**ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ**

**РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Институт переподготовки и повышения квалификации кадров**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**Специальность № 06.04.00 - «Финансы и кредит»**

**Специализация - «Финансовый менеджмент»**

**Тема: « Учет финансовых вложений в акции и долговые ценные бумаги».**

Научный руководитель:

Березина Н.А.

Выполнил студент:

группа № 2 Иванов С.В.

Москва 1998.

***План.***

**Введение**...................................................................................... .................3

1. *Классификация финансовых вложений**..* ...........*...................................3*
2. *Оценка Ценных Бумаг.........................................* ...........*........................4*
3. *Изменение оценки отдельных видов вложений*  ......................*........5*
4. *Учет вкладов в Уставные капиталы других организаций....* ...........*5*

*5. Учет финансовых вложений в акции....................................................7*

*6. Учет долговых Ценных Бумаг........................*......................*...*...........*...9*

*7. Учет финансовых вложений в займы.................................................13*

*8. Инвентаризация финансовых вложений............................................13*

**Заключение**................................................................. ............................16

**Литература**.............................................................................. ................15

***Введение***

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

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

***1. Классификация финансовых вложений***

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

**В зависимости от связи с уставным капиталом** различают финансовые вложения с целью образования уставного капитала и долговые.

**К вложениям с целью образования уставного капитала** относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций и инвестиционные сертификаты, подтвер­ждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

**К долговым ценным бумагам** относят облигации, закладные, депозитные и сбере­гательные сертификаты, казначейские обязательства, векселя.

**По формам собственности** различают государственные и негосударственные цен­ные бумаги.

**В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения,** они подразделяются на долгосрочные (вложения на срок более 1 года) и краткосрочные (вложения на срок до 1 года). Отнесение вложений к соответствующему их виду зави­сит также от назначения вложений, например, облигации, имеющие срок погашения более 1 года, могут быть отнесены к краткосрочным финансовым вложениям, если они приобретены с целью перепродажи в течение года.

**Долгосрочные финансовые вложения** учитывают на активном счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения", к которому могут быть открыты субсчета:

06-1 "Паи и акции";

06-2 "Облигации";

06-3 "Предоставленные займы" и др.

По дебету счета 06 отражают финансовые вложения организации (на срок более 1 года) с кредита соответствующих денежных счетов (51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет"), материальных (10 "Материалы", 12 "Малоценные и быстроизнаши­вающиеся предметы") и счетов иных ценностей. С кредита счета 06 списывают финан­совые вложения на счет 48 "Реализация прочих активов".

**Краткосрочные финансовые вложения** учитывают на активном счете 58 "Краткосрочные финансовые вложения", к которому могут быть открыты субсчета:

58-1 "Облигации и другие ценные бумаги";

58-2 "Депозиты";

58-3 "Предоставленные займы" и др.

Средства долго- и краткосрочных финансовых вложений, переведенных организа­цией, на которые в отчетном периоде не получены документы, подтверждающие права

организации (ценные бумаги, свидетельства на произведенные вклады и др.), учитыва­ются на счетах 06 и 58 обособленно.

Аналитический учет долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений ведут по видам вложений (паи, акции, облигации и др.) и объектам, в которые осуществлены эти вложения (организации-продавцы ценных бумаг, организации-заемщики и др.), с обязательным получением данных о финансовых вложениях на территории страны и за рубежом.

При использовании журнально-ордерной формы учета записи по кредиту счетов 06 и 58 могут производиться в журнале-ордере № 8 и ведомости № 7. В этих регистрах можно отражать соответствующие данные аналитического учета. Дебетовые обороты по счетам 06 и 58 отражают в журналах-ордерах № 2 (по кредиту счета 51), № 2/1 (по кредиту счета 52), № 8 (по кредиту счета 76) и др.

При использовании компьютерных систем по операциям на счетах 06 и 58 форми­руются соответствующие машинограммы - учетные регистры.

***2. Оценка ценных бумаг***

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

***3. Изменение оценки отдельных видов вложений***

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

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

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

Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги создают под каждую ценную бумагу в отдельности. На общую сумму создаваемых резервов кредитуют счет 82 "Оценочные резервы", субсчет 2 "Резервы под обеспечение вложений в ценные бумаги", и дебетую счет 80 "Прибыли и убытки".

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

При повышении рыночной стоимости ценных бумаг, по которым были ранее созда­ны оценочные резервы, суммы резервов списывают по дебету 82, субсчет 2, и кредиту счета 80. Такая же бухгалтерская запись производится при списании с баланса ценных бумаг (по которым начислен оценочный резерв) вследствие их выбытия.

***4. Учет вкладов в Уставные капиталы других организаций***

Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 06 "Долгосрочные финансовые вложения", субсчет 1 "Паи и акции".

Вклады могут быть внесены в денежной форме или в виде имущества. Переданное имущество оценивается по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.

Денежные вклады списывают с кредита счета 51 "Расчетный счет" или 52 "Валютный счет" в дебет счета 06. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу Центрального банка РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставный капитал проинвестированной организа­ции.

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

Первоначальную (учетную) стоимость переданного имущества списывают в дебет счетов 46, 47 или 48 с кредита счетов:

01 "Основные средства" - на первоначальную их стоимость;

04 "Нематериальные активы" - на первоначальную их стоимость;

10 "Материалы" - на стоимость материальных запасов;

12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" - на стоимость МБП и др.

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

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

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

При начислении доходов на вклады в уставные капиталы других организаций сле­дует иметь в виду, что доходы от долевого участия в других организациях, дивидендов и процентов по акциям и облигациям, выпущенным на территории России облагаются налогом. Налог удерживается у источников выплаты дохода. В связи с этим объявлен­ные суммы дохода, дивидендов, процентов при начислении следует уменьшить на сум­му налога.

Начисление доходов отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебитора­ми и кредиторами" и кредиту счета 80 "Прибыли и убытки".

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

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

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

10 "Материалы" - на поступившие материалы;

12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" - на стоимость поступивших МБП и др.

***5. Учет финансовых вложений в акции***

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

Акции бывают именными и на предъявителя; обыкновенными и привилегирован­ными.

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

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

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

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

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

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

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

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

Купленные акции учитывают на счетах 06 и 58 в сумме фактических затрат на их приобретение. Фактические затраты складываются из покупной цены и дополнитель­ных расходов по приобретению акций - оплаты услуг инвестиционного консультанта и инвестиционного посредника (брокера). Покупная цена состоит из номинальной цены и суммы премии, уплачиваемой эмитенту, или скидки, предоставляемой эмитентом.

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

С 1 июля 1997 г. затраты по приобретению акций, как и других ценных бумаг, вна­чале учитывают на счете 08 "Капитальные вложения". Со счета 08 фактическая себе­стоимость акции списывается в дебет счетов 06 или 58.

Если акции оплачены не полностью, но инвестор имеет право на получение диви­дендов и несет полную ответственность по этим вложениям, то акции приходуют по полной сумме фактических затрат с кредита счета 08. В дебет счета 08 относят опла­ченную сумму с кредита денежных счетов и неоплаченную часть со счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Расчеты за приобретенные акции". В этом случае в балансе приобретенные акции отражают также по фактическим затра­там, а неоплаченную часть - по статье кредиторской задолженности.

В остальных случаях суммы, внесенные на подлежащие приобретению акции, учи­тывают до дебету счета 76, субсчет "Расчеты за приобретенные акции", с кредита де­нежных счетов 51 или 52. В балансе эти суммы отражают по статье дебиторской за­долженности.

При оплате приобретенных акций имуществом их приходуют по покупной стоимо­сти по дебету счета 06 или 58 с кредита счета 08. На счет 08 соответствующее иму­щество списывают со счета 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" ( на стоимость передаваемых основных средств) или 48 "Реализация прочих активов" (на стоимость прочего имущества или нематериальных активов). Передаваемое имущество оценивают по договоренности сторон на основе реальных рыночных цен.

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

Расходы организации за услуги депозитариев отражают по дебету счета 81 "Использование прибыли" или 88 "Фонды специального назначения" и кредиту денеж­ных или расчетных счетов.

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

Начисление дивидендов отражают по дебету счета 76, субсчет "Расчеты по диви­дендам", и кредиту счета 80 "Прибыли и убытки". Сумма начисленных дивидендов отличается от объявленной величины дивидендов на сумму налога на доходы, уплачи­ваемого в соответствии с действующим законодательством самим акционерным обще­ством при начислении дивидендов акционерам.

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

При операциях получения дивидендов в иностранной валюте возможно образование курсовой разницы вследствие разности рублевой оценки сумм дивидендов по курсу на дату принятия на учет по счету 76 и на дату фактического зачисления дивидендов на валютный счет организаций. Курсовые разницы относятся на счет 80 "Прибыли и убытки".

**Пример.** Начислено дивидендов организации на сумму 15000 дол. США. Курс руб­ля по отношению к доллару составлял на дату начисления дивидендов 4800 руб., а на день поступления дивидендов - 5000 руб.

В этом случае начисление дивидендов в сумме 72000000 руб. (15000 долл. х 4 800) отражается по дебету счета 76, субсчет "Расчеты по дивидендам", и кредиту счета 80 "Прибыли и убытки". При зачислении дивидендов на валютный счет в дебете счета 52 отражают сумму 75000000 руб., по кредиту счета 76 - 72000000 руб. и по кредиту счета 80 - 3000000 руб. (курсовая разница).

Организация может получать дивиденды в форме продукции (работ, услуг) акцио­нерного общества. В этом случае начисление дивидендов оформляют обычной бухгал­терской проводкой (дебет счета 76, кредит счета 80), а поступление дивидендов отра­жают по дебету счетов 08 "Капитальные вложения" (на поступившие основные средст­ва), 10 "Материалы" и 12 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы" (на про­изводственные запасы), 06 "Долгосрочные финансовые вложения" (на новые акции акционерного общества) и других счетов с кредита счета 76.

Продажа акций оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и на продажную стоимость ак-кредиторами" ций Кредит счета 48 "Реализация

прочих активов"

Дебет счета 48 "Реализация прочих активов" на балансовую стоимость ак-Кредит счета 06 "Долгосрочные финансовые ций вложения"

или счета 58 "Краткосрочные финансовые вло­жения"

Дополнительные расходы по продаже акций также списываются в дебет счета 48. Разница между дебетовыми и кредитовыми оборотами счета 48 показывает финан­совый результат от продажи акций. Эту разницу списывают со счета 48 на счет 80

"Прибыли и убытки".

При ликвидации акционерного общества, акции которого имеются в организации,

производят такие же бухгалтерские записи, как и при продаже акций.

***6. Учет долговых Ценных Бумаг***

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

**Облигация** - ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее вла­дельцу номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента.

Облигации бывают следующих видов:

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

именные и на предприятия;

процентные и беспроцентные;

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

*Именные (зарегистрированные)* облигации подлежат регистрации. Их владельцам выдается сертификат, свидетельствующий о праве лица на обладание указанными в нем долговыми обязательствами. *Облигации на предъявителя* специально не учитыва­ются, проценты по ним получают по купонному листу, от которого отрезается соот­ветствующий купон.

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

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

Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счетах 58 "Краткосрочные финансовые вложения" и 06 "Долгосрочные финансовые вложения". При этом на счете 58 целесообразно учитывать легко реализуемые долговые ценные бумаги.

Аналитический учет долговых обязательств ведут по их видам, эмитентам, срокам погашения, с выделением долговых обязательств на территории России и за ее преде­лами.

Приобретенные долговые ценные бумаги приходуют на счете 58 или 06 по факти­ческим затратам на их приобретение (первоначальная или балансовая стоимость), со­стоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг. Покупная стоимость долговых ценных бумаг, как и акций, может отличаться от номинальной или нарицательной на сумму премии, выплаченной продавцу, или скидки, предостав­ленной покупателю.

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

Операции по приобретению долговых ценных бумаг предварительно отражают на счете 08 "Капитальные вложения". Перечисление денежных средств за приобретенные ценные бумаги отражают по дебету указанного счета и кредиту денежных счетов (51 или 52). Если в оплату ценных бумаг направляются материальные и иные ценности, то их списывают с кредита счетов 47 или 48 в дебет счета 08 "Капитальные вложения" таким же образом, как и при приобретении акций.

После получения организацией свидетельства перехода прав на долговые ценные бумаги последние приходуются по дебету счета 58 или 06 с кредита счета 08.

При продаже облигаций с нарастающими процентами в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, покупатель и продавец разделяют соответствующие суммы. В этом случае покупатель уплачивает продавцу помимо рыночной стоимости облига­ции проценты, причитающиеся за период, прошедший с момента последней их выпла­ты. При этом сумму процентов целесообразно учитывать в составе расходов будущих периодов.

На счетах операции отражают следующим образом:

1) Дебет счета 08 "Капитальные вложе­ния", субсчет "По операциям с долговыми обязательствами" Кредит счетов 51 или 52

2) Дебет счетов 58 или 06 Дебет счета 31

Кредит счета 08, субсчет "По операциям с ценными бумагами"

на рыночную стоимость облигаций и сумму процентов за период с момента последней их выплаты;

на рыночную стоимость облигаций;

на проценты с момента последней их вы­платы;

на покупную стоимость облигаций (рыночную плюс проценты);

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

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

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

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

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

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

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

**Пример.** Организация приобрела облигации на 62 000 руб. при номинальной их стоимости в 50 000 руб. Срок погашения облигаций наступает через 10 лет. Процент на облигации составляет 80% в год и выплачивается по окончании года.

Оприходование облигаций оформляется проводками:

Дебет счета 08 "Капитальные вложения", субсчет

"По операциям с долговыми обязательствами" 62000 руб.

Кредит счета 51 "Расчетный счет"

Дебет счета 06 "Долгосрочные финансовые вложения" 62000 руб. Кредит счета 08 "Капитальные вложения", субсчет

"По операциям с долговыми обязательствами"

По окончании года начислен доход на облигации в сумме 40000 руб. (50000 х 80%), разница между покупной и номинальной ценами облигаций составила 10000 руб. (62000 - 50000), а в расчета на 1 год - 1000 руб. Разница между годовым доходом на облигации и годовой разницей между покупной и номинальной ценами составит 39000 руб. (40000 - 1000).

По окончании года начисление дохода и указанных разниц оформляется следую­щей бухгалтерской записью:

Дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Процен­ты по долговым обязательствам", - на сумму годового дохода (40000 руб.)

Кредит счета 06 "Долгосрочные финансовые вложения" - на годовую часть разни­цы между покупной и номинальной ценой (1000 руб.),

Кредит счета 80 "Прибыли и убытки" - на разницу между доходом и годовой ча­стью разницы (39000 руб.).

Начисленную сумму дохода (40000 руб.) зачисляют на расчетный счет с кредита счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

В бухгалтерском балансе на начало следующего года стоимость облигаций будет отражена в сумме 61000 руб. (62000 - 1000).

Если покупная стоимость ценных бумаг ниже номинальной стоимости, то при каж­дом начислении причитающегося по ним дохода производят доначисление части раз­ницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом на сумму причитающего­ся дохода по ценным бумагам дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью, прихо­дящуюся на данный период, дебетуют счет 06 "Долгосрочные финансовые вложения" или 58 "Краткосрочные финансовые вложения"; на совокупную сумму дохода и части разницы между покупной и номинальной ценами кредитуют счет 80 "Прибыли и убытки".

**Пример,** Покупная цена приобретенных облигаций составила 40000 руб. при но­минальной их стоимости в 52000 руб. Срок погашения облигации - 10 лет, годовой процент дохода - 80%.

Бухгалтерские записи:

1) Дебет счета 08 "Капитальные вложения" 40000 руб. Кредит счета 51 "Расчетный счет"

2) Дебет счета 06 "Долгосрочные финансовые

вложения" 40000 руб. Кредит счета 08 "Капитальные вложения"

3) Дебет счета 76 "Расчеты с разными на сумму годового дохода (40000 руб.);

дебиторами и кредиторами"

Дебет счета 06 "Долгосрочные на годовую часть разницы между покуп- финансовые вложения" ной и номинальной ценами (1000 руб.);

Кредит счета 80 "Прибыли и убытки" на совокупную сумму дохода и части раз­-

ницы между покупной и номинальной це­-

нами (41000 руб.);

4) Дебет счета 51 "Расчетный счет" на сумму доходов по облигациям (40000 руб.).

Кредит счета 76 "Расчеты с разными

дебиторами и кредиторами"

Независимо от цены, по которой приобретались ценные бумаги, к моменту их по­гашения (выкупа) оценка, в которой они учитываются на счетах 06 или 58, должна соответствовать номинальной стоимости. При погашении или продаже ценных бумаг их списывают с кредита счета 06 "Долгосрочные финансовые вложения" в дебет счета 48 "Реализация прочих активов" по их стоимости в момент реализации. Выручку от реализации ценных бумаг зачисляют на денежные счета с кредита счета 48 "Реализация прочих активов". Прибыль или убыток от реализации ценных бумаг спи­сывают со счета 48 "Реализация прочих активов" на счет 80 "Прибыли и убытки".

Конвертируемые облигации акционерных обществ организация может обменять на акции этого общества. В этом случае производят внутренние записи по счетам 06 и 58, по соответствующим субсчетам и аналитическим счетам. При переводе ценных бумаг из краткосрочных в долгосрочные или наоборот составляют бухгалтерские за­писи по счетам 06 и 58. Возможное при этом изменение балансовой оценки ценных бумаг относится на счета учета чистой прибыли.

При операциях с долговыми ценными бумагами в иностранных валютах может воз­никать курсовая разница, если покупка и продажа ценных бумаг производится по од­ной и той же валютной цене. Эта разница списывается на финансовый результат дея­тельности предприятия, т. е. на счет 80 "Прибыли и убытки".

1. ***Учет финансовых вложений в займы***

Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают в зави­симости от срока предоставления по дебету счетов 06 "Долгосрочные финансовые вложения", субсчет 3 "Предоставленные займы", или 58 "Краткосрочные финансовые вложения", субсчет 3 "Предоставленные займы", с кредита денежных и других счетов.

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

Начисление и последующее получение дивидендов по займам в форме продукции (работ, услуг) отражают вначале по дебету счета 76 и кредиту счета 80, а затем по дебету счетов 08 (на стоимость поступивших основных средств), 10 (на стоимость по­ступивших материалов), 12 (на стоимость поступивших МБП) и других счетов с кре­дита счета 76.

Возврат займов отражают по дебету денежных или других счетов с кредита счета 76.

Возврат займов отражают по дебету денежных или других соответствующих счетов и кредиту счетов 06 и 58.

***8. Инвентаризация финансовых вложений***

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

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

правильность оформления ценных бумаг;

реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;

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

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

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одно­временно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк-депозитарий, т. е. специализированное хранилище ценных бумаг, и др.), заключа­ется в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

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

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

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

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

Это такие задачи, как:

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

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

- защита интересов инвесторов и в частности необходимость совер-

шенствования процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки;

- установление четких мер ответственности государственных и коммер-

ческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг

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

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

**Литература**

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

2. Инструкция Министерства финансов РФ "О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг на территории Российской Федерации"

(от 03.03.92 г. N 3).

3. Письмо Минфина РФ и Госналогслужбы РФ от 23 июня 1995 г. NN 04-01-23, ВГ-8-01/365 “ О налогообложении операций с государственными ценными бумагами.

4. Инструкция о порядке ведения бухгалтерского учёта в акционерных обществах и учёта ценных бумаг (приложение к письму Министерства финансов РФ от 08.01.91 г. N 11/04).

5. О бухгалтерском учёте ценных бумаг (письмо Министерства финансов от 30.07.90 г. N 90).

6. Астахов В.П. Ценные бумаги. - М.: Изд-во "Ось-89", 1995.

7. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учёт. - М.: Финансы и статистика, 1994.

8. Крайнева Э.А. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами.

- М.: Инфра-М, 1994.

9. Макарьева В.И. Учёт в условиях рынка. - М.: Финансы и статистика, 1993.

10. Новые объекты бухгалтерского учёта: акции, облигации, векселя.

/ Под ред. Мизиковского Е.А. - М.: Финансы и статистика, 1993.

11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности пред­приятия и инструкция по его применению. Утверждены приказом Министерства фи­нансов от 1 ноября 1991 г. № 56 и рекомендованы для применения на территории управления Российской Федерации письмом Министерства экономики и Министерства финансов РСФСР от 19 декабря 1991 г. № 18-5, с изменениями, утвержденными при­казом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 1994 г. № 173, от 28 июля 1995 г. № 81 и от 17 февраля 1997 г. № 15.