния на другие организации.

Классификация, оценка и порядок учета финансовых вложений производятся в соответствии с правилами, установленными Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н (с изменениями и дополнениями); Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. N 94н, а также Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденным Приказом Минфина России от 15 января 1997 г. N 2. Профессиональные участники рынка ценных бумаг и инвестиционные фонды наряду с указанными документами руководствуются также Указаниями по бухгалтерскому учету отдельных операций с ценными бумагами, утвержденными Постановлением ФКЦБ России от 27 ноября 1997 г. N 40.

1. ***Понятие финансовых вложений организации.***

Счет 58 «Финансовые вложения» предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

К счету 58 «Финансовые вложения» могут быть открыты субсчета:

58-1 «Паи и акции»,

58-2 «Долговые ценные бумаги»,

58-3 «Предоставленные займы»,

58-4 «Вклады по договору простого товарищества» и др.

При необходимости организация может открыть на счете 58 для учета иных видов финансовых вложений другие субсчета.

Финансовые вложения для целей бухгалтерского учета и отчетности можно классифицировать по срочности вложений и по видам.

По срочности финансовые вложения подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

К долгосрочным вложениям относятся инвестиции в активы со сроком использования более одного года - инвестиции в уставные капиталы других организаций, в том числе в форме акций открытых акционерных обществ, которые производятся с целью обеспечения работы или способствования существующим деловым или торговым отношениям либо для получения дохода и прироста капитала.

К краткосрочным вложениям относятся инвестиции в активы со сроком использования менее одного года - инвестиции в ценные бумаги, которые легко продаются с целью получения при перепродаже дополнительного дохода в результате повышения их рыночной стоимости. Данные ценные бумаги можно держать на балансе и более одного года и классифицировать как краткосрочные при намерении продать их в течение года.

Срок использования финансовых вложений определяет сама организация, если это не вытекает из соответствующих документов (учредительных договоров, сроков функционирования определенных ценных бумаг и т.п.). Как правило, срочность инвестиций как объекта финансовых вложений определяется целями, для которых они осуществляются. Деление вложений по срочности необходимо организации для правильной их оценки и определения балансовой стоимости вложений.

По видам финансовые вложения подразделяются на:

взносы в уставные капиталы других организаций (доли, паи) и приобретения акций акционерных обществ (пакеты ценных бумаг);

инвестиции в долговые ценные бумаги;

займы, предоставленные другим юридическим и физическим лицам;

вклады в общее имущество по договору простого товарищества;

иные вложения (доходные краткосрочные ценные бумаги, купленные права требования и т.п.).

1. ***Проверка состава и наличия финансовых вложений.***

***2.1. Объекты финансовых вложений.***

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

А. При принятии финансовых вложений на бухгалтерский учет они отражаются в размере фактических расходов организации по приобретению. Данные расходы, в частности, при покупке ценных бумаг наряду с их продажной стоимостью включают также расходы по покупке (комиссионные расходы, пошлины и т.п.).

Б. В процессе использования финансовых вложений их первоначальная оценка по фактическим затратам (себестоимости) приобретения может быть изменена на их рыночную стоимость либо номинальную стоимость. При этом изменение оценки финансовых вложений на их рыночную или номинальную стоимость может быть произведено только по следующим их видам:

1) по вложениям в облигации и иные долговые ценные бумаги. Организациям разрешается изменять первоначальную (покупную) стоимость долговых ценных бумаг на номинальную стоимость путем доведения стоимости их приобретения до номинальной, в случае если стоимость приобретения ценных бумаг отличается от их номинальной стоимости. Выявляемая при этом разница списывается равномерно в течение срока использования ценных бумаг на финансовые результаты организации. Таким образом, данные ценные бумаги будут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в размере, сложившемся на каждую отчетную дату, как разница между стоимостью их покупки и суммой разницы, приходящейся по сроку на последнюю отчетную дату.

2) по вложениям в акции и иные ценные бумаги (доходные ценные бумаги) иностранных эмитентов (нерезидентов), стоимость которых выражена в иностранной валюте. В этом случае учетная стоимость данных ценных бумаг (приобретенных на срок не более 12 месяцев) доводится до их рыночной стоимости путем пересчета из иностранной валюты в рубли на дату выбытия и на последний день каждого отчетного месяца их учета на балансе. В результате пересчета выявляются курсовые разницы, которые увеличивают или уменьшают стоимость вложений в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы".

В бухгалтерском учете при этом делаются следующие записи:

Д-т сч. 58 (91) К-т сч. 91 (58) - произведен пересчет учетной стоимости ценных бумаг, стоимость которых выражена в иностранной валюте, по курсу ЦБ РФ на дату их выбытия (при продаже или иной форме выбытия) или на последний день месяца. По акциям и иным ценным бумагам долгосрочного использования (инвестиционного характера со сроком использования более одного года) пересчет их валютной стоимости не производится. Данные ценные бумаги учитываются до их выбытия в первоначальной оценке, установленной в результате пересчета инвалютной стоимости ценных бумаг в рубли на дату их оприходования;

3) по вложениям в акции других организаций, котирующиеся на фондовой бирже, котировка которых регулярно публикуется. Изменение учетной оценки данных ценных бумаг до их рыночной оценки производится на конец отчетного года, если последняя ниже их учетной стоимости. На выявляемую разницу между учетной и рыночной стоимостью образуется резерв под обесценение вложений в ценные бумаги, который учитывается на счете 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги".

В. При выбытии (продаже) финансовых вложений они оцениваются по учетной стоимости.

При учете операций по выбытию финансовых вложений необходимо иметь в виду следующее:

результат от продажи ценных бумаг и т.п. активов относится на финансовые результаты организации. В зависимости от значения для организации операций с ценными бумагами для учета операций по их выбытию применяется счет 91 "Прочие доходы и расходы", если данные операции не являются существенными, либо счет 90 "Продажи", если данные операции являются видом обычной деятельности для организации;

при списании (выбытии) других видов финансовых вложений (кроме ценных бумаг), как правило, счет 58 корреспондирует непосредственно со счетами учета денежных средств или расчетов.

***2.2. Особенности проверки вкладов в уставные капиталы и инвестиций в акции акционерных обществ.***

Учет организациями своих инвестиций в уставные (складочные) капиталы других организаций, а также в акции открытых акционерных обществ ведется на субсчете 58-1 "Паи и акции".

Субъектами вклада в уставный (складочный) капитал являются:

акционерные общества, общества с ограниченной и дополнительной ответственностью, имеющие уставный капитал;

полное товарищество и товарищество на вере, имеющие складочный капитал;

производственные кооперативы, имеющие паевой фонд;

унитарные государственные и муниципальные предприятия, имеющие уставный капитал.

При принятии решения об участии в деятельности другой организации и осуществлении вкладов в ее уставный капитал организация - инвестор выполняет следующие процедуры:

определяет порядок и сроки взноса вклада;

определяет вид имущества, передаваемый в качестве вклада, если это предусмотрено учредительными документами;

осуществляет оценку имущества, передаваемого в счет обязательств по вкладу, если это предусмотрено законодательством, а также определяет результат от передачи имущества;

определяет степень участия в организации - объекте инвестиций (дочернее или зависимое общество).

Все перечисленные процедуры зависят также от организационно - правовой формы организации - объекта финансовых вложений.

В момент взноса вклад в уставный капитал или фонд определяется:

в закрытое акционерное общество, общество с ограниченной ответственностью, в полное товарищество или товарищество на вере, паевые кооперативы, унитарное предприятие - в размере доли в уставном капитале (фонде), установленной учредительными и другими аналогичными документами организации - объекта вложений;

в открытое акционерное общество - в размере фактической себестоимости приобретения акций (расходы по покупке акций, уплате комиссионных вознаграждений посредникам и т.п.) при их постановке на учет.

Вклады в уставный капитал отражаются у организации - участника также при покупке ею другой организации в целом.

Оценка вкладов при покупке долгосрочных ценных бумаг (акций иностранных эмитентов), стоимость которых выражена в иностранной валюте, производится в их рублевом эквиваленте, который определяется путем пересчета их стоимости в иностранной валюте в рубли по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату получения права собственности на ценные бумаги.

В бухгалтерском учете операции по вкладам в уставный капитал отражаются в следующем порядке.

А. Вклады в уставный капитал (кроме покупки акций), включая вложения в дочерние и зависимые общества.

а) Д-т сч. 58 К-т сч. 51 - перечислены денежные средства во вклад;

б) Д-т сч. 58 К-т сч. 76 и др. - отражены затраты на покупку акций как финансовые вложения, в том числе вложения в организацию, приобретенную на аукционе;

в) Д-т сч. 58 К-т сч. 52 - перечислена иностранная валюта во вклад в пересчете (при осуществлении вкладов в установленном порядке в уставные капиталы организаций, находящихся вне России) в рубли по курсу ЦБ РФ на дату перечисления;

г) Д-т сч. 58 К-т сч. 91 - взнос имущества во вклад.

При принятии организацией - инвестором решения о проведении результатов переоценки в учете она делает дополнительно следующие записи:

Д-т сч. 01, 04, 07, 08, 10, 43 К-т сч. 91 (83) - на сумму дооценки в части оборотных средств (или внеоборотных активов);

Д-т сч. 91 К-т сч. 01, 04, 07, 08, 10, 40 - на сумму уценки;

Д-т сч. 91 К-т сч. 01, 04, 07, 08, 10, 43 - списана стоимость имущества, передаваемого в качестве вклада в уставный капитал (основных средств и нематериальных активов - по остаточной стоимости).

При принятии организацией - инвестором решения об использовании оценочной стоимости имущества только для подтверждения обоснованности вложений записи на разницу в оценках не делаются.

Б. Вклады в уставный капитал в форме покупки акций открытых акционерных обществ

а) Д-т сч. 58 К-т сч. 51, 52, 76 и др. - отражена покупка акций с полной оплатой их стоимости;

б) Д-т сч. 58 К-т сч. 51 - отражена полная стоимость акций;

Д-т сч. 58 К-т сч. 51 - оплачена часть стоимости акций с правом получения дохода по ним;

Д-т сч. 58 К-т сч. 76 - отражена задолженность покупателю в неоплаченной части;

в) Д-т сч. 76 К-т сч. 51, 52 - оплачена часть стоимости акций без права на получение дохода.

Следует иметь в виду, что по сделкам купли - продажи акций, совершенным до регистрации в установленном порядке, решения об их выпуске (эмиссии) считаются недействительными.

При наличии права на доход (дивиденды) по вкладу в бухгалтерском учете организации - участника делаются следующие записи:

а) Д-т сч. 76 К-т сч. 91 - отражен доход по его объявлении организацией (акционерным обществом);

Д-т сч. 51, 52 К-т сч. 76 - получены денежные средства;

б) Д-т сч. 58 К-т сч. 91 - отражено увеличение вклада на стоимость дополнительно полученных акций взамен дивидендов (доходов), использованных эмитентом на увеличение уставного капитала.

Отражение вклада в бухгалтерской отчетности производится по учетной стоимости согласно данным о его оценке на счете 58 "Финансовые вложения". При образовании в установленном порядке на конец года резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (акции) стоимость вкладов показывается в годовой бухгалтерской отчетности за минусом суммы данного резерва.

Основная (головная) организация, имеющая вклады в уставные капиталы дочерних и зависимых обществ, обязана составлять сводную (консолидированную) бухгалтерскую отчетность, где вклады основной организации в свои дочерние общества не отражаются.

Изменение структуры вклада происходит у организации - участника также при проведении реорганизации организации - объекта вложений. При этом производится обмен голосующих акций реорганизованного акционерного общества на голосующие акции вновь образованного общества или обществ.

Изъятие инвестором своего вклада производится в порядке, установленном в учредительных документах, а в части акций открытых акционерных обществ - путем их продажи.

При изъятии вклада в бухгалтерском учете делается запись:

Д-т сч. 51, 52 К-т сч. 58.

А. Продажа акций российских акционерных обществ

Д-т сч. 91 К-т сч. 58 - отражена продажа акций в принятой оценке;

Д-т сч. 76 К-т сч. 91 - отражена выручка от продажи акций;

Д-т сч. 91 К-т сч. 51, 71, 76 - отражены расходы по продаже;

Д-т сч. 91 (99) К-т сч. 99 (91) - отражен финансовый результат от продажи.

Б. Продажа акций акционерных обществ - нерезидентов

Д-т сч. 91 К-т сч. 58 - отражена продажа акций в оценке на дату их принятия на учет;

Д-т сч. 52 К-т сч. 91 - получена выручка от продажи акций в оценке на эту дату;

Д-т сч. 91 К-т сч. 51, 52, 71, 76 - отражены расходы по продаже;

Д-т сч. 91 (99) К-т сч. 99 (91) - отражен финансовый результат от продажи.

* 1. ***Особенности проверки учета вложений в***

***долговые ценные бумаги.***

При приобретении долговых ценных бумаг, к которым относятся облигации федерального займа, государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и ценные бумаги органов местного самоуправления, их оценка производится по цене покупки на индивидуальной основе. При этом допускается оценка и учет ценных бумаг, однородных по своим характеристикам, по видам, эмитентам, выпускам ценных бумаг.

При покупке или иной форме получения долговых ценных бумаг делаются следующие бухгалтерские записи:

Д-т сч. 58 К-т сч. 76 - отражена покупная стоимость инвестиционных (долгосрочных) ценных бумаг;

Д-т сч. 76 К-т сч. 51, 52 и др. - перечислены денежные средства за инвестиционные (долгосрочные) ценные бумаги;

Д-т сч. 58 К-т сч. 51, 52, 76 - произведены расходы, связанные с оплатой посреднических и консультационных услуг и иных аналогичных услуг (включая НДС по брокерским и иным посредническим услугам).

Оценка государственных облигаций и иных долговых ценных бумаг при покупке по цене, отличной от их номинальной стоимости, может не меняться, а может быть в течение срока использования доведена до их номинальной стоимости.

В последнем случае организация - инвестор должна принять решение о данной оценке в своей учетной политике. Доведение покупной стоимости ценных бумаг до их номинальной стоимости производится равномерно (ежемесячно) в течение срока их обращения, установленного организацией. Сумма разницы между этими стоимостями ежемесячно списывается на финансовый результат.

При использовании долговых ценных бумаг в течение длительного срока организация - инвестор учитывает, как правило, уплаченные проценты по облигациям (проценты, начисленные продавцом с момента его последней выплаты), а также проценты, причитающиеся к получению.

Как правило, данная проблема возникает у профессиональных участников рынка ценных бумаг при покупке облигаций федерального займа с переменным купонным доходом, облигаций государственного сберегательного займа, облигаций внутреннего государственного валютного облигационного займа, государственных ценных бумаг субъектов Российской Федерации и ценных бумаг органов местного самоуправления.

* 1. ***Особенности ревизии операций по предоставлению займов.***

Организации учитывают в составе финансовых вложений на субсчете 58-3 "Предоставленные займы" денежные средства, предоставленные другим юридическим и физическим лицам по договору займа. При этом делается следующая бухгалтерская запись:

Д-т сч. 58, субсч. 3 К-т сч. 51, 52 - отражено предоставление займа по перечислении денежных средств.

Предоставленные займы, обеспеченные полученными векселями, учитываются на данном субсчете отдельно.

Д-т сч. 76 и др. К-т сч. 91 - отражена сумма дохода (процента), причитающегося к получению;

Д-т сч. 51, 52 К-т сч. 76 - отражено получение процента;

Д-т сч. 51, 52 К-т сч. 58, субсч. 3 - отражен возврат займа денежными средствами;

Д-т сч. 08, 41 и др. К-т сч. 58, субсч. 3 - отражен возврат займа имуществом.

* 1. ***Особенности ревизии операций по вкладам***

***по договору простого товарищества.***

В соответствии с ГК РФ совместная деятельность - это деятельность двух или нескольких юридических лиц, которые согласно договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) соединяют свои вклады и совместно действуют без образования нового юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей законодательству цели. Денежная оценка вкладов участников определяется в договоре. Бухгалтерский учет ведет один из участников, который обязан распределять прибыль от совместной деятельности (покрывать общие расходы и убытки) в размерах, установленных в договоре, а при отсутствии соглашения - пропорционально стоимости вкладов участников в общее дело. Договор может заключаться на определенный срок, а также без указания срока совместной деятельности. По окончании совместной деятельности материальные ценности, переданные для этой цели, возвращаются каждому участнику в размерах, определенных в договоре.

Организация, осуществляющая совместную деятельность, отражает полученные средства и имущество как источник на счете 80 "Уставный капитал", субсчет "Вклады товарищей". Организации - участники используют для учета своих вкладов в совместную деятельность счет 58 "Финансовые вложения".

Приведем несколько примеров учета операций по совместной деятельности.

А. Отражение операций на балансе участника совместной деятельности

Передача вкладов:

Д-т сч. 91 К-т сч. 01, 04 и др. - отражена передача имущества в совместную деятельность (основные средства и нематериальные активы списываются по остаточной стоимости);

Д-т сч. 58 К-т сч. 91 - отражен вклад в совместную деятельность в оценке, предусмотренной договором;

Д-т сч. 58 К-т сч. 51, 52 - перечислены денежные средства в погашение задолженности по вкладу.

В случае расхождений в оценке вклада и учетной (остаточной) стоимости передаваемого имущества разница относится:

1) при превышении оценки вклада - на прибыль:

Д-т сч. 91, К-т сч. 99;

2) при превышении учетной (остаточной) стоимости ценностей - на убыток:

Д-т сч. 99, К-т сч. 91.

Получение доходов:

Д-т сч. 76 К-т сч. 91 - отражены доходы, причитающиеся к получению;

Д-т сч. 51 К-т сч. 76 - получены денежные средства.

Возврат имущества:

Д-т сч. 01, 04, 51 и др. К-т сч. 58 - отражен возврат вклада;

Д-т сч. 01, 04, 51 и др. К-т сч. 91 - отражена сумма превышения стоимости полученного имущества над размером вклада.

Б. Отражение операций на балансе основного участника

Получение имущества:

Д-т сч. 01, 04, 51 и др. К-т сч. 80 - отражены полученные вклады.

Распределение доходов:

Д-т сч. 99 К-т сч. 84 - отражена прибыль, полученная от совместной деятельности;

Д-т сч. 84 К-т сч. 75 - отражено распределение прибыли между участниками;

Д-т сч. 75 К-т сч. 51 - перечислены денежные средства участникам.

Возврат имущества:

Д-т сч. 80 К-т сч. 01, 04, 51 и др. - передано имущество участнику.

* 1. ***Ревизия других видов финансовых вложений.***

На отдельных субсчетах организации могут учитывать другие виды финансовых вложений, не перечисленные выше, в частности вложения в иные ценные бумаги (кроме акций, учитываемых как пакеты акций в ОАО, облигаций и иных долговых ценных бумаг), финансовые векселя, а также купленные права требования на дебиторскую задолженность.

В соответствии с законодательством к иным ценным бумагам относятся доходные акции (акции, приобретенные для продажи), а также производные ценные бумаги (опционы и варранты). Под иные ценные бумаги как объект финансовых вложений подпадают и товарные векселя третьих лиц, которые первично выпускаются в обращение в обеспечение сделок по отгруженной продукции, товарам, работам и услугам, но затем передаются по индоссаменту третьим лицам и могут быть также предметом купли - продажи как ценные бумаги (т.е. выступают в учете как финансовые векселя).

Разновидностью операций, связанных с прочими финансовыми вложениями, являются операции с фьючерсными и опционными контрактами, которые по своей природе (способу изготовления, характеру обращения и т.п.) являются производными ценными бумагами.

Содержанием операций по покупке и продаже фьючерсных и опционных контрактов является оплата права на совершение сделки по контракту. Поэтому расходы и доходы, связанные с покупкой и продажей контрактов, относятся на счет учета прочих доходов и расходов, а стоимость самих объектов сделки в виде суммы контракта (ценных бумаг, продукции, работ и услуг) и денежных средств учитывается за балансом на счете 008 "Обеспечения обязательств и платежей полученные" (при получении права) или 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные" (при продаже права).

А. Учет у держателя (покупателя)

Д-т сч. 91 К-т сч. 51, 76 - на сумму расходов по покупке контрактов;

Д-т сч. 008 - приняты на учет производные ценные бумаги;

Д-т сч. 58 К-т сч. 51 - на сумму приобретенных ценных бумаг согласно полученному праву;

К-т сч. 008 - списаны с учета производные ценные бумаги.

Б. Учет у эмитента (продавца)

Д-т сч. 006 - отражена стоимость бланков производных ценных бумаг;

Д-т сч. 51 К-т сч. 91 - на сумму продажи производных ценных бумаг (права на покупку);

К-т сч. 006 - списаны бланки производных ценных бумаг;

Д-т сч. 009 - отражены выданные гарантии по продаже собственных ценных бумаг;

Д-т сч. 51, 76 К-т сч. 91 - на сумму выручки от продажи ценных бумаг, обеспеченных производными ценными бумагами (а также Д-т сч. 91, К-т сч. 58);

К-т сч. 009 - списаны с учета производные ценные бумаги.

***3. Инвентаризация финансовых вложений.***

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятия и организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация – установление на определенный момент фактического наличия средств и их источников, фактически произведенных затрат путем пересчета инвентаризируемого объекта в натуре, т.е. снятие остатков, или путем проверки учетных записей. Инвентаризации подлежат все имущество (все виды имущества, принадлежащие предприятию независимо от его местонахождения; имущество, не принадлежащее предприятию, но числящееся в бухгалтерском учете; имущество, не учтенное по какой-либо причине) и все виды финансовых обязательств.

Количество инвентаризаций в отчетном году, порядок и сроки их проведения и перечень проверяемого имущества и обязательств устанавливается руководителем предприятия, кроме случаев, когда в соответствии с Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации проведение инвентаризации обязательно.

На предприятии в период инвентаризации имущества и финансовых обязательств создается центральная постоянно действующая инвентаризационная комиссия, которая разрабатывает план инвентаризации. Персональный состав комиссии, в который включаются представители администрации предприятия, работники бухгалтерской службы и другие специалисты (техники, экономисты и т.д.), утверждается руководителем предприятия. Документ о составе инвентаризационной комиссии (приказ, постановление, распоряжение) регистрируются в книге контроля за выполнением приказов о проведении инвентаризации.

Перед началом инвентаризации осуществляют подготовительные мероприятия. Все документы по приходу и расходу ценностей должны быть обработаны и записаны в регистры аналитического учета. От материально ответственных лиц необходимо получить расписку об отсутствии неоприходованных и не списанных в расход ценностей. Председатель инвентаризационной комиссии визирует все приходные и расходные документы, приложения к отчетам и указывает "До инвентаризации на (дата)". Такая запись служит основанием для определения бухгалтерией остатков имущества к началу инвентаризации по учтенным данным.

Наличие средств в натуре проверяют при обязательном участии материально ответственных лиц. Материально ответственные лица подтверждают на каждой описи, что у них нет претензий к комиссии и что проверенные ценности приняты ими на хранение.

На каждой странице описи прописью указывается число порядковых номеров материальных ценностей и общий итог количества в натуральных измерителях. Незаполненные строки на последней странице прочеркиваются. Исправление ошибок производится во всех экземплярах описей путем зачеркивания неправильных записей и проставления над ними правильных записей. Исправления должны быть оговорены и подписаны всеми членами инвентаризационной комиссии и материально ответственными лицами.

Оформленные инвентаризационные описи и акты сдают в бухгалтерию, где их проверяют, затем сравнивают фактическое наличие средств с данными бухгалтерского учета. Результаты сравнения записывают в сличительную ведомость. В ней указывают фактическое наличие средств по данным инвентаризации (количество и сумма), наличие средств по данным учета и результаты сравнения – излишек или недостача. В сличительную ведомость записывают только те ценности, по которым выявлены излишки и недостачи, а стальные показывают в ведомости общей суммой. Суммы излишков и недостач товарно-материальных ценностей в сличительных ведомостях указывают в соответствии с их оценкой в бухгалтерском учете.

Инвентаризационная комиссия обязана выявить причины недостач или излишков, обнаруженных при инвентаризации. Выводы и решения комиссии оформляют протоколом, утвержденным руководителем предприятия, после чего результаты инвентаризации отражают в учете.

Цель инвентаризации финансовых вложений – установление предоставленных другим предприятиям займов и проверки фактических затрат в ценные бумаги и уставные капиталы. Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций и займы, предоставленные другим организациям должны подтверждаться документами.

Наличие финансовых вложений в уставные (складочные) капиталы других организаций и предоставленные другим организациям займы подтверждается оформленными в установленном порядке договорами (учредительным, договором простого товарищества, договором займа), а также соответствующими первичными и расчетными документами (актами приемки-передачи имущества, накладными, платежными поручениями), подтверждающими факт передачи имущества и денежных средств по указанным договорам (п. 3. 14 Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств).

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

В составе финансовых вложений значительное место занимают ценные бумаги. При проведении инвентаризации необходимо проверить фактическое наличие ценных бумаг, а именно установить:

- правильность оформления ценных бумаг и наличие документа, удостоверяющего право собственности на них (договора, сертификата и записей по счетам в депозитариях (для эмиссионных ценных бумаг документарной формы), записей на лицевых счетах у держателя реестра или записей по счетам депо в депозитариях (для эмиссионных ценных бумаг бездокументарной формы) и др.;

- реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;

- сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);

- своевременность и полноту отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

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 - специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

При проведении инвентаризации финансовых вложений в уставные капиталы других предприятий следует обратить внимание на наличие соответствующей записи в учредительных документах.

Осуществление вклада в совместную деятельность должно быть подтверждено наличием договора о совместной деятельности между ее участниками.

Выявленные при инвентаризации неучтенные ценные бумаги приходуются по дебету счета 58 «Финансовые вложения» с кредита счета 91 «Прочие доходы и расходы».

Недостачи и потери от порчи ценных бумаг списывают со счета 58 в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные со стихийными бедствиями, пожарами и т.п., списывают с кредита счета 58 в дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

***Заключение.***

Своевременная и правильно проведенная ревизия финансовых вложений поможет решить на предприятии основные задачи бухгалтерского учета:

* обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с установленными нормами, нормативами, сметами;
* формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности организации, необходимый для оперативного руководства и управления, а также для использования инвесторами, поставщиками, кредиторами, налоговыми и банковскими органами;
* выявление внутрипроизводственных резервов, их мобилизация и эффективное использование, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно–финансовой деятельности.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гусева Т. М., Шенна Г. Н. «Основы бухгалтерского учета», Москва, «Финансы и статистика», 2000 г.
2. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет: Учебное пособие.» – Москва: «ИНФРА – М», 2001.
3. Макарьева В. И., Орлова Е. В. «Практическое пособие по бухгалтерскому учету», Москва, «Налоговый вестник», 2002 г.
4. Малявкина Л. И. «Оценка и инвентаризация активов и пассивов организации», «Бухгалтерский учет», №23, 2001г.