ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОУ ВРО «Санкт-Петербургский государственный

инженерно-экономический университет»

Филиал в г. Чебоксары

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**по дисциплине: «Бухгалтерский учет»**

**на тему: «Учёт ценных бумаг»**

Выполнил: студент Анишкин Л.Ю.

гр. 91-04 1409109

Руководитель: Христолюбова В.В.

Допуск к защите\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Чебоксары 2007

Оглавление

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 3 |
| Глава 1.Понятие, виды ценных бумаг. Нормативно-правовое регулирование учета ценных бумаг. | 5 |
| Глава 2. Учёт ценных бумаг | 12 |
| 2.1. Синтетический и аналитический учет ценных бумаг  2.2. Формирование стоимости ценных бумаг в бухгалтерском учете  2.2. Документальное оформление учета ценных бумаг  2.3. Бухгалтерский учет ценных бумаг | 12  15  23  27 |
| Глава 3. Практическое задание. | 38 |
| 3.1.Журнал учета хозяйственных операций. | 40 |
| 3.2. Схема синтетических счетов. | 44 |
| 3.3. Оборотная ведомость за месяц. | 47 |
| 3.4. Бухгалтерский баланс. | 48 |
| Заключение | 50 |
| Список литературы | 51 |

Введение

В современной рыночной экономике рынок ценных бумаг занимает особое и весьма важное место. В условиях зарегулированной экономики советского периода ценных бумаг просто не было. Имели хождение лишь облигации государственных внутренних займов, которые можно назвать ценной бумагой лишь с большой натяжкой из-за принудительного характера распределения большинства выпусков этих займов и отсутствия свободного обращения. Однако по мере проникновения в постсоветскую экономику рыночных механизмов, ускорения процессов разгосударствления и возникновения негосударственных структур неизбежно должен был возникнуть рынок ценных бумаг, фондовый рынок. Надо отметить, что фондовый рынок становится самым динамично развивающимся сектором российской экономики.

На данном этапе рынок ценных бумаг в России в большой степени уже сформирован: есть и эмитенты ценных бумаг, многочисленные компании и предприятия, а также государство и муниципальные образования, есть и инвесторы, заинтересованные в наилучшем для себя размещении средств. Очевидным становится необходимость существования структур, которые позволяли бы с обоюдной выгодой для себя, безопасностью и удобством двум этим заинтересованным сторонам проводить операции с ценными бумагами.

В сложившейся ситуации весьма актуальным для многих предприятий является организация грамотного учета ценных бумаг.

Целью настоящей работы является комплексное исследование организации бухгалтерского учета ценных бумаг на предприятиях и разработка предложений по его совершенствованию в условиях рынка.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- исследовать теоретические и методические вопросы организации бухгалтерского учета ценных бумаг;

- разработать предложения по улучшению организации и ведению бухгалтерского учета ценных бумаг.

Теоретической и методической основой послужили постановления правительства РФ, Министерства финансов, Министерства по налогам и сборам, труды российских и зарубежных ученых по проблемам организации бухгалтерского учета.

Глава 1.Понятие, виды ценных бумаг. Нормативно-правовое регулирование учета ценных бумаг

В процессе хозяйственной деятельности у предприятия могут временно высвобождаться денежные средства, которые не требуется немедленно вкладывать в основную деятельность предприятия.

Развитие финансовых рынков позволяет их вкладывать с целью получения дохода, то есть инвестировать.

Существующие возможности инвестирования различаются по степени доходности и риска.

Среди наименее рисковых можно назвать вложения в банковские депозиты и государственные ценные бумаги.

Возможны также инвестиции в уставные капиталы других предприятий, как напрямую, так и путем приобретения их акций на вторичном фондовом рынке. При организации и ведении бухгалтерского учета финансовых вложений Вам необходимо руководствоваться следующими нормативными документами:

Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. № 129- ФЗ;

Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н;

Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утвержденный приказом МФ РФ от 31.10.2000 № 94н и Инструкцией по его применению;

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное приказом Минфина РФ от 29.07.98г. №34н;

Законом «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96г. № 39 — ФЗ (с изм. и доп. от 28.12.2002г.);

Конвенцией «О единообразном законе о переводном и простом векселе» от 07.06.30г. (г .Женева);

В соответствии с п.3 ПБУ 19/02 к финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги;

- ценные бумаги других организаций, в которых дата и стоимость погашения определены (облигации акционерных обществ, корпоративные векселя и финансовые векселя);

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ);

- вклады по договору простого товарищества (у организации-товарища);

- предоставленные займы другим организациям;

- депозитные вклады в кредитных организациях;

- дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования.

К финансовым вложениям не относятся следующие активы: собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи, векселя, выданные на условиях коммерческого кредитования, вложения организации в недвижимое имущество, драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и другие ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

В первой части Гражданского кодекса РФ (статья 142) даётся юридическое определение ценной бумаги как документа установленной формы и реквизитов, удостоверяющего имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Поскольку число документов, которые могут удостоверять имущественные права, достаточно велико, постольку в следующей, 143-й статье указанного Кодекса устанавливается способ отнесения того или иного документа к классу ценных бумаг: только по закону или установленном им порядке.

Статьёй 149 Гражданского кодекса разрешается бездокументарная форма фиксации прав, удостоверяемых ценной бумагой, а поэтому юридической сутью её понимания остаются сами эти права. Ценная бумага - это просто титул, т.е. юридическое основание прав её владельца на что-то, на какое-либо имущество (деньги, товары, недвижимость и т.п.).

В соответствии со статьёй 128 цитируемого Кодекса ценные бумаги относятся к объектам гражданских прав и приравнены к вещам, имуществу. Следовательно, трактовка ценной бумаги лишь как имущественного права является неполной. Юридически ценная бумага есть и титул, и само имущество (ценные бумаги относятся к движимому имуществу) одновременно.

В расширенном понимании ценная бумага - это любой документ («бумага»), который продаётся и покупается по соответствующей цене. Исторические примеры: продажа индульгенций в средние века, в наше время - продажа ценных бумаг типа «билеты МММ». Юридическое понятие ценной бумаги более узкое, так как оно включает только такие ценные бумаги, которые отражают конкретные имущественные отношения, например отношения религиозной веры или веры во что-либо другое.

Юридический подход к определению ценной бумаги состоит в следующем. Если невозможно дать строгое юридическое определение, если невозможно дать строгое юридическое определение, если невозможно сформулировать понятие ценной бумаги на все случаи жизни, то эту трудность можно обойти путём перечисления признанных государством видом ценных бумаг, определённые виды конкретных бумаг фиксируются именно как ценные бумаги. Всё, что объявлено как ценная бумага, подпадает под законодательные акты, регулирующие её жизнь.

Поскольку юридические формы являются отражением и фиксацией определённых экономических отношений, т.е. отношений по поводу производства, обращения и использования капитала в современном обществе, поскольку можно сразу отметить, что экономическое существо ценной бумаги как экономической категории состоит в том, что она, с одной стороны, есть представитель капитала, с другой - капитал сам по себе. Однако ясно, что если бы речь шла об одном и том же капитале, то такое положение было бы просто невозможно. На самом деле ценная бумага есть представитель реально функционирующего в экономике, или действительного, капитала, а как капитал ценная бумага есть фиктивный капитал.

В условиях капиталистического хозяйства и товары, и деньги суть лишь обособившиеся части общественного капитала, а поэтому в современных условиях все ценный бумаги - это в конечном счёте представители определённых видов функционирующего капитала: товарного, денежного или производительного. Каждая ценная бумага в зависимости от направлений использования капитала, полученного взамен неё или представителем которого она является, может выражать разные части функционирующего капитала или даже их комбинаций одновременно, а потому - представлять этот капитал в целом во всех его формах как капитал, создающий прибавочную стоимость в её различных проявлениях.

Особое место в ряду ценных бумаг занимают ценные бумаги, выпускаемые государством, государственные ценные бумаги. Государство не является капиталистом и не использует привлекаемые через ценные бумаги денежные средства для получения дохода, оно лишь перераспределяет их через государственный бюджет или через свою финансовую систему, т.е. выступает посредником. Следовательно, государственные ценные бумаги - это не представитель непосредственно функционирующего капитала, а представитель капитала, которого у государства нет, который окольными путями возвращается в экономику (через заработную плату государственных служащих, военных, закупку товаров, военной техники и др.). Поэтому государственные ценные бумаги - это «косвенный» представитель действительного капитала.

Ценная бумага - это не деньги и не материальный товар, её ценность состоит в тех правах, которые она даёт своему владельцу. Последний обменивает свой товар или свои деньги на ценную бумагу только в том случае, если он уверен, что эта бумага не чуть не хуже, а даже лучше и удобнее, чем сами деньги или товар. Поскольку и деньги, и товар в современных условиях суть разные формы существования капитала, то экономическое определение ценной бумаги можно выразить следующим образом.

Ценная бумага - это форма капитала, отличная от его товарной, производительной и денежной форм, которая может передаваться вместо него самого, обращаться на рынке как товар и приносить доход. Это особая форма существования капитала наряду с его существованием в денежной, производительной и товарной формах, при которой у владельца капитала сам капитал отсутствует, но имеются имущественные права на него, которые и зафиксированы в форме ценной бумаги. Последняя позволяет отделить собственность на капитал от самого капитала и соответственно включить последний в рыночный процесс в таких формах, в каких это необходимо для самой экономики.

Ценная бумага - представитель капитала, но для её владельца она не всегда есть капитал. Это имеет место в том случае, когда она не приносит дохода, например, если владелец чека получает причитающуюся по нему в банке сумму денег или владелец складского свидетельства просто получает соответствующий товар со склада.

Ценные бумаги можно группировать по различным направлениям: по видам, по форме и иным критериям.

В Гражданском кодексе РФ перечисляются конкретные виды документов, относящиеся к ценным бумагам:

а) в статье 143:

· государственная облигация;

· облигация;

· вексель;

· чек;

· депозитный сертификат;

· сберегательный сертификат;

· банковская сберегательная книжка на предъявителя;

· коносамент;

· акция;

· приватизационные ценные бумаги;

б) в статье 912 (вторая часть ГК РФ) вводятся ещё четыре вида ценных бумаг:

· двойное складское свидетельство;

· складское свидетельство как часть двойного свидетельства;

· залоговое свидетельство (варрант) как часть двойного свидетельства;

· простое складское свидетельство.

В настоящее время другими видами ценных бумаг, отнесенными к числу последних законами или в установленном ими порядке, являются:

- жилищный сертификат как особый вид облигаций (п. 2 Положения о выпуске и обращении жилищных сертификатов, утвержденного Указом Президента РФ от 10.06.94 № 1182);

- закладная (п. 2 ст. 13 Федерального закона от 16.07.98 № 102-ФЗ “Об ипотеке (залоге недвижимости)”;

- инвестиционный пай (п. 1 ст. 14 Федерального закона от 29.11.2001 № 156-ФЗ “Об инвестиционных фондах”);

- опционные свидетельства на акции и облигации (п. 1 постановления ФКЦБ России от 09.01.97 № 1 “Об опционном свидетельстве, его применении и утверждении стандартов эмиссии опционных свидетельств и их проспектов эмиссии”).

Понятие формы ценных бумаг имеет два основных смысла. Во-первых, это документарная или бездокументарная форма ценных бумаг: именно в таком сочетании используется термин “форма” в ст. 2 Федерального закона от 22.04.96 № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг” (далее -- Закон о рынке ценных бумаг). Во-вторых, под формой ценной бумаги понимается совокупность ее реквизитов, отсутствие или несоблюдение правил написания хотя бы одного из которых (дефект формы) делает ценную бумагу недействительной. Типичным примером этого служит вексель (см. п. 2 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 07.08.37 № 104/1341).

В нормативных документах ценные бумаги классифицируются по совершенно различным критериям:

- по правилам выпуска ценные бумаги подразделяются на эмиссионные (в настоящее время к ним относятся акции, облигации, жилищные сертификаты, опционные свидетельства) и не эмиссионные;

- по типу предоставляемых (фиксируемых) ценными бумагами имущественных прав различают долевые (акции), долговые (облигации, векселя) и производные ценные бумаги (опционы);

- по отношению к организованному рынку ценных бумаг (ОРЦБ) существуют эмиссионные ценные бумаги, обращающиеся и не обращающиеся на ОРЦБ;

- акции могут быть разделены на простые и привилегированные; привилегированные - на кумулятивные и некумулятивные, конвертируемые и неконвертируемые;

- облигации в зависимости от механизма выплаты (получения) по ним дохода бывают процентные, дисконтные и дисконтно-процентные; в зависимости от способа удостоверения субъекта прав по ценной бумаге -- именные или предъявительские; в зависимости от эмитента --государственные (которые, в свою очередь, делятся на федеральные и субъектов РФ), муниципальные, Банка России и корпоративные (юридических лиц);

- опционные свидетельства могут быть свидетельствами на покупку и свидетельствами на продажу и т. д.

Глава 2. Учёт ценных бумаг

2.1. Синтетический и аналитический учет ценных бумаг

Для учета соответственно долго- и краткосрочных ценных бумаг в Плане счетов применяется счет 58 “Финансовые вложения”, а раздельное отражение долго- и краткосрочных вложений должно обеспечиваться средствами аналитического учета.

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.[7]

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.

На субсчете 58-1 "Паи и акции" учитываются наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п.

На субсчете 58-2 "Долговые ценные бумаги" учитываются наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации и др.).

Финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 "Финансовые вложения" и кредиту счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета".

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода, относить на финансовые результаты коммерческой организации или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения").

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счетов 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы" (на общую сумму, отнесенную на счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и 58 "Финансовые вложения");

Погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг, учитываемых на счете 58 "Финансовые вложения", отражаются по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 58 "Финансовые вложения" (кроме организаций, которые отражают эти операции на счете 90 "Продажи").

На субсчете 58-3 "Предоставленные займы" учитывается движение предоставленных организацией юридическим и физическим (кроме работников организации) лицам денежных и иных займов. Предоставленные организацией юридическим и физическим лицам (кроме работников организации) займы, обеспеченные векселями, учитываются на этом субсчете обособленно.

Предоставленные займы отражаются по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" или другими соответствующими счетами. Возврат займа отражается по дебету счета 51 "Расчетные счета" или других соответствующих счетов и кредиту счета 58 "Финансовые вложения".

На субсчете 58-4 "Вклады по договору простого товарищества" организацией-товарищем учитывается наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества.

Предоставление вклада отражается по дебету счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" и другими соответствующими счетами по учету выделенного имущества.

При прекращении договора простого товарищества возврат имущества отражается по кредиту счета 58 "Финансовые вложения" в корреспонденции со счетами учета имущества.

Аналитический учет по счету 58 "Финансовые вложения" ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организациям - продавцам ценных бумаг; другим организациям, участником которых является организация; организациям-заемщикам и т.п.). Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах. При этом учет финансовых вложений в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 58 "Финансовые вложения" обособленно.[7]

2.2. Формирование стоимости ценных бумаг в бухгалтерском учете

Понятие стоимости ценной бумаги не может совпадать с понятием стоимости обычного товара как материализации общественного необходимого труда на его производство, так как ценная бумага не производится. Её объективной экономической основой, или источником происхождения, является не труд непосредственно, а его абстрактная форма - капитал.

Ценная бумага есть единство титула капитала (действительного капитала) и самого капитала (фиктивного капитала), а потому в отличии от простого товара, который имеет только одну стоимость - стоимость самого товара, ценная бумага обладает двумя стоимостями: стоимость в качестве представителя действительного капитала, или нарицательной стоимостью, и стоимостью в качестве фиктивного капитала, или рыночной стоимостью.

Нарицательная стоимость ценной бумаги находит своё выражение в той сумме денег, которую ценная бумага представляет при обменен её на действительный капитал на стадии её выпуска или гашения. Эта сумма денег называется номиналом ценной бумаги.

Рыночная стоимость ценной бумаги возникает в результате капитализации её имущественных прав, ибо благодаря этому процессу ценная бумага и превращается в капитал, хотя и фиктивный.

Главное имущественное право в ценной бумаге - это её право на доход, поэтому стоимость ценной бумаги есть прежде всего капитализация этого дохода. Однако получение начисляемого дохода - не единственное право по ценной бумаге у её владельца, остальные права тоже имеют то или иное основание в её стоимости или являются стоимостнообразующими факторами. Поэтому самая абстрактная модель рыночной стоимости ценной бумаги имеет следующий вид:

Сцб=Кд+Кпр, (1)

Сцб - рыночная стоимость ценной бумаги;

Кд - капитализация начисляемого дохода;

Кпр - капитализация прочих прав по ценной бумаге.

Капитализация начисляемого дохода - это частное от деления этого дохода на рыночную (обычно банковскую) процентную ставку. Капитализация позволяет рассчитывать величину капитала, который, будучи положен на депозит под эту процентную ставку, станет приносить доход, равный начисляемого доходу.

В отличии от права на доход другие права по ценной бумаге не поддаются строгой количественной оценке. Чем больше их значимость с точки зрения рынка, тем менее детерминирован процесс ценообразования на эту ценную бумагу, тем выше роль субъективно-психологических оценок.

Рыночная ценной бумаги - это денежная оценка её рыночной стоимости. Самая абстрактная модель рыночной цены ценной бумаги имеет такой вид:

Ццб=Сцб+Цро, или Сцб\*(1+Пк), (2)

Ццб - рыночная цена бумаги;

Сцб - рыночная стоимость ценной бумаги;

Цро - рыночные ожидания относительно роста или снижения рыночной цены по сравнению со стоимостью ценной бумаги в абсолютном выражении;

Пк - рыночный процент отклонений рыночной цены от её стоимости (в долях).

В практике рыночная цена ценной бумаги имеет такие названия, как курсовая стоимость, курсовая цена, курс, рыночная котировка и т.д.

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели.

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

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

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

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

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

Согласно Порядку отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, утвержденному приказом Минфина России от 15.01.97 № 2 (далее - Порядок отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами), вложения средств организациями в виде инвестиций в ценные бумаги в бухгалтерском учете отражаются как финансовые вложения (п. 3). Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора (п. 3.2 и п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н, далее - Положение по ведению бухгалтерского учета).[32,42]

При этом следует отметить два момента:

1) в бухгалтерском учете под “фактическими”, “фактически произведенными” затратами понимаются затраты, начисленные в соответствии с допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности, то есть независимо от фактической оплаты этих затрат (п. 7 Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” (ПБУ 1/98), утвержденного приказом Минфина России от 09.12.98 № 60н, далее -- ПБУ 1/98)1. Применительно к ценным бумагам это подтверждается тем, что в п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учета говорится об отражении “полностью не оплаченных” финансовых вложений (кроме займов) “в полной сумме фактических затрат их приобретения по договору”;

2) необходимым условием списания затрат по приобретению облигаций на счета учета финансовых вложений наряду с завершением начисления этих затрат является переход к организации права собственности на данные облигации. Как отмечено в п. 3.1 Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами, указанные счета используются для учета “приобретенных” ценных бумаг, бумаги же, не являющиеся собственностью организации, нельзя считать “приобретенными” ею.

В связи с этим следует напомнить, что момент перехода права собственности на акции и облигации, являющиеся эмиссионными ценными бумагами, определяется в порядке, установленном ст. 29 Закона о рынке ценных бумаг:

- в случае нахождения сертификата ценной бумаги непосредственно у ее владельца - в момент передачи этого сертификата приобретателю (для предъявительских ценных бумаг) или с момента передачи ему сертификата после внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя (для именных ценных бумаг);

- в случае депонирования (хранения) сертификата на документарную ценную бумагу в депозитарии или в случае бездокументарных ценных бумаг - в момент (с момента) внесения приходной записи по счету депо или по лицевому счету приобретателя.

Согласно п. 1 ст. 9 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” (далее - Закон о бухгалтерском учете) все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами, служащими первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Таким образом, до получения указанных выше документов, подтверждающих переход к инвестору права собственности на эмиссионные ценные бумаги, затраты, связанные с приобретением бумаг, не могут быть списаны со счета предварительного учета затрат на счета учета финансовых вложений.

Это описывается следующими бухгалтерскими проводками:

Дебет 76 (субсчет “Авансы выданные”) Кредит 51 - перечислены средства в оплату ценных бумаг;

Дебет 58 (субсчет 1 “Паи и акции”, 2 “Долговые ценные бумаги”) Кредит 76 (субсчет “Авансы выданные”) - оприходованы ценные бумаги после получения документов о переходе права собственности.

Право собственности на вексель как ордерную ценную бумагу удостоверяется указанием на его лицевой (при выдаче) или оборотной (при совершении индоссамента) имени векселедержателя (кредитора) или (при бланковом индоссаменте) - самим фактом нахождения векселя у векселедержателя.

Если права на ценные бумаги перешли к организации еще до их полной оплаты, они также должны быть переведены в состав финансовых вложений в полной сумме фактических затрат с отнесением непогашенной суммы по статье кредиторов в пассиве бухгалтерского баланса (п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учета, п. 23 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденных приказом Минфина России от 28.06.2000 № 60н; далее - Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации).

В этом случае проводки будут следующими:

Дебет 58 (субсчет 1 “Паи и акции”, 2 “Долговые ценные бумаги”) Кредит 76 - оприходованы ценные бумаги после получения документов о переходе права собственности;

Дебет 76 Кредит 51 - перечислены средства в оплату ценных бумаг.

На основании вышесказанного следует иметь в виду, что в новом Плане счетов бухгалтерского учета ситуация оплаты расходов по приобретению до перехода права собственности и перехода права собственности до оплаты расходов не разделяются, а операция приобретения ценных бумаг как финансовых вложений описана в синтезированном виде: финансовые вложения, осуществленные организацией, отражаются по дебету счета 58 “Финансовые вложения” и кредиту счетов, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений. Например, приобретение организацией ценных бумаг других организаций за плату проводится по дебету счета 58 “Финансовые вложения” и кредиту счета 51 “Расчетные счета” или 52 “Валютные счета”.

Необходимо напомнить, что в новом Плане счетов изменена схема записей по принятию ценных бумаг к бухгалтерскому учету. Согласно Порядку отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами для предварительного учета фактических затрат по приобретению ценных бумаг применялся счет 08 “Капитальные вложения” (субсчет “Ценные бумаги”), который теперь в учете данной операции не участвует. Вместо него для предварительного учета затрат, по мнению автора, следует использовать счет 76 “Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами”.

Подтверждается это порядком учета процентов по заемным средствам, использованным для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты: такие проценты относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели, а не непосредственно на стоимость актива (п. 15 Положения по бухгалтерскому учету “Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию” (ПБУ 15/01), утвержденного приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н).

Достаточно подробный и вместе с тем открытый перечень возможных затрат по приобретению ценных бумаг дан в п. 3.2 Порядка отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

- суммы, уплачиваемые специализированным организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг;

- вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги;

- расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;

- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

К иным расходам можно отнести, в частности, суммы, уплачиваемые покупателем специализированному регистратору или депозитарию за перерегистрацию права собственности на приобретенные ценные бумаги.

Согласно разъяснениям Минфина России НДС по услугам, связанным с приобретением ценных бумаг, включается в учетную стоимость ценной бумаги в качестве составной части “фактических затрат” (в частности, письмо Минфина России от 27.01.99 № 04-02-05/1).

2.3. Документальное оформление учета ценных бумаг

Основанием для принятия ценных бумаг к бухгалтерскому учету является:

- по документарным ценным бумагам - договор на приобретение ценной бумаги, акт приема-передачи ценной бумаги;

- по бездокументарным ценным бумагам - выписка со счета "Депо";

- при приобретении права требования - договор, акт уступки права требования, прочие документы.

Все ценные бумаги, хранящиеся в организации (облигации государственного сберегательного займа, облигации внутреннего валютного займа, векселя, акции, облигации), должны быть описаны в Книге учета ценных бумаг.

Книга учета ценных бумаг должна быть сброшюрована, скреплена печатью организации и подписями руководителя и главного бухгалтера, страницы пронумерованы.

Исправления в Книгу учета ценных бумаг могут вноситься лишь с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты внесения исправлений.

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

В соответствии с Федеральным законом от 21.11.96 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Основными первичными документами для учета операций с финансовыми вложениями являются следующие:

- договор;

- акт приема-передачи;

- сертификат эмиссионной ценной бумаги;

- выписка со счета депо;

- выписка из реестра акционеров и другие.

Договор заключается в случаях и с учетом требований, установленных российским законодательством, и прежде всего, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ. Как правило, используется письменная форма договора, для некоторых видов договоров она обязательна. Некоторые договоры, например, купли-продажи ценных бумаг, должны быть зарегистрированы в установленном порядке в специализированных компаниях. В условиях договора стороны определяют основные права и обязанности, возникающие по сделке: стоимость, порядок оплаты и передачи предмета договора, сроки, форс-мажорные обстоятельства и другое.

Акт приема-передачи является документом, свидетельствующим о передаче материальных ценностей от одного лица другому. Факт передачи и получения заверяется подписями ответственных лиц с каждой стороны и скрепляется печатями юридических лиц. Как правило, акт приема-передачи составляется в соответствии с заключенным договором и содержит подробные характеристики передаваемого имущества. Например, в акте приема-передачи векселя указывается его эмитент, вексельная сумма, серия и номер векселя, дата и место погашения.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги может иметь место при операциях с документарными ценными бумагами, т.е. такими, которые существуют в виде документа.

При документарной форме эмиссионных ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги — документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги должен содержать следующие обязательные реквизиты:

- полное наименование эмитента и его юридический адрес;

- вид ценных бумаг;

- государственный регистрационный номер эмиссионных ценных бумаг;

- порядок размещения эмиссионных ценных бумаг;

- обязательство эмитента обеспечить права владельца при соблюдении владельцем требований законодательства Российской Федерации;

- указание количества эмиссионных ценных бумаг, удостоверенных этим сертификатом;

- указание общего количества выпущенных эмиссионных ценных бумаг с данным государственным регистрационным номером;

- указание на то, выпущены ли эмиссионные ценные бумаги в документарной форме с обязательным централизованным хранением или в документарной форме без обязательного централизованного хранения;

- указание на то, являются ли эмиссионные ценные бумаги именными или на предъявителя;

- печать эмитента;

- подписи руководителей эмитента и подпись лица, выдавшего сертификат;

- другие реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации для конкретного вида ценных бумаг.

Обязательным реквизитом сертификата именной эмиссионной ценной бумаги является имя (наименование) ее владельца.

В документарной форме могут существовать следующие ценные бумаги: акции и облигации предприятий, векселя, государственные облигации (ОГСЗ, ОВВЗ) и другие.

Оформление векселей имеет свои особенности.

Простой вексель должен содержать:

- наименование «вексель», включенное в самый текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;

- указание срока платежа;

- указание места, в котором должен быть совершен платеж;

- наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

- указание даты и места составления векселя;

- подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Переводный (переводной) вексель должен содержать:

- наименование «вексель», включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

- простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

- наименование того, кто должен платить (плательщика);

- указание срока платежа;

- указание места, в котором должен быть совершен платеж;

- наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;

- указание даты и места составления векселя;

- подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Часть обращающихся на рынке ценных бумаг существует в так называемой бездокументарной форме, т.е. владельцы таких бумаг не могут их получить «на руки» в виде документа. Информация о переходе права собственности на подобные бумаги поступает предприятию в виде выписок из реестра или выписок со счета депо, поскольку права владельцев на эмиссионные ценные бумаги бездокументарной формы выпуска удостоверяются в системе ведения реестра — записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии — записями по счетам депо в депозитариях.

Выписка со счета депо содержит: реквизиты счета депо и депозитария, сведения о ценной бумаге (количество, характеристики), наименование владельца, дату перехода права собственности, сведения о документе, на основании которого произошла смена владельцев.

Выписка из реестра предоставляется на конкретную дату по требованию держателя бумаг и содержит информацию о реестродержателе, владельце, количестве ценных бумаг, характеристики ценных бумаг. Выписка заверяется подписью должностного лица и заверяется печатью реестродержателя.

В бездокументарной форме могут существовать эмиссионные ценные бумаги предприятий (акции, облигации) и государства (ГКО, ОФЗ).

2.3. Бухгалтерский учет ценных бумаг

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Акция — именная эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Наличие и движение инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций и т.п. учитываются на субсчете «Паи и акции» к счету 58. [31,45]

Пунктом 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации установлено, что до момента оплаты финансовые вложения отражаются и в активе баланса (в сумме договорной стоимости), и в пассиве (как задолженность по неоплаченным суммам), а после оплаты счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» закрывается и финансовые вложения остаются только в активе баланса. Необходимость использования счета 76 для предварительного учета причитающихся сумм дивидендов (части прибыли) обусловлена соблюдением допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

Таким образом, после принятия решения о приобретении акций (или об участии в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью) и оформления необходимых документов в бухгалтерском учете инвестора на сумму стоимости акций (долей) делается запись по дебету счета 58 в корреспонденции со счетом 76, а после оплаты счет 76 дебетуется в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» (52 «Валютные счета»).

После поступления извещения о начисленных дивидендах за соответствующий отчетный период (согласно действующему законодательству дивиденды могут начисляться не только за полный год, но и за меньший период) в бухгалтерском учете должна быть сделана проводка Д 76 — К 91 «Прочие доходы и расходы», а при фактическом получении дивидендов — Д 51 — К 76.

Если организация вложила денежные средства в обращающиеся на фондовой бирже акции других организаций, котировка которых регулярно публикуется, то при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года стоимость таких акций отражается по рыночной стоимости (если последняя ниже стоимости, по которой ценные бумаги были приняты к бухгалтерскому учету либо числились на начало года).

Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций6 установлен порядок отражения в учете образования и использования резерва под обесценение вложений в ценные бумаги с использованием счета 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». Но корреспонденция этого счета со счетом 58 «Финансовые вложения» не предусмотрена, он может корреспондировать лишь со счетом 91. Таким образом, по рыночной стоимости финансовые вложения будут отражаться только в балансе, но не в бухгалтерском учете. В пассиве бухгалтерского баланса сумма резерва отдельно не показывается, но в активе на эту сумму уменьшается сальдо по счету 58.

Схема проводок по созданию и использованию резерва может быть следующей:

Д 91 — К 59 — на сумму создаваемого резерва (разницу между учетной стоимостью приобретенных акций и их рыночными котировками);

Д 59 — К 91 — на сумму повышения рыночной стоимости акций в течение года, прошедшего после создания резерва (но не более сальдо по счету 59 по соответствующим видам акций).

Наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (прежде всего облигации) учитываются на субсчете «Долговые ценные бумаги» к счету 58. Финансовые вложения, произведенные организацией, отражаются по дебету счета 58 в корреспонденции со счетами, на которых учитываются ценности, подлежащие передаче в счет этих вложений.

При приобретении облигаций с оплатой денежными средствами с расчетного счета делаются проводки:

Д 58 — К 76 — на сумму стоимости облигаций (или иных долговых ценных бумаг), приобретенных за плату;

Д 76 — К 51 (52) — перечислены денежные средства.

При приобретении ценных бумаг в обмен на готовую продукцию, изготовленную в рамках обычной деятельности организации, делаются проводки:

Д 58 — К 76 — на сумму стоимости приобретаемых облигаций;

Д 90 «Продажи» — К 43 «Готовая продукция» — на сумму фактической себестоимости готовой продукции, переданной в оплату приобретенных облигаций;

Д 76 — К 90 — на сумму договорной цены на отгруженную продукцию;

Д 76 — К 76 — на сумму произведенного зачета дебиторской и кредиторской задолженности (соответственно на суммы стоимости переданной продукции и суммы стоимости приобретенных облигаций)7.

При приобретении ценных бумаг в обмен на объекты основных средств делаются проводки:

Д 58 — К 76 — на сумму стоимости приобретаемых облигаций;

Д 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств» — К 01 — на сумму остаточной стоимости передаваемых объектов;

Д 91 — К 01, субсчет «Выбытие основных средств» — на сумму остаточной стоимости передаваемых объектов;

Д 76 — К 91 — на сумму договорной стоимости передаваемых объектов;

Д 76 — К 76 — на сумму произведенного взаимозачета.

Налоговые обязательства в данном случае также учитываются обычным способом.

При передаче в обмен на приобретаемые ценные бумаги объектов нематериальных активов или материально-производственных запасов схема бухгалтерских проводок будет аналогичной.

Так как основной целью приобретения облигаций является эффективное вложение временно свободных активов организации, то неизбежно возникает необходимость отдельного учета разницы между номинальной стоимостью приобретенных облигаций и фактическими расходами по их приобретению. При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью делаются записи:

Д 76 — К 58 — на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью;

Д 91 — К 76 — на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 и 58.

Сумма убытка впоследствии может быть возмещена при выкупе (погашении) облигаций. Нельзя сказать, что описанная ситуация (когда облигации приобретаются по ценам, превышающим номинальную стоимость) является распространенной. Скорее всего речь идет о покупке облигаций на вторичном рынке (не у непосредственного эмитента). Причем сторона, приобретающая облигации, должна быть уверена, что вероятность повышения продажной цены облигаций по сравнению с покупной до момента их выкупа высока. При выкупе никаких дополнительных проводок по уточнению ранее списанного убытка не оформляется.

Если же облигации на подобных условиях покупаются у эмитента и выбывают в связи с их выкупом этим эмитентом, то по условиям размещения предполагается выплата процентного дохода единовременно при выкупе или ежемесячно. В данном случае при начислении дохода увеличивается сумма прочих доходов в корреспонденции со счетами расчетов.

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на общую сумму, отнесенную на счета 76 и 58).

В данном случае речь идет о ситуации, когда номинальная стоимость приобретенных облигаций выше, нежели расходы организации по их приобретению. Здесь следует учитывать нормы п. 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, в соответствии с которым организация имеет право списывать сумму причитающегося дохода либо единовременно (в момент оприходования оплаченных долговых ценных бумаг), либо по частям (равными долями в течение всего срока обращения облигаций или иных ценных бумаг). Если по облигациям предполагается выплата ежемесячного дохода, то он начисляется одновременно со списанием части разницы такими же проводками.

Приведенная в примере схема бухгалтерских проводок используется инвесторами, не являющимися профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Организации, для которых приобретение и продажа долговых ценных бумаг являются обычной деятельностью, операции по продаже ценных бумаг и формированию финансового результата от таких операций отражают на счете 90.

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

Размер и порядок выплаты процентов по займу определяется договором.

Начисление дивидендов по предоставленным займам отражают по дебету счета 76 и кредиту счета 91, а поступление дивидендов - по дебету денежных счетов и кредиту счета 76.

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

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

Если заемщик не возвращает в срок сумму займа, то на эту сумму должны уплачиваться проценты. Суммы начисленных штрафных санкций отражают по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям», и кредиту счета 91 «Прочие расходы и доходы».

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

1) Д 58 К 51(52,50) - предоставление займа

2) Д 76-3 К 91 - начисление процентов по предоставленным займам.

3) Д 51 (52,50) К 58 - возвращены суммы займа

4) Д 51 К 76 - получены проценты по займу

5) Д 76-2 К 91 - начислены штрафные санкции за невозвращение в срок займа

6) Д 51 К7 6-2 - поступили суммы штрафов.

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

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

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

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

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

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

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

Векселедержатель может распорядиться векселем по-разному:

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

- Передать его другой организации в погашение долга (индоссамент);

- Учесть вексель в банке;

- Получить ссуду под залог векселя.

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

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

- Ордерный (указывается новый владелец);

- Бланковый (без указания нового владельца);

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

Приобретенные финансовые векселя учитывают на счете 58 «Финансовые вложения»

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

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

**Глава 3. Практическое задание**

# Выполнение практической части работы начинается с изучения учетной политики конкретного предприятия, где вначале студент излагает краткую характеристику этого предприятия. Затем выполняется само задание.

*Содержание задания.*

# 3.1.На основании исходных данных:

1. составить бухгалтерский баланс туристской организации на начало месяца;
2. составить журнал хозяйственных операций за месяц, выполнить необходимые расчеты и проставить корреспонденцию счетов;
3. по данным баланса открыть счета синтетического учета и отразить на них хозяйственные операции, подсчитать дебетовые и кредитовые обороты и сальдо конечное;
4. составить оборотную ведомость за месяц по синтетическим счетам;
5. составить бухгалтерский баланс туристской организации на конец месяца;
6. заполнить приходный и расходный кассовый ордер на любую кассовую операцию, приведенную в журнале хозяйственных операций.

Таблица 4

Остатки по счетам бухгалтерского учета производственной фирмы на 01.03.200\_г. (руб.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № счета | Наименование счета | Сумма |
|
| 01 | Основные средства | 120 000 |
| 02 | Амортизация основных средств | 30 000 |
| 04 | Нематериальные активы | 2 400 |
| 05 | Амортизация нематериальных активов | 800 |
| 10 | Основные материалы | 27 500 |
| 19 | НДС по приобретенным ценностям | 5 000 |
| 20 | Основное производство | 14 000 |
| 44 | Расходы на продажу | 9950 |
| 50 | Касса | 1 550 |
| 51 | Расчетные счета | 380 000 |
| 60 | Расчеты с поставщиками | 30 000 |
| 62 | Расчеты с покупателями | 36 000 |
| 66 | Расчеты по краткосрочным кредитам и займам | 40 000 |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам, в т.ч. | 10740 |
| 68/1 | По налогу на доходы физических лиц | 5 300 |
| 68/2 | По налогу на прибыль | 3 800 |
| 68/3 | По НДС | 1 000 |
| 68/4 | По налогу на имущество | 400 |
| 68/5 | По транспортному налогу | 240 |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в т.ч. | 3 950 |
| 69/1 | С фондом социального страхования | 690 |
| 69/2 | С пенсионным фондом | 2 900 |
| 69/3 | С фондом медицинского страхования | 360 |
| 70 | Расчеты по оплате труда | 28600 |
| 80 | Уставной капитал | 135 000 |
| 84 | Нераспределенная прибыль | 120 000 |
| 97 | Расходы будущих периодов | 5050 |
| 99 | Прибыли и убытки (прибыль) | 103 600 |
| 82 | Резервный капитал | 28760 |
| 83 | Добавочный капитал | 70000 |

Составим журнал учета хозяйственных операций за месяц, выполним необходимые расчеты и проставим корреспонденцию счетов:

**Таблица 5**

**Журнал учета хозяйственных операций за месяц**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Дата | Документ и краткое  содержание информации | Корреспон-денция счетов | | Сумма | |
|  |  | частная | общая |
| 1. | 03.03 | Выписка из расчетного счета  Приходный кассовый ордер № 19  Получено с расчетного счета в кассу:  а) для выдачи заработной платы  б) на командировочные расходы  в) на хозяйственные нужды | 50  50  50 | 51  51  51 | 286000  50000  70000 |  |
| 2. | 03.03 | Платежная ведомость №3  Расходный кассовый ордер №54  Выдана из кассы зарплата за февраль | 70 | 50 |  | 280000 |
| 3. | 04.03 | Расходные кассовые ордера №55 и 56  Выдано из кассы:  а) на командировочные расходы Иванову А.А.  б) на хозяйственные нужды Петрову С.И. | 71  71  71 | 50  50  50 | 5500  2000 | 7500 |
| 4. | 05.03 | Справка бухгалтерии  Депонируется не полученная в срок зарплата | 70 | 76 |  | 6000 |
| 5. | 05.03 | Расходный кассовый ордер № 57  Зачислена на расчетный счет депонированная зарплата | 51 | 50 |  | 6000 |
| 6. | 11.03 | Выписка из расчетного счета  Платежные поручения №49 и 50  Начислена и перечислена арендная плата за пользование помещением офиса в течение месяца, включая НДС   * арендная плата * НДС | 76  20  19 | 51  76  76 | 6779,66  1220,34 | 8000 |
| 7. | 12.03 | Выписка из расчетного счета  Зачислен на расчетный счет краткосрочный кредит банка.  Кредит получен на 3 месяца из расчета  18% годовых | 51 | 66 |  | 360000 |
| 8. | 13.03 | Справка бухгалтерии  Начислены % банку за пользование кредитом | 91 | 66 |  | 16200 |
| 9. | 14.03 | Счет поставщика №98  Акцептован счет поставщика   * за компьютер * НДС (кроме того) | 08  19 | 60  60 | 24500  4410 |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 10. | 15.03 | Выписка из расчетного счета  Платежное поручение №52  -оплачен с расчетного счета приобре-  тенный компьютер, включая НДС  - перечислены % банку за пользование  кредитом | 60  66 | 51  51 | 28910  16200 |  |
| 11. | 16.03 | Счет поставщика №102  Акцептован счет поставщика за приобретенное исключительное право на программу по автоматизации бухгалтерского учета, включая НДС:  - стоимость программы  - НДС | 08  19 | 60  60 | 3525,42  634,58 | 4160 |
| 12. | 16.03 | Выписка из расчетного счета  Платежное поручение №53  Оплачена с расчетного счета программа по автоматизации бухгалтерского учета, включая НДС | 60 | 51 |  | 4160 |
| 13. | 17.03 | Акты приемки – передачи №18 и 19  а) введен в эксплуатацию компьютер по первоначальной стоимости  б) принята на учет программа по автоматизации бухгалтерского учета по первоначальной стоимости | 01  04 | 08  08 | 24500  3525,42 |  |
| 14. | 19.03 | Авансовые отчеты №24 и 25  Списываются фактические расходы:  а) по командировке Иванова А.А.  б) на хозяйственные нужды  Петрова С.И. | 26  26  26 | 71  71  71 | 5000  2000 | 7000 |
| 15. | 20.03 | Приходные кассовые ордера №20  Возвращена в кассу сумма ранее выданного неизрасходованного аванса  а) Ивановым А.А | 50  50 | 71  71 |  | 500 |
| 16. | 20.03 | Выписка из расчетного счета  Платежные поручения №54 и 55  а) перечислено с расчетного счета на оплату подписки на журнал «Главбух» за 2-й квартал, включая НДС  - подписка  - НДС  б) начислены и оплачены консультационные услуги, включая НДС  - консультационные услуги  - НДС  в) начислено и оплачено аудиторской фирме за проверку годовой отчетности, включая НДС  - проверка  - НДС | 76  97  19  76  26  19  76  26  19 | 51  76  76  51  76  76  51  76  76 | 1355,93  244,07  1525,42  274,58  10169,49  1830,51 | 1600  1800  12000 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 17. | 20.03 | Приходный ордер № 57  Поступили материалы от поставщиков,  НДС 18% | 10  19 | 60  60 | 260000  46800 |  |
| 18. | 22.03 | Выписка из расчетного счета  Оплачено поставщикам за материалы, включая НДС | 60 | 51 |  | 308600 |
| 19. | 22.03 | Начислено и оплачено с расчетного счета за электроэнергию  (вкл. НДС)  -для производственных нужд  -для общехозяйственных нужд | 60  20  19  60  26  19 | 51  60  60  51  60  60 | 80000  67796,61  12203,31  30000  25423,73  4576,27 | 110000 |
| 20. | 23.03 | Справка бухгалтерии  Списываются на производство:  - производственные материалы  - вспомогательные материалы | 20  20 | 10  10 | 236000  22400 |  |
| 21. | 23.03 | Списываются материалы на хозяйственные нужды | 26 | 10 |  | 9000 |
| 22. | 24.03 | Выписка из расчетного счета  Платежное поручение №55  Начислена и оплачена с расчетного счета публикация рекламы в газету, включая НДС  - реклама  - НДС | 60  26  19 | 51  60  60 | 2118,64  381,36 | 2500 |
| 23. | 25.03 | Справка бухгалтерии  а) начислена амортизация основных средств  -производственного назначения  -общехозяйственного назначения  б) начислена амортизация нематериальных активов производственного назначения, срок полезного использования 3 года | 20  26  20 | 02  02  05 | 1 200  790  66,67 |  |
| 24 | 26.03 | Расчетная ведомость №3  Начислена заработная плата работникам аппарата управления и обслуживающему персоналу.  Всего:  в т.ч.  а) Иванову А.А. (постоянный работник, детей и иждивенцев нет) – директор  б) Смирновой А.И. (постоянный работник, 1 ребенок – 7 лет) – главный бухгалтер  в) Крючковой Т.Т. (постоянный работник, 2 ребенка – 9 и 12 лет) – юрисконсульт  г) Маменину К.В. (постоянный работник, 1 ребенок – 13 лет, проживает отдельно, выплачивает алименты) – старший менеджер  д) Петрову Б.Н. (постоянный работник, житель блокадного Ленинграда) – бухгалтер-кассир | 26 | 70 | 18000  15000  6000  8000  5000 | 70800 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | е) Кузину К.П. (совместитель, работал в течение всего месяца, 1 ребенок – 6 лет) – программист  ж) Сидорову Н.Н. (работал по договору подряда в течение 10 дней, детей и иждивенцев нет) – менеджер  з) Фроловой Н.Е. (работала по договору подряда в течение 20 дней, 1 ребенок – 4 года) – референт  и) Парфенову С.И. (совместитель, работал в течение всего месяца, 1 ребенок – 3 года) – водитель  к) Киселевой Т.Р. (совместитель, работала в течение всего месяца, детей и иждивенцев нет) – уборщица |  |  | 4000  5000  2800  5200  1800 |  |
| 25. | 26.03 | Начислена заработная плата производственным рабочим | 20 | 70 |  | 210000 |
| 26. | 27.03 | Справка бухгалтерии  а) произведены отчисления от начисленной заработной платы:  - в фонд социального страхования  - в пенсионный фонд  - в фонд обязательного медицинского  страхования  б) удержано из начисленной заработной платы общехозяйственного персонала:  - налог на доходы с физических лиц  - алименты | 26  26  26  26  70  70 | 69  69.1  69.2  69.3  68  76 | 2053,20  14160  2194,80  8515  2000 | \ |
| 27. | 27.03 | Начислен ЕСН от зарплаты производственных рабочих | 20 | 69 |  | 54600 |
| 28. | 27.03 | Удержан НДФЛ из зарплаты производственных рабочих | 70 | 68 |  | 27300 |
| 29. | 28.03 | Справка бухгалтерии  Списываются:  а) расходы будущих периодов, относящиеся к общехозяйственным расходам текущего месяца  б) расходы на продажу, относящиеся к реализованной продукции | 26  90-2 | 97  44 | 5 050  6700 |  |
| 30. | 29.03 | Справка бухгалтерии  а) принят к вычету НДС по приобретенным материальным ценностям | 68 | 19 |  | 72575,08 |
| 31. | 29.03 | Справка бухгалтерии  а) оприходована из производства по себестоимости, сформированной на счете 20, готовая продукция  б) реализована продукция (вся) за отчетный месяц по продажной цене с наценкой 15% и НДС 18%  в) списана фактическая себестоимость реализованной продукции | 43  62  90-2 | 20  90-1  43 |  | 598842,64  812629,87  598842,64 |
| 32. | 30.03 | Выписка из расчетного счета  Платежное поручение №  Поступили деньги на расчетный счет  от покупателей за проданную продукцию | 51 | 62 |  | 812629,87 |
| 33. | 30.03 | Списаны общехозяйственные расходы | 90-2 | 26 |  | 150285,29 |
| 34. | 31.03 | Справка бухгалтерии  а) начислен НДС от продажи  б) определяется финансовый результат от продажи  в) начисляются налоги, формируемые за счет прибыли:  - налог на имущество  - налог на прибыль | 90-3  99  91  99 | 68  90-9  68  68 |  | 123960,49  67158,85  2909,50  - |

По данным баланса откроем счета синтетического учета и отразим на них хозяйственные операции, подсчитаем дебетовые и кредитовые обороты и сальдо конечное:

**Счета синтетического учета**

**** 01 ** ** 02  ** ** 04 ****

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 100000 |  |  |  | 20000 |  | 2400 |  |
| 13) 24500 | 23) 1200  23) 790 | 13) 3525 |
| 24500 |  |  | 1990 | 3525 |  |
| 124500 |  |  | 21990 | 5925 |  |

**** 05 ** ** 10 ** ** 19 ****

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 800 |  | 27500 | 20) 236000  20)22400  21) 9000 |  | 5000 | 30) 72575,08 |
| 23) 66,67 | 17) 260000 | 6) 1220,34  9) 4410  11) 634,58  16) 244,07  16) 2774,58  16) 1830,51  17) 46800  19) 12203,39  19) 4576,27  22) 381,36 |
|  | 66,67 | 260000 | 267400 | 72575,08 | 72575,08 |
|  | 866,67 | 20 100 |  | 5000 |  |

****  20   44  51 ****

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 14000 | 31) 598843 |  | 9950 | 29) 6700 |  | 380000 | 1) 286000  1) 50000  1) 70000  6) 8000  10)28910  10) 16200  12) 4160  16) 1600  16) 1800  16) 12000  18)308600  19) 110000  22) 2500 |
| 6) 6779,66  19) 67796,61  20) 236000  20) 22400  23) 1220  23) 66,67  25) 210000  27) 54600 |  | 5) 6000  7) 360000  32) 812629,87 |
|  | 6700 |
| 3250 |  |
| 50 | |
| 1550 | 2) 280000  3) 7500  5) 6000 |
| 1) 286000  1) 50000  1) 70000  15) 500 |
| 598842,94 | 598842,94 | 406500 | 293500 | 1178629,87 | 897970 |
| 14000 |  | 114550 |  | 660659,87 |  |

 60   62   68 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 10) 28910  12) 4160  18) 308600  19) 110000  22) 2500 | 30000 |  | 36000 | 32) 812673 |  | 30) 72575,08 | 10740 |
| 9) 24500  9) 4410  11) 3525,42  11) 634,58  17) 260000  17) 46800  19) 67796,61  19) 12203,39  19) 25423,73  19) 4576,27  22) 2118,64  22) 381,36 | 31) 812673 | 26) 8515  28) 27300  34) 123960,49  34) 2909,50 |
| 812673 | 812673 |
| 36000 |  |
| 66 | |
| 10) 16200 | 40000 |
| 7) 360000  8) 16200 |
| 452370 | 452370 | 16200 | 3762000 | 72575,08 | 162684,99 |
|  | 30000 |  | 400000 |  | 100849,90 |

 69   70   80 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 3950 |  | 2) 280000  4) 6000  26) 8515  26) 2000  28) 27300 | 28600 |  |  | 135000 |
| 26) 18408  27) 54600 | 24) 70800  25) 210000 |  |
|  | 73008 | 323815 | 280800 |  |  |
|  | 76958 | 14415 |  |  | 135000 |

 84   97   99 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 120000 |  | 5050 | 29)5050 |  | 34) 67158,85  34)19109,50  173361,65 | 103600 |
| 17331,65 | 16) 1356 |  |
|  |  | 1356 | 5050 | 91544 |  |
|  | 137331,65 | 5050 |  | 12056 |  |

 82   83   08 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 28760 |  |  | 70000 |  | 9) 24500  11) 3525,42 | 13) 24500  13) 3525,42 |
|  |  |
|  |  |  |  | 28025,42 | 28025,42 |
|  | 28760 |  | 70000 |  |  |

 26   43   71 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 14) 7000  16) 1525,42  16) 10169,49  19) 25423,73  21) 9000  22) 2118,64  23) 790  24) 70800  26) 18408  29) 5050 | 33) 150285,29 |  | 31) 598842,94 | 31) 598842,94 |  | 3) 7500 | 14) 7000  15) 500 |
| 150285,29 | 150285,29 | 598842,94 | 598842,94 | 7500 | 7500 |
|  |  |  |  |  |  |

 76   90   91 

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 6) 8000  16) 1800  16) 2000  16) 15000 | 4) 6000  6) 6780  6) 1220  16) 1525,4  16) 274,6  16) 1694,9  16) 305,1  16) 12711,9  16) 2288,1  26) 1522,5 |  | 29) 6700  31) 598842,94  34) 150285,29  34) 123960,49 | 31) 812629,87  34)67158,85 |  | 8) 16200  34) 2909,50 | 19109,5 |
| 29240 | 60762,5 | 879858,85 | 879858,85 | 19109,5 | 19109,5 |
|  | 31522,5 |  |  |  |  |

Составим оборотную ведомость за месяц по синтетическим счетам:

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | счет | Сальдо на начало периода | | Обороты за период | | Сальдо на конец периода | |
| Код | Наименование | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит | Дебет | Кредит |
| 01 | Основные средства | 120 000,00 |  | 24 500,00 |  | 144500,00 |  |
| 02 | Амортизация Основных средств |  | 30000,00 |  | 1990,00 |  | 31 990,00 |
| 04 | Нематериальные активы | 2 400,00 |  | 3 525,42 |  | 5 925,42 |  |
| 05 | Амортизация нематериальных активов |  | 800,00 |  | 66,67 |  | 866,67 |
| 08 | Вложения во внеоборот активы |  |  | 28 025,42 | 28 025,42 |  |  |
| 10 | Материалы | 27 500,00 |  | 260 000,00 | 267 400,00 | 20 100,00 |  |
| 19 | НДС по проибретен.ценностям | 5 000,00 |  | 72 575,08 | 72 575,08 | 5 000,00 |  |
| 20 | Основное производство | 14 000,00 |  | 598 842,94 | 598 842,94 | 14 000,00 |  |
| 26 | Общехозяйственные расходы |  |  | 150 285,29 | 150 285,29 |  |  |
| 43 | Готовая продукция |  |  | 598 842,94 | 598 842,94 |  |  |
| 44 | Расходы на продажу | 9 950,00 |  |  | 6 700,00 | 3 250,00 |  |
| 50 | Касса | 1 550,00 |  | 406 500,00 | 293 500,00 | 114 550,00 |  |
| 51 | Расчетный счет | 380 000,00 |  | 1172 629,87 | 891 970,00 | 660 659,87 |  |
| 60 | Расчеты с поставщиками |  | 30 000,00 | 452 370,00 | 452 370,00 |  | 30 000,00 |
| 62 | Расчеты с покупателями | 36 000,00 |  | 812 629,87 | 812 629,87 | 36 000,00 |  |
| 66 | Расчеты по краткосрочный кредитам и займам |  | 40 000,00 | 16 200,00 | 376 200,00 |  | 400 000,00 |
| 68 | Расчеты по налогам и сборам, в т.ч. | 0,00 | 10 740,00 | 72 575,08 | 162 684,99 |  | 100 849,90 |
| 68/1 | НДФЛ |  | 5 300,00 |  | 35 815,00 |  | 41 115,00 |
| 68/2 | Налог на прибыль |  | 3 800,00 |  | 0,00 |  | 3 800,00 |
| 68/3 | НДС |  | 1 000,00 | 72 575,08 | 123 960,49 |  | 52 385,40 |
| 68/4 | Налог на имущество |  | 400,00 |  | 2 909,50 |  | 3 309,50 |
| 68/5 | Транспортный налог |  | 240,00 |  | 0,00 |  | 240,00 |
| 69 | Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, в т.ч. | 0,00 | 3 950,00 |  | 73 008,00 |  | 76 958,00 |
| 69/1 | ФСС |  | 690,00 |  | 8 143,20 |  | 8 833,20 |
| 69/2 | ПФ |  | 2 900,00 |  | 56 160,00 |  | 59 060,00 |
| 69/3 | ФМС |  | 360,00 |  | 8 704,80 |  | 9 064,80 |
| 70 | Расчеты по оплате труда |  | 28 600,00 | 323 815,00 | 280 800,00 | 14 415,00 |  |
| 71 | Расчеты с подотчетными лицами |  |  | 7 500,00 | 7 500,00 |  |  |
| 76 | Расчеты с прочими поставщиками и покупателями |  |  | 23 400,00 | 31 400,00 |  | 8 000,00 |
| 80 | Уставный капитал |  | 135 000,00 |  |  |  | 135 000,00 |
| 82 | Резервный капитал |  | 28 760,00 |  |  |  | 28 760,00 |
| 83 | Добавочный капитал |  | 70 000,00 |  |  |  | 70 000,00 |
| 84 | Нераспределенная прибыль |  | 120 000,00 |  | 17331,65 |  | 117331,65 |
| 90 | Выручка |  |  | 879 788,71 | 879 788,71 |  |  |
| 91 | Прочие доходы и расходы |  |  | 19 109,50 | 19 109,50 |  |  |
| 97 | Расходы будущих периодов | 5 050,00 |  | 1 355,93 | 5 050,00 | 1 355,93 |  |
| 99 | Прибыль и убытки |  | 103 600,00 | 103 600,00 |  |  |  |
|  | Итого: | 601 450,00 | 601 450,00 | 6028071,06 | 6028071,06 | 1019 756,22 | 1019 756,22 |

**Заключение**

В ходе исследования была раскрыта сущность ценных бумаг, были определены основные характеристики ценных бумаг, такие как стоимость ценной бумаги, ликвидность ценной бумаги, риск по ценной бумаге, доходность ценной бумаги. Были определены основные виды ценных бумаг.

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

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

**Список литературы**

1. О бухгалтерском учете : федеральный закон Российской Федерации от 21 нояб. 1996 г. N 129-ФЗ (в ред. от 28.03.2002 N 32-ФЗ) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - N 48. - Ст. 5369 ; Собрание законодательства Российской Федерации. – 2002. – N 13. – Ст. 1179.
2. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10 дек. 2002 г. N 126н (в ред. от 18.09.2006 N 116н) // Нормативные акты для бухгалтера. - 2003. - N 3. - С. 97-104 ; Российская газета. – 2006. – 27 окт. - С. 10.
3. Положение по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль" ПБУ 18/02 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 нояб. 2002 г. N 114н // Нормативные акты для бухгалтера. - 2003. - N 3. - С. 84-89.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2001 г. N 26н (в ред. от 18.09.2006 N 116н) // Нормативные акты для бухгалтера. - 2001. - N 10. - С. 18-22 ; Российская газета. – 2006. – 27 окт. - С. 10.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 июня 2001 г. N 44н // Нормативные акты для бухгалтера. - 2001. - N 14. - С. 53-56.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 авг. 2001 г. N 60н // Нормативные акты для бухгалтера. - 2001. - N 18. - С. 49-53.
7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций : утвержден приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 окт. 2000 г. N 94н (в ред. от 07.05.2003 N 38н) // Нормативные акты для бухгалтера. - 2000. - N 23. - С. 29–32 ; Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. - 2003. - N 12. - С. 2-5.
8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 32н (в ред. от 18.09.2006 N 116н) // Финансовая газета. - 1999. - Июнь (N 23). - С. 1-2 ; Российская газета. – 2006. – 27 окт. – С. 10.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. N 43н // Нормативные акты для бухгалтера. - 1999. - N 17. - С. 112-118.
10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 33н (в ред. от 18.09.2006 N 116н) // Новое в бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. - 1999. – N 13. - С. 14-21 ; Российская газета. – 2006. – 27 окт. – С. 10.
11. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 29 июля 1998 г N 34н (в ред. от 18.09.2006 N 116н) // Нормативные акты для бухгалтера. - 2000. - N 10. - С. 92-103 ; Российская газета. – 2006. – 27 окт. – С. 10.
12. Положение по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 25 нояб. 1998 г. N 56н // Экономика и жизнь. - 1999. - Янв. (N 3). - С. 25. - Прил.: (Ваш партнер - консультант).
13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 : утверждено приказом Министерства финансов Российской Федерации от 9 дек. 1998 г. N 60н // Экономика и жизнь. - 1999. – Янв. (N 3). - С. 24.
14. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов. – Ростов н/Д: Издат. центр «МарТ», 2004. - 511с.
15. Белов А.А. Бухгалтерский учет: теория и практика: Учебное пособие для вузов. –М.: Книжный мир, 2004. - 747с.
16. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Учебное пособие/ В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. 2-е изд., доп. и перераб. Ростов н/Д: Феникс, 2003. - 448 с.
17. Бухгалтерский учет: Учебник/ И. И. Бочкарева, В. А. Быков, В. В. Ковалев и др.; По ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. - 776с.
18. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов/ А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Н.Д. Врублевский и др.; Под ред. П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2004. - 733с.
19. Бухгалтерский (финансовый) учет: Сборник задач и хозяйственных ситуаций/ И.Н. Богатая, О.М. Калайда, А.Н. Кизилов и др. –Ростов н/Д: Издат. центр «МарТ», 2004. - 329с.
20. Бухгалтерский учет в торговле. Учебное пособие для вузов по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"/ М.И. Баканов, И.М. Дмитриева, М.Б. Чиркова и др. Ред. М.И. Баканов. М.: Финансы и статистика, 2003. - 574 с.
21. Гусева Т.М. Бухгалтерский учет: Учебно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2004. - 504с.
22. Коваль Л.С. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебно-методическое пособие. М.: Гелиос АРВ, 2003. - 464 с.
23. Кондаков Н. П. в книге Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – 4-е изд., перераб. и доп.-М.: ИНФРА – М, 2002-640с.;
24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов. – М.: ИНФРА- М, 2004. - 591с.
25. Савицкая Г.В. Экономический анализ : учеб. / Г.В. Савицкая – 9 - е изд., испр. – М.: Новое знание, 2004 – 640 с.
26. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет для менеджеров: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2004. - 400с.
27. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. – М: НИТАР АЛЬЯНС, 2004. - 730с.
28. Чайковская Л.А. Бухгалтерский учет и налогообложение: Учебное пособие. – М.: Экзамен, 2004. - 622с.
29. Бухгалтерский учет. Учебник - http://www.buhu4.ru/
30. Бухгалтерский учет операций по договорам добровольного страхования. // http://www.audit-it.ru
31. Захарьин В.Р., Учет операций с ценным бумагами у инвестора"Новое в бухгалтерском учете и отчетности" №10-2008
32. Рабинович А.М. Ценные бумаги у организаций, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг. - Журнал «Российский Налоговый Курьер» - №9 - 2002 г.