

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Бурятская государственная сельскохозяйственная
академия имени В. Р. Филиппова»

Факультет агробизнеса и межкультурных коммуникаций

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОМ
ПРОИЗВОДСТВЕ

на тему: «Учет финансовых вложений»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит
в организациях АПК»

Выполнила: Гурулева Е.С.

обуч. гр. 5401

Проверила: Цыренова И. Б.,

к.э.н., доцент

Дата сдачи «23» 11 2020 г.

Дата защиты «04» 12 2020 г.

Оценка: «5» (оценка) (подпись)

г. Улан-Удэ,

2020 г.

✓ Н.

Отзыв

на курсовую работу (проект) по дисциплине

«Бухгалтерский учет в сельскохозяйственном производстве»

обучающейся группы Б-5401-Б по направлению подготовки (специальности)

38.03.01 Экономика профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в организациях АПК»

ФГБОУ ВО «Бурятская ГСХА имени В.Р. Филиппова»

ФИО: Гурулева Елизавета Сергеевна

На тему: Учет финансовых вложений

выполненной (ном) на кафедре «Бухгалтерский учет и аудит»

Общая характеристика работы:

Работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников и приложений. В первом разделе рассмотрены общие положения учета финансовых вложений. Во втором разделе изучено понятие и классификация, оценка и учет финансовых вложений, а также выполнено тематическое упражнение по бухгалтерскому учету финансовых вложений. В заключении обосновываются выводы.

Положительные стороны работы:

Тема работы, в целом, достаточно раскрыта. В работе раскрывается актуальность темы исследования, цель и задачи. В работе изучено нормативное регулирование учета финансовых вложений, рассмотрены понятие и классификация, оценка финансовых вложений, а также учет финансовых вложений.

Замечания:

Раскрыть актуальность работы и дополнить выводы.

Освоенные в ходе выполнения курсовой работы (проекта) компетенции ПК-14, ПК-15, ПК-16, ПК-17

Заключение: Работа соответствует предъявленным требованиям.

Работа допущена /не допущена к защите (нужное подчеркнуть)

Преподаватель _____

Подпись

ФИО

« 05 » / 2 20 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	4
1.1. Нормативное регулирование учета финансовых вложений	4
1.2. Обзор литературы	6
РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ	7
2.1. Понятие и классификация финансовых вложений	7
2.2. Оценка финансовых вложений	11
2.3. Учет финансовых вложений	15
2.4. Тематические упражнения по бухгалтерскому учету финансовых вложений	24
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	26
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	28

ВВЕДЕНИЕ

Совершенствование форм и методов управления хозяйствующим субъектом имеет важное значение для принятия управленческих решений, повышения эффективности работы субъекта, доходности и рентабельности.

В современных условиях получить доход возможно не только ведя хозяйственную деятельность продавая товары и предоставляя услуги другим участникам рынка, но с помощью вложений денежных средств субъекта в уставные капиталы других организаций, ценные бумаги и прочее.

Финансовые вложения являются одним из способов получения дохода с помощью инвестирования денежных средств и иного имущества.

Но финансовыми вложениями не являются собственные акции, покупка недвижимого имущества, ювелирные изделия, драгоценные камни и предметы искусства.

Актуальность темы исследования в том, что финансовые вложения являются средствами организации, которые могут быть переданы в пользование другим организациям для более эффективного их использования. Иными словами, финансовые вложения помогают увеличить прибыль организации, не только за счет производства, продажи товаров (оказания услуг), но и за счет правильного вложения средств в производства прочих организаций.

Целью курсовой работы является изучение учета финансовых вложений.

Задачи курсовой работы:

- привести нормативные документы по учету финансовых вложений;
- определить понятие финансовых вложений;
- рассмотреть классификацию финансовых вложений и их оценку.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО УЧЕТУ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

1.1. Нормативное регулирование учета финансовых вложений

Учет финансовых вложений регулируется следующими нормативными документами на разных уровнях:

—Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) – устанавливает, что ценные бумаги являются объектами гражданского права; [1]

—Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ - определяет основные понятия ценных бумаг, их виды, правила выпуска и прочее; [2]

—Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ – предусматривает основные понятия и правила учета одной из ценных бумаг — векселя; [3]

—Федеральный закон «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» от 5.03.1999 г. № 46-ФЗ – устанавливает основные права и защищающий основные интересы инвесторов; [4]

—Федеральный закон «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ – устанавливает правила защиты информации на рынке ценных бумаг; [5]

—Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ – устанавливает правила учета активов организации, в том числе финансовых вложений; [6]

—Приказ Минфина РФ "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" от 6.05.1999 г. N 32н и Приказ Минфина РФ "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" от 6.05.1999 г. N 33н –

предусматривают виды доходов и расходов, в том числе доходы и расходы по операциям с ценными бумагами; [6] [7]

—Приказ Минфина России "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" от 10.12.2002 N 126н – устанавливает основные правила учета отдельных объектов финансовых вложений; [8]

—Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" в части "Положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008 – определяет элементы учетной политики, которые организация может выбрать в части учета и оценки ценных бумаг; [9]

—Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" ПБУ 15/2008 – устанавливает правила учета расходов по займам и кредитам, взятым на покупку ценных бумаг; [10]

—Инструкция по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н; [11]

—Постановление ФКЦБ России от 1 июля 1997 г. № 24 «Об утверждении Положения о саморегулируемых организациях профессиональных участников рынка ценных бумаг и Положения о лицензировании саморегулируемых организаций профессиональных участников рынка ценных бумаг»;

—Письмо Минфина России от 21 марта 2005 г. № 07-05-06/82 «О бухгалтерском учете в организациях, являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг»;

—Письмо Минфина России от 21 марта 2005 г. № 07-05-06/83 «Об определении рыночной стоимости ценных бумаг для целей бухгалтерской отчетности»;

—Письмо ФНС России от 13 октября 2005 г. № 04-1-04/798 «О порядке налогообложения операций купли-продажи ценных бумаг».

Также в организации могут применяться распоряжения, положения, инструкции, устанавливающие внутренние правила ведения учета финансовых вложений, формирования и раскрытия показателей финансовой отчетности, отражающих наличие и движение объектов финансовых вложений, способы их поступления, оценки и выбытия.

1.2. Обзор литературы

В ПБУ 19/02 даются основные правила учета отдельных объектов финансовых вложений.

Согласно ПБУ 19/02 финансовые вложения — это средства организации, которые переданы в пользование другим предприятиям для более эффективного использования своего капитала.

Также в данном ПБУ приводятся правила признания к учету финансовых вложений, их оценки, выбытия, обесценения, а также раскрытие информации в бухгалтерской отчетности. [9]

Т. Я. Натеева, О. В. Трубицына приводят классификацию финансовых вложений по структуре, эмитентам, срочности, источникам приобретения. [19]

Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева в зависимости от назначения различают долевыми и долговыми финансовыми вложениями. [20]

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета учет финансовых вложений ведется на активном счете 58 «Финансовые вложения», и к данному счету могут открываться соответствующие субсчета. [12]

Оценка финансовых вложений проводится в соответствии с ПБУ 19/02.

РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

2.1. Понятие и классификация финансовых вложений

Финансовые вложения — это средства организации, которые переданы в пользование другим предприятиям для более эффективного использования своего капитала.

Для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

—наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

—переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

—способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

К финансовым вложениям организации не относятся:

—собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

—векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

—вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

—драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.).

По принятым к бухгалтерскому учету государственным ценным бумагам и ценным бумагам других организаций в аналитическом учете должна быть сформирована как минимум следующая информация: наименование эмитента и название ценной бумаги, номер, серия и т.д., номинальная цена, цена покупки, расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, общее количество, дата покупки, дата продажи или иного выбытия, место хранения.

Организация может формировать в аналитическом учете дополнительную информацию о финансовых вложениях организации, в том числе в разрезе их групп (видов). [9]

Финансовые вложения можно классифицировать по разным признакам.

Таблица 1 – Классификация финансовых вложений

Признаки	Содержание
По структуре	— Инвестиции в государственные ценные бумаги в ценные бумаги других организаций — Уставные капиталы других организаций — Займы, предоставленные другим организациям на территории РФ и за её пределами — Депозитные вклады в кредитных организациях — Вклады по договору простого товарищества [19]
По эмитентам	— Государственные фондовые инструменты (ценные бумаги Федерального правительства, министерств и ведомств местных администраций) — Ценные бумаги организаций, банков, инвестиционных фондов — Инструменты иностранных субъектов (государственные и частные в иностранной валюте) [19]
По срочности	— Долгосрочные — Краткосрочные [19]
По источникам приобретения	— Собственные: а) счета резервного капитала, счета добавочного капитала, в части эмиссионных доходов или финансовой помощи; нераспределенная прибыль; б) неиспользованные амортизационные отчисления на восстановление основных средств и нематериальных активов. — Временно-привлеченные: заемные средства и обязательства, авансы полученные, кредиторская задолженность. [19]
В зависимости от назначения	— Долевые вложения, к ним относятся, например, акции и вклады в уставные (складочные) капиталы. Акции представляют собой ценные бумаги, подтверждающие право их владельца на долю в имуществе акционерного общества, на получение некоторого дохода от его деятельности и, как правило, на участие в управлении этим обществом. — Долговые вложения отражают операции заимствования денежных средств, имеющихся у заимодавца и необходимых заемщикам для решения текущих и перспективных задач. Наиболее распространенными формами долговых вложений являются государственные облигации, облигации коммерческих организаций, депозитные сертификаты, предоставленные другим организациям займы. [20]
В зависимости от срока, на который осуществляется финансовые	— Долгосрочные инвестиции, к ним относят вложения на срок более 12 месяцев, а к краткосрочным — менее 12 месяцев. При этом финансовые вложения в некоторые ценные бумаги не имеют установленного срока обращения или погашения, например, акции,

инвестиции	которые изначально является бессрочными. —Краткосрочные инвестиции. [20]
В зависимости от характера отношений с получателем инвестиций	Финансовые вложения: —в дочерние общества; —зависимые общества; —прочие организации. Это деление относится прежде всего к долевым финансовым вложениям и в самом общем случае зависит от доли инвестора в уставном капитале получателя. Граничным уровнем отнесения получателя инвестиций к дочерним или зависимым обществам является уровень в 20%. [20]

2.2. Оценка финансовых вложений

Согласно ПБУ 19/02 оценка финансовых вложений может быть первоначальной и последующей.

При первоначальной оценке финансовых вложений они принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

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).

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 33н, и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2001 г. N 60н. [7] [8]

Не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

В случае незначительности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение таких

финансовых вложений, как ценные бумаги, по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Организации, которые вправе применять упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, могут осуществлять последующую оценку всех финансовых вложений в порядке, для финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется. При этом указанные организации могут принять решение не отражать обесценение финансовых вложений в бухгалтерском учете в случаях, когда расчет величины такого обесценения затруднителен.

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты у коммерческой организации (в составе прочих доходов или расходов) или увеличение доходов или расходов у

некоммерческой организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости.

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 (в составе прочих доходов или расходов) или уменьшение или увеличение расходов некоммерческой организации.

По долговым ценным бумагам и предоставленным займам организация может составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

Организация должна обеспечить подтверждение обоснованности такого расчета.

Финансовые вложения отражаются в бухгалтерском балансе на отчетную дату по стоимости, определенной исходя из требований настоящего Положения.

В случае, если по объекту финансовых вложений, ранее оцениваемому по текущей рыночной стоимости, на отчетную дату текущая рыночная стоимость не определяется, такой объект финансовых вложений отражается в бухгалтерской отчетности по стоимости его последней оценки. При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:

— по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;

—по средней первоначальной стоимости;

—по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) финансовых вложений производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики.

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (за исключением акций акционерных обществ), предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Оценка по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО) основана на допущении, что ценные бумаги списываются в течение месяца и иного периода в последовательности их приобретения (поступления), т.е. ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО). [9]

2.3. Учет финансовых вложений

Финансовые вложения могут быть приобретены на первичном или вторичном рынках, получены безвозмездно или от учредителей, получены от контрагентов. В соответствии с подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ оборот ценных бумаг не подлежит обложению НДС. На счетах бухгалтерского учета делаются записи.

Приобретение финансовых вложений за плату:

—Дебет 76 Кредит 51 — перечислена оплата в счет приобретения финансовых вложений;

—Дебет 58 Кредит 76 — оприходованы полученные финансовые вложения;

—Дебет 76 Кредит 51 — произведена оплата консультационных услуг;

—Дебет 58 Кредит 76 — стоимость консультационных услуг включена в первоначальную стоимость ценных бумаг (включая НДС);

—Дебет 76 Кредит 51 — произведена оплата брокерских услуг;

—Дебет 58 Кредит 76 — стоимость брокерских услуг включена в первоначальную стоимость финансовых вложений (включая НДС).

В соответствии с п. 11 ПБУ 19/02 в случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу, такие затраты организация вправе признавать прочими расходами организации в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Дебет 91-2 Кредит 76 — списаны затраты на приобретение ценных бумаг на прочие расходы организации.

Получение финансовых вложений в качестве вклада в уставный (складочный) капитал организации:

—Дебет 58 Кредит 75 — оприходованы финансовые вложения, внесенные в качестве вклада в уставный капитал организации (в денежной оценке, согласованной учредителями, включая НДС).

Получение финансовых вложений безвозмездно:

—Дебет 58 Кредит 98 — отражена рыночная стоимость (или сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету, — для ценных бумаг, по которым не рассчитывается рыночная цена) безвозмездно полученных финансовых вложений;

—Дебет 98 Кредит 91-1 — отражено присоединение доходов будущих периодов к доходам текущего периода при выбытии данных ценных бумаг.
[13]

Учет финансовых вложений ведется на активном счете 58 «Финансовые вложения». Для данного счета согласно Плану счетов бухгалтерского учета, могут открываться следующие субсчета:

- 58-1 – «Паи и акции»;
- 58-2 – «Долговые ценные бумаги»;
- 58-3 – «Предоставленные займы»;
- 58-4 – «Вклады по договору простого товарищества»;
- 58-5 – «Прочие финансовые вложения».

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.

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 счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и дебету счетов 58 "Финансовые вложения" (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 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" (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 учитываются 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. [12]

Аналитический учет финансовых вложений ведется по видам, подвидам и разновидностям осуществляемых вложений, и объектам, в которые они осуществлены, с обязательным формированием сведений о финансовых вложениях внутри страны и за рубежом. Аналитический учет должен также обеспечить возможность получения данных о финансовых вложениях в разрезе сроков и условий их осуществления, в том числе для целей составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Существуют определенные особенности ведения аналитического учета финансовых вложений и их документального оформления, в зависимости от места и условий хранения ценных бумаг. Так, при хранении ценных бумаги непосредственно в организации сведения о них должны заноситься в Книгу учета ценных бумаг, которая должна содержать следующие реквизиты: наименование эмитента, номинальную стоимость ценных бумаг, их покупную стоимость, номер, серию, их общее количество, дату покупки и продажи.

Правила ведения Книги учета ценных бумаг предусматривают необходимость ее брошюровки, нумерации, подписания руководителем и главным бухгалтером и проставления печати организации. Исправления в ней могут вноситься только с разрешения руководителя и главного бухгалтера с указанием даты их внесения.

Если Книга учета ценных бумаг ведется с помощью средств автоматизации, результативная информация должна быть подготовлена в виде выходного документа на электронных носителях. Распечатка информации с электронных 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, при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ответственность за организацию хранения Книги учета ценных бумаг несет руководитель организации.

Если ценные бумаги, числящиеся на балансе организации-владельца, хранятся в депозитарии, в аналитическом учете должны обязательно указываться реквизиты депозитария. При этом расходы, связанные с оказанием услуг депозитария, в бухгалтерском учете владельца ценных бумаг оформляются следующими проводками:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» — начисление суммы оплаты услуг депозитария;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» Кредит 51 «Расчетные счета» — перечисление суммы оплаты услуг депозитария.

Как было отмечено выше, организация может осуществлять финансовые вложения в разных формах, видах, подвидах и разновидностях, что, несомненно, окажет влияние на ведение синтетического и аналитического учета соответствующих операций. [23]

Учет вкладов в уставные вклады других организаций.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации или независимым оценщиком. Если согласованная оценка имущества, передаваемого в уставный капитал, не совпадает с его балансовой стоимостью, то разница должна быть отнесена на финансовые результаты организации. [18]

Организация, передав свои свободные активы в уставный капитал другой организации, получает право на получение дивидендов и участие в управлении этой организацией.

Первичными документами, подтверждающими финансовые вложения организации в виде вклада в уставный капитал и служащими основой для отражения в бухгалтерском учете, являются:

—решение общего собрания учредителей и учредительный договор, в которых отражаются денежные средства и денежная оценка имущества, вносимого учредителями в счет вклада в уставный капитал;

—платежные документы, свидетельствующие о перечислении денежных средств в счет вклада в уставный капитал, и др. [21]

При вносе денежных средств — в размере фактически уплаченных сумм, которые не могут быть меньше доли данного акционера: Дебет 58 Кредит 51.

Если внесение денежных средств было больше установленной доли внесения в уставный капитал, то данная операция будет отражена следующим образом:

Дебет 58 Кредит 51 — внесение денежных средств в пределах своей доли уставного капитала;

Дебет 91-2 Кредит 51 — внесение денежных средств сверх своей доли уставного капитала.

При вносе имущества — в размере оценочной стоимости имущества, предусмотренной в учредительном договоре организации. [19]

Если согласованная денежная оценка вклада не будет совпадать с балансовой (остаточной) стоимостью передаваемого имущества, то при передаче имущества в счет вклада в уставный капитал другой организации между ними будет возникать положительная или отрицательная разницы.

Положительная разница возникает в случае, когда денежная оценка передаваемого имущества, согласованная учредителями, будет больше его балансовой (остаточной) стоимости. Положительную разницу рассматривать в бухгалтерском учете как прочие доходы организации.

Отрицательная разница возникает в случае, когда денежная оценка передаваемого имущества, согласованная учредителями, будет меньше его балансовой (остаточной) стоимости. Отрицательную разницу следует рассматривать в бухгалтерском учете как прочие расходы организации. [21]

Учет приобретения акций.

Оплата акций, приобретенных у других организаций, может быть осуществлена за денежные средства, а также посредством внесения в уставный капитал продукции собственного производства, товаров или иного имущества.

В случае приобретения ценных бумаг акционерного общества или доли в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью за денежные средства в бухгалтерском учете организации делают следующие проводки:

—перечислены денежные средства в оплату вклада в уставный капитал

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счетов 51 «Расчетные счета», 50 «Касса»;

—вклад в уставный капитал отражен в составе финансовых вложений

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»,
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Ценные бумаги в соответствии с Налоговым кодексом РФ НДС не облагаются, поэтому отражать входящий НДС по ним не нужно.

В случае если доля в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью или акция приобретались за счет заемных средств, то проценты по займу относят к операционным расходам:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы», Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Если организация использует полученный заем для предварительной оплаты и ценные бумаги еще не приняты к учету, то сумма процентов должна быть включена в стоимость ценных бумаг.

В случае вложения в уставный капитал имущества, договорная стоимость которого совпадает с его балансовой стоимостью, в бухгалтерском учете делают запись на списание балансовой стоимости данного имущества:

—списывается балансовая стоимость имущества, переданного в качестве вклада в уставный капитал,

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,
Кредит счетов 10 «Материалы», 43 «Готовая продукция», 41 «Товары», 08
«Вложения во внеоборотные активы»;

— списывается остаточная стоимость основных средств или нематериальных активов, переданных в качестве вклада в уставный капитал,

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы»;

— вклад в уставный капитал отражен в составе финансовых вложений в оценке, предусмотренной в учредительном договоре, без учета, восстановленного НДС

Дебет счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»,
Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

— отражен в составе финансовых вложений восстановленный НДС

Дебет счета 58 «Финансовые вложения» Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

В случае если договорная стоимость передаваемого имущества превышает балансовую стоимость данного имущества, в учете делают запись:

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы».

Если учетная стоимость имущества превышает договорную:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы», Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

[14]

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный

(складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр. [9]

Необходимость проведения инвентаризации финансовых вложений, ее правила и сроки предприятию следует своевременно отразить в своей учетной политике с учетом ПБУ 19/02.

Контролю в ходе инвентаризации подлежат:

—суммы расходов на соответствующие активы и наличие подтверждающей документации к ним;

—верность исчисления процентов по выданным займам.

Документация должна быть оформлена без ошибок и в соответствии с действующим законодательством. В бумагах должны отсутствовать разночтения и несовпадения. Информация, отраженная в учете, должна соответствовать сведениям, содержащимся в документации.

Финансовые вложения в бухгалтерском учете формируются на счете 58. Для целей пересчета значений показателей учета финансовые вложения следует разделить на активы, в отношении которых подлежит установлению текущая рыночная стоимость, и на вложения, по которым такая стоимость не определяется.

Анализ данных по ценным бумагам проводится отдельно по каждому эмитенту. Если ценные бумаги хранятся в организации, то их проверка осуществляется наряду с инвентаризацией финансов в кассе. Если данный актив сдан на хранение специальным организациям, то сверяются остатки на счетах с данными выписок этих организаций.

В законодательстве предусмотрена специальная унифицированная форма для записи результатов данного контроля над активами. Это форма № ИНВ-16 «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности». Однако отражать данные инвентаризации в документации именно по этой форме не обязательно. Сведения, выявленные в ходе рассматриваемого нами контроля, могут вноситься в документ, форма

которого разработана предприятием самостоятельно. В акте следует отразить:

- название;
- серии;
- номера;
- стоимость;
- сроки погашения;
- итоговые данные. [18]

2.4. Тематические упражнения по бухгалтерскому учету финансовых вложений

Условие. Хозяйственные операции за учетный период

Содержание хозяйственных операций	Сумма, тыс. руб.	Корреспонденция счетов	
		Дт	Кт
1. Перечислено инвестиционной компании ОАО «Азарт» за 3000 шт. акций номинальной стоимостью 10000 руб. за 30 единицу	30000	76	51
2. Перечислено вознаграждение за покупку акций ОАО «Азарт» в размере 2 % от суммы сделки	600	58-1	76
3. Перечислено по договору займа фирме «Аккорд» сроком на 6 месяцев как беспроцентный заем	12000	58-3	76
4. Выпущены облигации 1000 шт. номинальной стоимостью 20000 руб. за единицу	20000	58-2	58-1
5. Поступила выручка от продажи акций ОАО «Азарт» (1000 шт.)	50000	76	91-1
6. Списывается фактическая себестоимость проданных акций ОАО «Азарт» (1000 шт.)	10200	91-2	58-1
7. Выявляется и списывается финансовый результат от продажи акций ОАО «Азарт» (1000 шт.)	39800	91-9	99
8. Зачислены на расчетный счет дивиденды по акциям ОАО «Омега»	8000	76	91-1

Задания:

1. По приведенным хозяйственным операциям составить первичные документы, корреспонденцию счетов.
2. Отразить хозяйственные операции в регистрах бухгалтерского учета: ведомости № 7, журнале-ордере № 8 и Главной книге.
3. Первичные документы, ведомость № 7, журнал-ордер № 8 и Главную книгу приложить к курсовой работе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Необходимо отметить, что на данный момент отсутствует единое положение, регулирующее все аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений, и при их бухгалтерском учете приходится опираться на очень большое количество нормативных актов, которые иногда трактуют одну и ту же ситуацию несколько по-разному, и, следовательно, работникам бухгалтерии может быть тяжело проводить их учет.

Также нормативная база по данному вопросу часто изменяется, вносятся дополнения и исправления, утрачивают силу старые нормативные документы, вступают в силу новые законы, приказы, инструкции методические рекомендации.

Основной целью функционирования рынка ценных бумаг является формирование механизма для привлечения в экономику инвестиций путем построения взаимоотношений между участниками рынка.

Финансовыми вложениями являются не все вклады денежных средств в имущество.

Согласно ПБУ 19/02 для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при

погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости /и т.п.).

Финансовые вложения могут классифицироваться по структуре, по эмитентам, по срочности, по источникам приобретения. Также их различают в зависимости: от назначения; от срока, на который осуществляется финансовые инвестиции; от характера отношений с получателем инвестиций.

Согласно ПБУ 19/02 оценка финансовых вложений может быть первоначальной и последующей.

При первоначальной оценке финансовых вложений они принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

При последующей оценке финансовые вложения согласно ПБУ 19/02 подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Финансовые вложения могут быть приобретены на первичном или вторичном рынках, получены безвозмездно или от учредителей, получены от контрагентов.

Аналитический учет финансовых вложений ведется по видам, подвидам и разновидностям осуществляемых вложений, и объектам, в которые они осуществлены, с обязательным формированием сведений о финансовых вложениях.

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения», к нему могут открываться соответствующие субсчета.

Финансовые вложения могут учитываться по вкладам в уставные капиталы других организаций, в ценные бумаги, например, акции.

Организация, передав свои свободные активы в уставный капитал другой организации, получает право на получение дивидендов и участие в управлении этой организацией.

Оплата акций, приобретенных у других организаций, может быть осуществлена за денежные средства, а также посредством внесения в

уставный капитал продукции собственного производства, товаров или иного имущества.

СПИСОК ИСОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 31.07.2020) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
3. Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11.03.1997 N 48-ФЗ (последняя редакция) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_13669/
4. Федеральный закон "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" от 05.03.1999 N 46-ФЗ (последняя редакция) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_22219/
5. Федеральный закон "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010 N 224-ФЗ (последняя редакция) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_103037/
6. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (последняя редакция) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
7. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/1f46b0f67e50a18030cb c85dd5e34849b2bf2449/
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) -

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/

9. Приказ Минфина России от 10.12.2002 N 126н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2002 N 4085) -

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_40251/88f48d60ea32b0c5fb1f51c32664f1b364b7e1a1/

10. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522) -

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/

11. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расходов по займам и кредитам" (ПБУ 15/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523) -

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81165/42f329318aab173857102284f93fa6bddaa0c5fc/

12. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" - http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/

13. Бахолдина И. В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие/И.В. Бахолдина, Н. И. Голышева. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 320 с. <https://znanium.com/read?id=372256>

14. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2016. — 192 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим

доступа <http://www.znanium.com>]. — (Высшее образование: Бакалавриат) - <https://znanium.com/read?id=75084>

15.Гришкина С.Н. Учет финансовых инструментов: развитие российских и международных правил / С.Н. Гришкина // Экономика и управление: проблемы, решения. — 2019. — Т. 17. — № 3. — С. 83-90.

16.Голубир Я.С. Особенности учета финансовых вложений / Я.С. Голубир //В сборнике: Наука и образование: сохраняя прошлое, создаем будущее. Сборник статей XXI Международной научно–практической конференции. – 2019. – С. 104–107.

17.Дружиловская Э.С. Оценка финансовых инструментов в российском и международном бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Международный бухгалтерский учёт. – 2017. – №47. – с. 26–41.

18.Инвентаризация финансовых вложений [Электронный ресурс] - <https://glavkniga.ru/situations/s505426>

19.Натепова Т.Я., Трубицына О.В. Учет ценных бумаг и финансовых вложений: Учебное пособие; отв. ред. д. э. н., проф. Е. А. Еленевская. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. — 264 с. [Электронный ресурс] - <https://znanium.com/read?id=59218>

20.Никандрова Л.К., Акатьева М.Д. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. —М.: ИНФРА-М, 2018. — 277 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). [Электронный ресурс] - <https://znanium.com/read?id=368965>

21.Сагдиева А.Ш. Налоговый учет финансовых вложений / А.Ш. Сагдиева // Научный электронный журнал Меридиан. – 2020. – № 2 (36). – С. 555–557.

22.Сироткин С.А., Кельчевская Н.Р. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 355 с. – (Среднее профессиональное образование) [Электронный ресурс] - <https://znanium.com/read?id=368726>

23.Синтетический и аналитический учет финансовых вложений [Электронный ресурс]

https://studme.org/237012/buhgalterskiy_uchet_i_audit/sinteticheskiy_analiticheskiy_uchet_finansovyh_vlozheniy

24.Минаков А.А. Сущность и виды финансовых вложений / А.А. Минаков // В сборнике: Актуальные проблемы современной науки Материалы VII Международной научно-практической конференции молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов. — 2019. — С. 150-153.

25.Потехин Н. В. Учет и оценка финансовых вложений. [Текст]/Н. В. Потехин//КиберЛенинка. – 2018.

Журнал-ордер № 8 по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»

Наименование контрагента	Счет (номер, дата)	Сальдо на начало месяца по Дебету	С кредита счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в Дебет счетов				Выдано авансов	Сальдо на конец месяца по Дебету
			58-1	58-3				
ООО Азарт			600	12000				12600
Итого:			600	12000				12600

ГЛАВНАЯ КНИГА

счет 58

Месяц	Сальдо начальное		Оборот по дебету		Оборот по кредиту	Сальдо	
	дебет	кредит	С кредита счета 76 по ж/о	Оборот по дебету		дебет	кредит
	0		600		600	0	
	0		1200		12000	0	
Итого:			12600		12600		

