

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ  
ФГБОУ ВО «Бурятская государственная сельскохозяйственная академия  
имени В.Р. Филиппова»

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине

**БУХГАЛТЕРСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ УЧЕТ**

на тему: «Учет финансовых вложений»

38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выполнила: Бадмасва О. Ц.

студентка 4 курса

заочной формы обучения

Проверила: Билтуева И.А.

Дата сдачи: « 25 » 11 2017 г.

Дата защиты: « 22 » 05 2018 г.

Оценка: 4 « хср. »

(подпись) Вийиц

Улан – Удэ 2017г.

14

## РЕЦЕНЗИЯ

на курсовую работу (проект) по дисциплине  
Бухгалтерский финансовый учет.  
обучающегося 4 курса заочной формы обучения  
по направлению 38.03.01 «Экономика»  
ФГБОУ ВО «Бурятской ГСХА имени В. Р. Филиппова»

**ФИО:** Бадмаева Оюна Цырендоржиевна.

**На тему:** «Учет финансовых вложений»,  
выполненную на кафедре «Бухгалтерского учета и аудита»

**Общая характеристика работы:** Курсовая работа состоит из введения, 2 разделов, заключения, списка использованной литературы. В первом разделе изучены теоретические основы финансовых вложений. Во втором разделе рассмотрен порядок учета финансовых вложений.

**Положительные стороны работы:** Достаточно полно раскрыт порядок учета финансовых вложений.

**Замечания:** Используются устаревшие источники информации. Обзор литературных источников рассмотреть в пункте 1.1.

**Заключение:** к защите с учетом доработки.

Оценка: хорошо

Преподаватель:  /Билтуева И.А./  
подпись ФИО

«22» 05 2018г.

# СОДЕРЖАНИЕ

## ВВЕДЕНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	4
1.1 Понятие, классификация и оценка финансовых вложений.....	9
1.2 Законодательное и нормативное регулирование финансовых вложений.....	14
РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ.....	17
2.1 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций.....	17
2.2 Учет долговых ценных бумаг.....	19
2.3 Учет предоставленных займов.....	22
2.4 Учет вкладов по договору простого товарищества.....	24
2.5 Инвентаризация финансовых вложений.....	27
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	28
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	29

Проведение экономических реформ в России, осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе рыночных отношений привело к возрождению рынка ценных бумаг - важнейшего элемента финансовой системы любой развитой страны. Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) в российской системе финансовых отношений, несмотря на все кризисные явления, имеет большое значение, так как с его помощью привлекаются свободные денежные средства юридических и физических лиц и превращаются в реальные активы. Предприятия и организации, не являющиеся кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, также являются активными участниками рынка ценных бумаг. Вкладывая средства в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы других организаций; а также предоставляя другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами, предприятия осуществляют финансовые вложения.

Таким образом, основная цель функционирования рынка ценных бумаг состоит в том, чтобы сформировать механизм для привлечения в экономику инвестиций путем построения взаимоотношений между теми, кто испытывает потребность в средствах, и теми, кто хочет инвестировать избыточный доход. Учитывая исключительную важность этой отрасли для развития и стабилизации российской экономики, рынок ценных бумаг на сегодняшний день рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов. Одной из форм контроля и выступает бухгалтерский учет, а применительно к данной курсовой работе - бухгалтерский учет финансовых вложений.

Основной целью данной курсовой работы является изучение теории и практики бухгалтерского учета финансовых вложений на предприятиях различных форм собственности, не являющихся профессиональными участниками рынка ценных бумаг или кредитными организациями, с учетом последних изменений в российском законодательстве.

Главные задачи курсовой работы - изучение теоретической базы бухгалтерского учета финансовых вложений, анализ особенностей учета различных ценных бумаг, формирования финансовых результатов от операций с ценными бумагами, налогообложения операций и доходов по конкретным видам инвестиций предприятий.

Изложение материала разбито на две части - в первой дается общая характеристика финансовых вложений, виды и классификация ценных бумаг. Во второй части описываются конкретные виды финансовых вложений в акции, облигации, банковские сертификаты, другие ценные бумаги, уставные капиталы организаций, а также предоставленные другим предприятиям займы; анализируются особенности бухгалтерского учета каждого вида ценных бумаг. При написании данной курсовой работы было использовано множество источников, включая законодательную и нормативную базу, а также ряд книг, учебников и практических пособий, затрагивающих вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений.

## РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 1.1 Понятие и оценка финансовых вложений

Финансовые вложения – это отвлеченные средств, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени. В соответствии с ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относятся [7] : 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 т.д. Для целей настоящего Положения в составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Эффективное функционирование компаний в долгосрочной перспективе, обеспечение высоких темпов их развития и повышения конкурентоспособности в этих условиях в значительной степени определяются уровнем и профессионализмом их инвестиционной деятельности, требуя переосмысления бухгалтерского учета и оценки новых объектов. С этой целью необходимо уточнить само понятие «инвестиции». Систематизируя и обобщая научно-методическую литературу, исследования в области инвестирования следующих авторов, мы пришли к выводу о существовании различных подходов к определению сущности инвестиции.

Все активы предприятия можно охарактеризовать как контролируемые предприятием экономические ресурсы, стоимость которых в момент приобретения может быть объективно измерена. Ресурс будет экономическим, если он обеспечивает будущий экономический эффект предприятию. К таким ресурсам предприятия относят имущество, запасы товарно-материальных ценностей, средства в расчетах, финансовые вложения, свободную денежную наличность.

Учет финансовых вложений является предметом исследования многих авторов. Так отечественным экономистом А.П. Зудилиным были предприняты попытки определения финансовых активов на примере зарубежного бухгалтерского учета. В своей монографии «Бухгалтерский учет на капиталистическом предприятии» автор отмечает, что финансовые активы-это»...средства в расчетах.

Они могут быть: расчетами с дебиторами по коммерческим и некоммерческим операциям, оформленные счетами, чеками, векселями, а также краткосрочными инвестициями в ценные бумаги правительства, местной администрации, кредитных компаний( покупка акций и облигаций)».

Следует отметить, что в данном определении фигурируют только краткосрочные финансовые вложения и дебиторская задолженность, в то время как долгосрочные финансовые вложения в число финансовых активов, по мнению А.П. Зудилина, не включаются.

Иного мнения по поводу определения финансовых активов придерживаются В.И. Ткач и М. В. Ткач в своей работе «Международная система учета и отчетности». По их мнению, финансовые активы характеризуют ценные бумаги, участвующие в управлении другими предприятиями». Из данного определения следует, что это- долгосрочные финансовые вложения.

С экономической точки зрения финансовые вложения, как правило, отождествляются с финансовыми инвестициями организации. Г.В. Савицкая [17] в частности указывает: финансовые инвестиции- это долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения в ценные бумаги, корпоративные совместные предприятия, обеспечивающие гарантированные источники доходов или поставок сырья, сбыта продукции и т.д. Как справедливо замечено Г.В. Савицкой, финансовые вложения в форме участия в уставных капиталах других организаций- это способ прямого контроля над определенным сегментом рынка ( направлением хозяйственно-коммерческой деятельности).

Т.Крутякова, И. Чвыков, говорили, что необходимо различать понятие “финансовые” и “капитальные” вложения. Существующая российская и зарубежная практика показала, что “капитальные вложения” – это совокупность затрат материальных, трудовых и денежных ресурсов, направленных на расширенное воспроизводство основных фондов всех отраслей народного хозяйства, а “финансовые вложения” – вложения организацией своих денежных средств и других свободных ресурсов в активы, не связанные с производством продукции ( работ, услуг), и с созданием объектов длительного пользования. Кроме того, нельзя отождествлять эти понятия, так как учет и оценка эффективности финансовых вложений является сферой деятельности финансовой бухгалтерии, в то время как учет и оценку эффективности капитальных вложений осуществляет система управленческого учета.

П.А. Сколов считает, что современная структура инвестиций отражает значительное преобладание финансовых активов на материальными и в структуре самих финансовых активов все большую долю занимают ценные бумаги, краткосрочные обязательства и счета инвестиционного характера. По его мнению, финансовые активы включают в себя все виды платежных и финансовых обязательств, созданных основными экономическими агентами. Они представляют собой: наличные деньги, вклады на текущих счетах, прочие по срочности виды вкладов в банковских учреждениях, различные краткосрочные долговые обязательства, облигации, титулы собственности на капитал( акции и другие финансовые инструменты, подтверждающие заключение сделки по поводу движения финансовых ресурсов).

По мнению Паленовой В.А., [15] финансовые вложения - это активы, которые представляют собой право получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право, при этом они не являются денежными средствами и дебиторской задолженностью. Как правило, для финансовых вложений используются временно свободные денежные средства



либо имущество которое нецелесообразно( невыгодно) применять в организации или на предприятии.

К финансовым вложениям согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ относятся [7]: инвестиции в государственные ценные бумаги, облигации и иные ценные бумаги других организаций, а также предоставленные другим организациям займы. Финансовые вложения осуществляются с целью избежать обесценения денежных средств в условиях инфляции, получить дополнительные доходы, установить контроль за деятельностью другой организации.

Проблема эффективного вложения денежных средств в нашей стране не была столь актуальной еще несколько лет назад: ни юридические, ни физические лица, как правило, не располагали свободными денежными средствами. Практический единственный путь использования свободных денежных средств был связан с размещением их под проценты в сберегательных банках. Стабильность экономического развития того времени гарантировала не только сохранность денежных средств, но и небольшой рост.

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.

Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как основные средства, материально-производственные запасы, а также нематериальные активы не являются финансовыми вложениями.

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.

Для принятия к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений необходимы следующие условия: наличие документов, подтверждающих право организации на финансовые вложения; переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (рисков изменения цены, неплатежеспособности, ликвидности и др.); способность приносить организации экономические выгоды в будущем.

К финансовым вложениям не относятся:

собственные акции, выкупленные организацией у акционеров;

векселя, выданные организацией продавцу при расчетах за товары, работы и услуги;

вложения в основные средства, нематериальные активы, а также в имущество, которое затем предоставляется во временное пользование третьим лицам.

Финансовые вложения классифицируются по следующим признакам:

1. По назначению:

- долевые;

- долговые;

К долевым относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций, сертификаты подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд. Долговые представляют собой заимствованные на рынке денежных средств необходимых эмитентам(должникам) для решения текущих и перспективных задач.

2. По характеру отношений с получением инвестиций:

- финансовые вложения в дочерние общества;
- в зависимые общества;
- в прочие организации;

### 3. По срочности:

- краткосрочные ( когда установленный срок их погашения не превышает один год или вложения осуществлены без намерением получать доходы по ним более одного года);

- долгосрочные ( когда установленный срок их погашения превышает один год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года);

Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения учитывают на активном счете 58 «финансовые вложения» [6], к которому могут быть открыты следующие субсчета:

- Паи и акции
- долговые ценные бумаги
- предоставленные займы
- вклады по договору простого товарищества и др.

По дебету счета 58 отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 10 «Материалы», и иных счетов). С кредита счета 58 списывают финансовые вложения на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Единицей бухгалтерского учета финансовых вложений может быть серия, партия и другая однородная совокупность финансовых вложений. Она выбирается организацией самостоятельно и должна обеспечить формирование полной и достоверной информации о наличии и движении финансовых вложений.

#### Первоначальная оценка финансовых вложений

Финансовые вложения 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).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;

суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы в качестве финансовых вложений;

иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

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, и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, не включаются в фактические затраты на приобретение финансовых вложений общехозяйственные и иные аналогичные расходы, кроме случаев, когда они непосредственно связаны с приобретением финансовых вложений.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, полученных организацией безвозмездно, таких как ценные бумаги, признается:

их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих

передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации-товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества.

Последующая оценка финансовых вложений.

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

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

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 ПБУ 19/02. 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.

#### Выбытие финансовых вложений

Выбытие финансовых вложений признается в бухгалтерском учете организации на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в пункте 2 ПБУ 19/02.

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.

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.

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 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).

## 1.2 Законодательное и нормативное регулирование финансовых вложений

Основным нормативным документом, регулирующим правила отражения финансовых вложений в бухучете организации, является ПБУ 19/02 ("Учет финансовых вложений"), утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 10.12.2002г. №126н. Указанное Положение определяет четкие критерии отнесения активов к финансовым вложениям. Прочие нормативные документы в области учета финансовых вложений:

- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»
- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06 05 1999 № 32н (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 06 05.1999 № 33н (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» ПБУ 20/03, утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 24.11.2003 № 105н (с учетом последующих изменений и дополнений).
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденная приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 № 94н (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с учетом последующих изменений и дополнений).
- Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе» (с учетом последующих изменений и дополнений).



- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (с учетом последующих изменений и дополнений).

- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Министерства финансов РФ от 13.06.1995 № 49.

- Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, утвержденное приказом Банка России от 16.07.2012 N 385-П.

Важнейшим документом законодательного уровня является Федеральный закон "О бухгалтерском учете" [8]. В этом Законе сформулированы основы бухгалтерского учета в России в соответствии с потребностями развивающихся рыночных отношений и необходимостью адаптации к международным стандартам. Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории России, включая филиалы и представительства иностранных организаций, если это не противоречит договорам нашей страны с другими государствами.

Одним из основополагающих документов является Гражданский кодекс РФ, которым регламентируются многие вопросы учетной работы: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, порядок реорганизации (ликвидации) юридических лиц и др. Действующими в настоящее время ПБУ регулируются различные вопросы бухгалтерского учета: формирование учетной политики, оценка активов, отражение доходов и расходов, содержание отчетности и др. В этих документах изложены принципы и правила бухгалтерского учета, содержатся основные понятия, используемые в бухгалтерском учете, а также приведены бухгалтерские приемы без раскрытия механизма их использования применительно к определенному виду деятельности.

Методические документы утверждаются Минфином России, Банком России, федеральными органами исполнительной власти. Эти документы содержат конкретные указания по отражению в учете фактов хозяйственной деятельности. К таким документам относятся План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, Положение по организации безналичных расчетов в Российской Федерации, Положение о порядке организации кассовых операций и другие.

Планом счетов называют систематизированный по установленным принципам перечень синтетических счетов бухгалтерского учета. В настоящее время используется План счетов [6], утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000г. № 94н. Действующий план счетов является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи. Синтетические счета имеют номера от 01 до 99 и разбиты на 8 разделов, в каждом из которых имеются свободные номера на случай дополнительного введения синтетических счетов.

Следует отметить, что нормативная база по данному вопросу постоянно претерпевает изменения, вносятся дополнения и исправления, утрачивают силу старые нормативные документы, вступают в силу новые законы, приказы, инструкции методические рекомендации, поэтому в обязанности бухгалтера входит своевременное ознакомление с изменениями и дополнениями в законодательной базе по бухгалтерскому учету и отчетности.

## РАЗДЕЛ 2. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

### 2.1 Учет вкладов в уставные капиталы других организаций

Вклады в уставные капиталы других организаций учитывают на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет I «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 51 «Валютные счета» в дебет счета 58. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставные капитал проинвестированной организации [6].

При передаче имущества дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Переданной имущество отражается на счете 58 в согласованной оценке. 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 фактической себестоимости или в иной оценке, принятой организацией. 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 расхода.

Поступление дивидендов отражают по дебету следующих счетов:

08 «Вложения во внеоборотные активы» - на стоимость поступивших основных средств и оборудования к установке и нематериальных активов;

10 «Материалы» - на поступившие материалы и других счетов учета имущества с кредита счета 76.

Операции по возврату участнику его вклада в уставный капитал организации при ее ликвидации или выходе организации-вкладчика из состава ее участников в виде денежных средств или другого имущества отражаются по дебету счетов 50, 51, 52, 01, 04, 10, 41 и других счетов с кредита счета 58.

Денежные вклады списывают с кредита счета 51 «Расчетный счет» или 52 «Валютный счет» в дебет счета 58. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставный капитал проинвестированной организации. При передаче имущества дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы»

Денежные вклады списывают с кредита счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» в дебет счета 58. Валютные средства пересчитывают в рубли по официальному курсу ЦБ РФ, действующему на день передачи средств, независимо от суммы в рублях, зачисленной в уставный капитал проинвестированной организации. При передаче имущества дебетуют счет 58 и кредитуют счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 41 «Товары», 43 «Готовая продукция».

Переданное имущество отражается на счете 58 в согласованной оценке. 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 фактической себестоимости или в иной оценке, принятой организацией.

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 расхода.

## 2.2 Учет долговых ценных бумаг

Долговые ценные бумаги - это обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке для заимствования денежных средств. В отечественной практике к долговым ценным бумагам относят облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, чеки и векселя [10]. 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 предъявителя;

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.

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

Синтетический учет долговых ценных бумаг осуществляют на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги».

Приобретенные долговые ценные бумаги приходят на счете 58 по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению ценных бумаг.

По долговым ценным бумагам разрешается разницу между первоначальной и номинальной их стоимостью равномерно списывать на финансовые результаты в течение срока обращения этих ценных бумаг.

Операции по приобретению долговых ценных бумаг отражают на счете 58. Перечисление денежных средств на приобретенные ценные бумаги отражают по дебету указанного счета и кредиту денежных счетов (51 или 52).

При продаже облигаций с нарастающими процентами в дни, не совпадающие с днями выплаты процентов, покупатель и продавец разделяют соответствующие суммы [12]. В этом случае покупатель уплачивает продавцу помимо рыночной стоимости облигации проценты, которые причитаются 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:

Дебет счета 58 - на рыночную стоимость облигаций

Дебет счета 97 — на проценты с момента последней их выплаты

Кредит счетов 51 или 52 - на покупную стоимость облигаций (рыночную плюс проценты).

При приобретении долговых ценных бумаг иностранных эмитентов затраты по их приобретению пересчитываются в рубли по валютному курсу ЦБ, 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 выплаты процентов осуществляются, 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.

Сумму начисленных процентов по долговым обязательствам отражают по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». Одновременно с начислением процентов часть разницы между первоначальной и номинальной стоимостью ценных бумаг относят на финансовый результат организации.

При этом если покупная стоимость приобретенных ценных бумаг выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ценным бумагам

дохода производят списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью с кредита счета 58 «Финансовые вложения» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы».



### 2.3 Учет предоставленных займов

По предоставленным займам текущая рыночная стоимость не определяется, и они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности по первоначальной стоимости. Организациям разрешается составлять расчет их оценки по дисконтированной стоимости. При этом записи в бухгалтерском учете не производятся.

Предоставленные другим организациям денежные и иные займы учитывают по дебету счета 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы», с кредита денежных и других счетов (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.). Договор займа может быть возмездным (с уплатой процентов) и безвозмездным.

При договоре возмездного займа размер и порядок выплаты процентов определяются договором. Проценты по договору займа могут выплачиваться в согласованном сторонами порядке. Если такой порядок не оговорен, то проценты выплачиваются ежемесячно до дня фактического возврата займа.

При отсутствии в договоре прямых указаний о размере процентов их величина определяется существующей по местожительству либо местонахождению заимодавца банковской ставкой рефинансирования. В настоящее время в качестве такой ставки



5) Дебет счета 76 Кредит счета} 91 - начислены штрафные санкции за невозвращение в срок займа

6) Дебет счета 51 Кредит счета} 76 - поступили суммы штрафов

При займе вещей, определенных родовыми признаками, в первой и третьей проводках вместо счетов учета денежных средств используют счета учета соответствующего имущества (07 «Оборудование к установке», 10 «Материалы» и др.). Соответствующие счета имущества вместо счетов учета денежных средств могут быть использованы и по четвертой проводке, если начисленные проценты по займам получены в виде имущества.

ГК РФ допускает возможность заключения договора целевого займа, устанавливающего условие использования полученных средств на строго определенные цели.

По целевому займу в договоре должны быть определены:

1. конкретные цели использования полученного займа;
2. меры конкретного контроля заимодавца за целевым использованием переданных денежных средств или другого имущества (предоставление заимодавцу заемщиком определенных документов, финансовых отчетов и т.п.).

## 2.4 Учет вкладов по договору простого товарищества

В соответствии с гражданским законодательством [2] совместная деятельность без создания для этой цели юридическою лица осуществляется на основе договора простого товарищества между ее участниками. По договору о простом товариществе стороны (участники) обязуются путем объединения имущества и усилий совместно действовать для достижения общей хозяйственной или другой цели, не противоречащей законодательным актам Российской Федерации.

Договором определяются:

Участник, который осуществляет ведение общих дел;

Размеры денежных и имущественных взносов каждым участником;

Порядок распределения между участниками результатов совместной деятельности.

Участник, которому поручено ведение общих дел, действует на основании доверенности, выданной остальными участниками договора.

Имущество, объединенное участниками договора для совместной деятельности, учитывают на отдельном (обособленном) балансе у участника, которому поручено ведение общих дел.

Данные отдельного (обособленного) баланса в баланс предприятия-участника, ведущего общие дела, не включаются.

Участник, ведущий общие дела, составляет и предоставляет участникам договора о простом товариществе информацию, необходимую им для формирования отчетной, налоговой и иной документации в порядке и сроки, оговоренные договором.

Распределение прибыли, убытков и других результатов совместной деятельности между участниками договора о простом товариществе осуществляется в порядке, предусмотренном договором.

Каждый участник включает свою долю прибыли, полученную в результате совместной деятельности, в состав внереализационных доходов при формировании финансовых результатов.

Стоимость передаваемого имущества участниками подлежит отражению на балансе как краткосрочные или долгосрочные финансовые вложения в зависимости от срока, на который заключен договор о совместной деятельности (счет 58 «Финансовые вложения»).

К счету 58 вводится отдельный субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества», внутри которого ведется аналитический учет по каждому договору и видам взносов.

По дебету счета 58 показывается стоимость передаваемого имущества в оценке, предусмотренной в договоре, в корреспонденции с кредитом счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 10 «Материалы» и других счетов.

Сумму начисленной амортизации по основным средствам и нематериальным активам списывают соответственно с дебета счета 02 «Амортизация основных средств» и 05 «Амортизация нематериальных активов» в кредит счетов 01 и 04.

Если балансовая оценка имущественных взносов у участника отличается от оценки, установленной по договору, то полученная разница относится на счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Подтверждением получения взносов по совместной деятельности для участников является авизо об оприходовании имущества участников, ведущих общие дела, или первичный учетный документ о получении имущества (копия накладной, квитанция к приходному кассовому ордеру др.).

Вложения вклада по договору простого товарищества денежными средствами отражают по дебету счета 58 с кредита счетов по учету денежных средств.

Прибыль, убыток и другие результаты совместной деятельности, распределяемые между участниками, учитывают в следующем порядке:

- прибыль - по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы». При получении участниками средств в размерах, определенных в соответствии с договором, задолженность списывают с кредита счета 76 в корреспонденции со счетами счета денежных средств (51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 50 «Касса» и т.д.);
- убытки - по Дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 76.

По мере перечисления участниками средств соответствующих источников для погашения полученного убытка участнику, ведущему общие дела, задолженность со счета 76 списывается в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств.

Каждый товарищ включает свою долю прибыли [10], подлежащую получению в результате совместной деятельности, в состав операционных доходов при формировании финансового результата.

При прекращении совместной деятельности оставшееся имущество и денежные средства распределяются участниками в соответствии с условиями договора о простом товариществе и используются последними в первую очередь для закрытия счета 58.

По мере поступления имущества дебетуют счета учета ценностей (объекты основных средств, товары, материалы, денежные средства и пр.) и кредитуют счет 58, субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества».

Если по условиям договора простого товарищества предусмотрено вознаграждение участникам за переданное в общее владение или пользование имущество, а также если им причитается по результатам раздела имущества сверх величины вклада, то на сумму вознаграждения и превышения вклада дебетуют счет 76 и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы».

По мере получения вознаграждения и имущества или денежных средств сверх величины вклада дебетуют счета учета объектов имущества и денежных средств и кредитуют счет 76 [6]. По оприходованному после раздела амортизируемому имуществу амортизация начисляется в общеустановленном порядке.

## 2.5 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.) [10], 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.

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

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



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Важнейшими вопросами, касающимися бухгалтерского учета ценных бумаг являются понятие и классификация финансовых вложений; оценка финансовых вложений; раскрытие и представление информации о финансовых вложениях в отчетности.

Информационной базой для выполнения данной работы послужила законодательная и нормативная база, книги и учебные пособия, затрагивающие вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений и налогообложения операций с ценными бумагами, периодические издания.

Изучив предоставленные материалы, можно сделать выводы, что финансовые вложения - это отвлеченные средства, призванные приносить предприятию доход в течение определенного времени.

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.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. В соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора. Любые финансовые вложения организации должны подтверждаться первичными учетными и расчетными документами, служащими основанием для их принятия к бухгалтерскому учету. Учет и долгосрочных, и краткосрочных финансовых вложений осуществляется на активном счете 58 «Финансовые вложения», к которому открывается субсчет «Паи и акции». В зависимости от того, на какой срок предприятие предполагает разместить свободные средства, оно выбирает вид ценных бумаг.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013)

2. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.12.2013)

3. Налоговый кодекс Российской Федерации - часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (с изменениями и дополнениями) и часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

4. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ (с изменениями и дополнениями).

5. Приказ Минфина РФ от 15 января 1997 г. N 2 "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами".

6. План счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и инструкция по его применению. Утвержден приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 №94н.

7. Приказ Министерства финансов РФ от 10.12.2002 г. №126н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02"

8. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 01.01.2014).

9. Приказ Министерства финансов РФ "О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами" от 15 января 1997 г. N 2

10. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.

11. Н.П. Кондраков "Бухгалтерский учет" М, Инфра – 2013г.
12. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2016. - 368 с.
13. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет: Учебник и практикум для СПО / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
14. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева, И.В. Захаров, О.Н. Калачева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 358 с.
15. Касьянова, Г.Ю. Материалы, готовая продукция, товары: бухгалтерский и налоговый учет. / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2015. - 512 с.
16. Малицкая В.Б " Финансовые вложения и методические аспекты их учета" / terra economicus / 2012, №3-2.. С 211-215.
17. Касьянова, Г.Ю. Учет - 2016: бухгалтерский и налоговый / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 960 с.
18. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.
19. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебник / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. - М.: КноРус, 2013. - 360 с.
20. Мартынова Н.С., "Особенности отражения в бухгалтерском учете инвестиций в ценные бумаги " / Все для бухгалтера / 2015, №22, С 16-19.
21. Миллер Д.П., "Учет ценных бумаг и финансовых вложений " / учебное пособие / М., 2014 С229.
22. Кеворкова Ж..А., Сапожникова Н.Г., "Учет финансовых вложений " / Аудитор / 2015, №4, С 9-14.

23. Дорошенко О.М., " Ценные бумаги: особенности учета и отражения в отчетности " / Все для бухгалтера / 2012, №3, С 7-11.

24. Федорова Т.В., "Учет облигационных займов" / Бухгалтерский учет / 2016, №11, С 23-28.