

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

*федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования*

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)**

**Экономический факультет**

**Кафедра бухгалтерского учета, аудита
и автоматизированной обработки данных**

**курсовая РАБОТА**

Бухгалтерский учет ЦЕННЫХ БУМАГ:
выявление угроз экономической безопасности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Работу выполнила | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Екатерина Игоревна Голован  |
|  |  |  |
| Специальность | 38.05.01 Экономическая безопасность | курс | 3 |
|  |  |  |
| Специализация | «Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах» |
|  |  |  |
| Научный руководительканд. экон. наук, доц. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Д. В. Луговский |
|  |  |  |
| Нормоконтролерканд. экон. наук, доц. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Д. В. Луговский |
|  |  |  |

Краснодар
2020

Содержание

[Введение 3](#_Toc41204726)

[1 Теоретические основы бухгалтерского учета ценных бумаг 5](#_Toc41204727)

[1.1 Понятие и основные элементы рынка ценных бумаг 5](#_Toc41204728)

[1.2 Нормативно-правовое регулирование операций с ценными
бумагами как фактор противодействия нарушениям
на финансовых рынках 9](#_Toc41204729)

[1.3 Задачи и методические основы бухгалтерского учета ценных
бумаг и их роль в обеспечении экономической безопасности 12](#_Toc41204730)

[2 Организация и методика ведения бухгалтерского учета ценных бумаг
в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта 19](#_Toc41204731)

[2.1 Анализ учетной политики, документального оформления и особенностей отражения в учете типовых хозяйственных
операций с ценными бумагами 19](#_Toc41204732)

[2.2 Использование учетной информации об операциях с ценными бумагами при выявлении и оценке нарушений и угроз
экономической безопасности правоохранительными органами 25](#_Toc41204733)

[Заключение 29](#_Toc41204734)

[Список использованных источников 32](#_Toc41204735)

[Приложения 36](#_Toc41204736)

Введение

Рынок ценных бумаг — это важнейший элемент финансовой системы любой развитой страны. Рынок ценных бумаг (фондовый рынок) в российской системе финансовых отношений имеет большое значение, так как с его помощью аккумулируются свободные денежные средства юридических и физических лиц и превращаются в реальные активы. Ситуация, складывающаяся на фондовом рынке, оказывает влияние не только на экономическое состояние различных предприятий, но и во многом предопределяет политику финансовых центров по стране в целом, что сказывается на уровне экономической безопасности. Рынок ценных бумаг на сегодняшний день рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов, в том числе правоохранительных. Роль органов по борьбе с экономическими преступлениями быстро возрастает, так как именно их деятельность связана с выявлением экономических угроз, возможных при совершении операций предприятиями и (или) организациями, и их предотвращением. Одной из форм такого контроля операций с ценными бумагами на уровне экономического субъекта выступает бухгалтерский учет.

Актуальность выбранной темы определяется тем, что учет расчетов по операциям с ценными бумагами составляют основу инвестиционной политики организации — важнейшую часть ее экономической деятельности.

Цель данной курсовой работы заключается в выявлении основных угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта на основе формируемой в бухгалтерском учете информации о таких активах, как ценные бумаги, и об операциях с ними.

Задачи данной курсовой работы:

— рассмотреть понятие и основные элементы рынка ценных бумаг;

— раскрыть нормативно-правовое регулирование операций с ценными бумагами как фактор противодействия нарушениям на финансовых рынках;

— охарактеризовать задачи и методические основы бухгалтерского учета ценных бумаг и их роль в обеспечении экономической безопасности;

— провести анализ учетной политики, документального оформления и особенностей отражения в учете типовых хозяйственных операций с ценными бумагами;

— изучить возможности использования учетной информации об операциях с ценными бумагами при выявлении и оценке нарушений и угроз экономической безопасности правоохранительными органами.

Объектом исследования выступает действующая система учета ценных бумаг.

Предметом исследования является организация и методика учета такого вида финансовых вложений, как ценные бумаги и ее влияние на систему экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Методологической базой курсовой работы являются теоретический анализ литературных источников по бухгалтерскому учету ценных бумаг, а также анализ нормативно-правовых актов, связанные с данной темой исследования.

Информационную базу курсовой работы составили законодательные и нормативно-правовые акты федерального уровня, учебники, учебные пособия, публикации, представленные в периодических печатных и электронных изданиях.

Цель и задачи данной курсовой работы определили ее структуру, которая выглядит следующим образом. Первая часть данной исследовательской работы отведена теории и методологическим основам учета (расчетов) операций с ценными бумагами. В ней будут рассмотрены порядок ведения бухгалтерского учета ценных бумаг, документальное оформление данных операций, нормативные и законодательные акты, регулирующие данную область исследования. Вторая глава отведена анализу типовых операций по учету ценных бумаг, а также оценке типовых нарушений в учете ценных бумаг, выявляемых независимыми и внутренними проверяющими.

# Теоретические основы бухгалтерского учета ценных бумаг

## Понятие и основные элементы рынка ценных бумаг

Финансовые вложения представляют особый вид финансовых активов, которые требуют от руководителей и бухгалтеров тщательно отслеживать все изменения, связанные с их отражением, в законодательной и нормативной базе. Одним из видов финансовых вложений являются ценные бумаги.

Определение рынка ценных бумаг в узком смысле представлено в федеральном законе «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ. В соответствии с названным документом, рынок ценных бумаг — это система отношений на финансовом рынке, возникающих между особыми участниками при эмиссии и обращении эмиссионных и иных инвестиционных ценных бумаг по правилам, установленным настоящим законом, а также в иных нормативно-правовых и локальных актах, принимаемых в предусмотренном им порядке [2].

Говоря о рынке ценных бумаг, в первую очередь важно отметить, что он является одним из ключевых механизмов аккумулирования и дальнейшего перераспределения инвестиционных ресурсов, необходимых для достижения экономического роста экономического субъекта. Решение вопросов повышения эффективности фондового рынка выступает в качестве необходимого условия повышения инвестиционной привлекательности и конкурентоспособности российской экономики. Рынок ценных бумаг — это часть финансового рынка, где осуществляется привлечение и перераспределение капитала за счет выпуска и обращения ценных бумаг [10, с. 382].

Для того, чтобы изучить формы расчетов с ценными бумагами, необходимо рассмотреть виды данных активов.

Ценная бумага — документ установленной формы, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги передаются все удостоверяемые ею права. В таблице 1.1 представлены виды ценных бумаг.

Другими возможными видами являются также купон, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, складское свидетельство.

Таблица 1.1 — Виды ценных бумаг

|  |  |
| --- | --- |
| Вид | Характеристика |
| Облигация | Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение (если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом) в предусмотренный в ней срок от эмитента облигации ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента |
| Вексель | Документ, составленный по установленной законом форме и содержащий безусловное абстрактное денежное обязательство; ценная бумага; разновидность кредитных денег |
| Чек | Ценная бумага, в которой содержится распоряжение плательщика-чекодателя своему банку произвести платеж указанной суммы чекодержателю |
| Акция | Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации |
| Опцион | Эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. |
| Фьючерс | Договор купли-продажи базового актива (товара, ценной бумаги и т. д.), который заключается на бирже.При заключении фьючерсного договора стороны заключаемой сделки договариваются только о размере цены и сроках поставки |
| Варрант | Ценная бумага, дающая держателю право покупать пропорциональное количество акций по оговоренной цене в течение определенного промежутка времени.свидетельство товарного склада о приеме на хранение определенного товара |

Также отметим, что к ценным бумагам, которые приходуются инвестором на счете 58 «Финансовые вложения», в соответствии с положениями ПБУ 19/02 [5], также относятся:

— государственные и муниципальные ценные бумаги;

— ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены (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;

— вклады организации-товарища по договору простого товарищества.

Ценные бумаги интересны с точки зрения привлечения дополнительной стоимости в оборот предприятия и ее роста в будущем. Они являются активами, которые могут быть использованы для развития бизнеса вместо выделения специального финансирования на цели их приобретения [15, с. 105].

Возможность использования ценной бумаги в качестве знака стоимости должна предполагать учет первых двух определяющих и последующих желаемых условий:

— оценка ценной бумаги (при необходимости с учетом будущих доходов по ней);

— установление цены приема в качестве эквивалента стоимости;

— возможность использования данной ценной бумаги как вида финансового вложения (с определяющей целью получения прибыли);

— максимизация стоимости всей организации в перспективе.

Для использования такого актива необходимо оценить его стоимость. Так, например, оценка ценных бумаг организации требуется при получении кредита, когда данный актив оформляется в залог; при внесении любых видов ценных бумаг в уставный капитал компании и т. д.

На сегодняшний день оценка рыночной стоимости ценных бумаг проводится для таких их видов:

— оценка долговых ценных бумаг (векселей и облигаций);

— оценка ценных бумаг производных (фьючерсов, опционов);

— привилегированных и обычных акций;

— бумаг, которые были эмитированы организациями, предприятиями, финансовыми институтами (банки, биржи) и государственными органами (государственные ценные бумаги) [17, с. 20].

В целом можно сказать, что при оценке ценных бумаг огромное значение придается виду ценной бумаги, наличию или отсутствию котировок на нее, присутствию конкретной ценной бумаги во внебиржевом обороте на финансовом рынке, компании-эмитенту и его положению на рынке.

Оценка ценных бумаг осуществляется на базе исследований текущей рыночной конъюнктуры, сведений о деловой репутации компании-эмитента и его положения на рынке, доходности конкретной ценной бумаги, биржевые котировки.

В подобных случаях оценка стоимости ценных бумаг базируется на сведениях бухгалтерской отчетности, одновременно устанавливается ставка дисконта, которая позволяет определить уровень риска при проведении операций по финансовым вложениям.

Особенность оценки рыночной стоимости ценных бумаг заключается в том, что они, по сути, являются особым видом существования капитала, обращаясь при этом на рынке фондовом. Если происходит обращение на рынке, значит ценные бумаги — это еще и товар. При этом необходимо понимать, что ценная бумага — это не товар материального вида, поэтому цену на нее следует устанавливать, ориентируясь на права, которые получает собственник от владения нею. Например, для собственника акций — это возможность получения каких-либо дивидендов от деятельности предприятия, получение доли имущества при реорганизации компании, возможность принимать управленческие решения и т. д. А, например, для собственника векселя — это погашение, передача дохода или его получение.

К элементам рынка ценных бумаг относятся:

— организаторы торговли;

— системы расчетов и учета прав на ценные бумаги;

— посредники (дилеры и брокеры);

— информационно-аналитические системы поддержки инвестиционных решений.

Таким образом, финансовые вложения представляют особый вид финансовых активов, которые требуют от руководителей и бухгалтеров тщательно отслеживать все изменения, связанные с их отражением, в законодательной и нормативной базе. Одним из видов финансовых вложений являются ценные бумаги. Эмиссионные ценные бумаги — это любые ценные бумаги, которые характеризуются одновременно признаками, установленными в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды ценных бумаг разнообразны и включают в себя облигации, векселя, чек, акции, опционы, фьючерсы, варранты. К элементам рынка ценных бумаг относятся организаторы торговли, системы расчетов и учета прав на ценные бумаги, посредники (дилеры и брокеры), информационно-аналитические системы поддержки инвестиционных решений.

## Нормативно-правовое регулирование операций с ценными бумагами как фактор противодействия нарушениям на финансовых рынках

Фактором противодействия нарушений на рынке ценных бумаг является нормативно-правовое регулирование операций с ценными бумагами, поэтому рассмотрим его.

К основным документам, регулирующим операции с ценными бумагами следует отнести следующие:

— Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.94 г. №51-ФЗ [1]. Глава 7 ГК РФ содержит понятие ценных бумаг, их виды, требования к документарным и бездокументарным бумагам. Так, обязательные реквизиты, требования к форме документарной ценной бумаги и другие требования к документарной ценной бумаге определяются законом или в установленном им порядке (п. 1 ст. 143.1 ГК РФ). При отсутствии в документе обязательных реквизитов документарной ценной бумаги, несоответствии его установленной форме и другим требованиям документ не является ценной бумагой, но сохраняет значение письменного доказательства (п. 2 ст. 143.1 ГК РФ) [1];

— Федеральный закон от 22.04.96 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» [2]. Закон регулирует отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, при обращении иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также особенности создания и деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг. В соответствии со ст. 14 названного закона к организованным торгам в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации могут быть допущены ценные бумаги в процессе их размещения и обращения [2];

— Федеральный закон от 09.12.11 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [3]. Закон содержит общие требования к организации и ведению учета, в том числе и ведению учета ценных бумаг и других финансовых вложений. В соответствии со ст. 4 названного закона в открытых акционерных обществах (за исключением кредитных организаций), страховых организациях и негосударственных пенсионных фондах, акционерных инвестиционных фондах, управляющих компаниях паевых инвестиционных фондов, в иных экономических субъектах, ценные бумаги которых допущены к обращению на организованных торгах (за исключением кредитных организаций), главный бухгалтер или иное должностное лицо, на которое возлагается ведение бухгалтерского учета, должны отвечать следующим требованиям: иметь высшее образование; иметь стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита — не менее пяти лет из последних семи календарных лет, не иметь неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики [3];

— Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное Приказ Минфина РФ от 10.12.02 г. №126н [4]. Названное положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации (в том числе ценных бумагах) [4];

— Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н [5]. В соответствии с данным положением каждая организация, ведущая учет финансовых вложений (например, ценных бумаг) должны закрепить в своей учетной политике все выбранные ею способы ведения учета финансовых вложений (например, единицу учета и т.д.) [5];

— Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. №32н [6]. В соответствии с этим положением разница (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг, списывается в момент погашения (выбытия) ценной бумаги либо списывается на финансовый результат равномерно в течение срока обращения ценной бумаги (п. 6 и 12 ПБУ 9/99);

— Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н [7], в соответствии с которым остатки по счетам 58 «Финансовые вложения» должны найти соответствующее отражение в строках бухгалтерской отчетности, например, бухгалтерском балансе (строки 1170 для долгосрочных финансовых вложений или 1240 — для краткосрочных финансовых вложений);

— План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные Приказом Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н [9]. В соответствии с этим документом учет финансовых вложений следует организовать на синтетическом счете 58 «Финансовые вложения».

Приведенный перечень нормативно-правовых документов не является исчерпывающим.

Таким образом, на основании выше изложенного мы можем сделать вывод, что учет финансовых вложений (в том числе ценных бумаг) регламентирует большое количество нормативных документов, в частности Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 09.12.11 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и многие другие. Если организации будут соблюдать эти нормативно-правовые документы, то их угрозы экономической безопасности, связанные с учетом финансовых вложений, будут сведены к минимуму, поскольку соблюдение действующего законодательства не позволит правоохранительным органам применять к организации меры ответственности. И наоборот, если предприятия не будут соблюдать нормы законодательства, их учет финансовых вложений будет искажен, что не только приведет к вопросам, санкциям со стороны правоохранительных органов, но и может способствовать тому, что финансовая отчетность хозяйствующего субъекта будет признана недостоверной, что уменьшит число контрагентов, желающих сотрудничать с организацией, а, следовательно, — способствует потере ее экономической безопасности.

## Задачи и методические основы бухгалтерского учета ценных бумаг и их роль в обеспечении экономической безопасности

Основными задачами, которые решает хозяйствующий субъект, инвестируя средства в ценные бумаги (например, акции, облигации) и осуществляя их учет, являются:

— грамотная идентификация финансовых вложений;

— выбор единиц бухгалтерского учета финансовых вложений и закрепление его в учетной политике организации;

— формирование наиболее полных данных по видам (группам) объектов учета финансовых вложений и контрагентам;

— формирование актуальной информации о финансовых вложениях;

— эффективное использование временно свободных денежных средств, с целью получения дохода;

— гарантия высокой ликвидности;

— минимизация затрат по поддержанию оборотного капитала;

— минимизация рисков хозяйственной деятельности [24, с. 56].

Принимая актив к учету в качестве финансовых вложений, бухгалтер должен удостоверится, что он отвечает ряду установленных законодательством критериев. Известно, что к финансовым вложениям относят только определенную группу активов. Нормативные требования, по которым активы признаются в качестве финансовых вложений перечислены в п. 2 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденного Приказом Минфина РФ от 10.12.02 г. №126н: (в ред. от 10.04.15 г.) [5]. Одновременно необходимо соблюдение несколько критериев, представленных на рисунке 1.1.

Рисунок 1.1 — Критерии отнесения активов к финансовым

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается каждой организацией самостоятельно в зависимости от характера осуществленных вложений — партия, серия, совокупность и пр. Аналитический учет финансовых вложений и ценных бумаг предприятие организует таким образом, чтобы сформировать наиболее полные данные по видам (группам) объектов учета и контрагентам (п. 6 ПБУ 19/02) [5]. По ценным бумагам (ЦБ) требуется отразить сведения о названии ценной бумаги и эмитента, номинальной цене, номере и серии ценной бумаге, покупной стоимости и затратах, общем количестве бумаг, датах приобретения и реализации, адресе хранения. Если не выполнить все требования, установленные законодательством, то это может повлечь финансовые и другие санкции со стороны правоохранительных органов, что создаст угрозу экономической безопасности организации, из-за снижения ее прибыли.

Оценка финансовых вложений (по первоначальной стоимости единицы финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, ФИФО) и их переоценка (по состоянию на конец каждого месяца или квартала) влияют на размер расходов, учитываемых при оплате финансовых вложений, а, соответственно, способствуют росту (снижению) величины, уплачиваемых организацией налогов, изменяя величину чистой прибыли и показатели рентабельности и сказываясь на экономической безопасности хозяйствующего субъекта.

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению бухгалтерский учет финансовых вложений осуществляется на счете 58 с одноименным названием. С учетом требований п. 8 ПБУ 19/02 финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Данный вид стоимости для объектов, полученных за плату, складывается исходя из фактически произведенных расходов на приобретение, кроме исключаемых налогов (НДС и др.). В соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 к фактическим издержкам относят суммы: уплаченные фирме-продавцу на основании требований договорных условий; оплаченные сторонним организациям услуги консультационного, информационного, посреднического, иного характера — но, такие расходы должны быть непосредственно связаны с покупкой конкретного актива, т.к., в противном случае они относятся на финансовые результаты предприятия.

Учет актов, признанных финансовыми вложениями ведется бухгалтером на 58 счете, к которому открываются (по необходимости) нижеперечисленные субсчета:

58-1 — формируются данные по акциям и паям.

58-2 — по долговым ценным бумагам (облигации, векселя).

58-3 — отображаются выданные на сторону процентные займы, за исключением операций с персоналом предприятия.

58-4 — формируются данные по вкладам в имущество простого товарищества.

Произведенные финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в корреспонденции со счетами 50 «Касса», 75 «Расчеты с учредителями», 52 «Валютные счета», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 51 «Расчетные счета», 91 «прочие доходы и расходы», 98 «Доходы будущих периодов», 80 «Уставный капитал». В случае выбытия финансовых вложений записи отображаются по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» и дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 91 «Прочие доходы и расходы», 52 «Валютные счета», 51 «Расчетные счета», 90 «Продажи», 80 «Уставный капитал», 99 «прибыли и убытки». В бухгалтерском балансе данные по счету 58 «Финансовые вложения» указываются по стр. 1170 — в части долгосрочных вложений, стр. 1240 — в части краткосрочных, в зависимости от срока погашения. По стр. 1240 отражаю те объекты, срок погашения которых не превышает 12 мес. [26, с. 167].

Для получения актуальной информации о финансовых вложениях, организациям рекомендуется применять точную аналитику субсчетов с распределением активов по срокам обращения, видам и группам. Подробная детализация позволяет владельцам бизнеса получить четкое представление о том, в какие активы вложены средства и на какие сроки. Имея актуальную информацию о финансовых вложениях, менеджер организации может более эффективно использовать временно свободных денежных средств, с целью получения дохода, что гарантирует большую ликвидность финансовых вложений, минимизирует затраты по поддержанию оборотного капитала и риска финансово-хозяйственной деятельности, а следовательно — повысит экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

С каждым годом организации все чаще инвестируют свободные денежные средства в финансовые вложения. Наиболее привлекательны краткосрочные финансовые вложения, в общем объеме их доля лидирует. Среди всех видов финансовых вложений, предпочтения отдают краткосрочным банковским вкладам. Следующие по популярности среди российских организаций долговые ценные бумаги и депозитные сертификаты, как краткосрочные, так и долгосрочные. С осторожностью организации осуществляют финансовые вложения в долгосрочные банковские вклады. Имея учетные данные по финансовым вложениям за ряд лет, руководство каждой организации может оценить динамику и доходность финансовых вложений (в разрезе их видов), что позволит ему осуществить более грамотный выбор направлений инвестирования средств в те или иные финансовые вложения на предстоящий период. Из этого можно сделать вывод, что учет финансовых вложений является необходимой предпосылкой укрепления экономической безопасности предприятия. Однако, если этот учет ведется с ошибками, то это, напротив, снизит экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Следует отметить, что каждое предприятие находится под влиянием внешних и внутренних угроз экономической безопасности. Но если на внешние угрозы предприятие не в силах повлиять, то внутренние угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта необходимо тщательно отслеживать управлять ими. Угроза экономической безопасности организации может заключаться в возможном воздействии на компоненты бухгалтерской учетной системы финансовых вложений, которое нанесет ущерб хозяйствующему субъекту. Примерами внутренних угроз экономической безопасности организаций в сфере учета финансовых вложений могут быть:

— оформление сотрудниками организации фиктивных документов и операций с финансовыми вложениями (например, под видом финансовых вложений сотрудники бухгалтерии могут выводить из компании денежные средства, что является существенной угрозой ее экономической безопасности);

— несвоевременное или неграмотное отражение доходов по операциям с ценными бумагами, приводящее к начислению штрафов и пени со стороны правоохранительных органов и т.д. [22, с. 220].

Можно выделить следующие признаки классификации существующих угроз для бухгалтерской информации о финансовых вложениях. Классификация по признаку их возникновения: искусственные или естественные. Естественные, или объективные угрозы, то есть независящие от человека — форс-мажорные обстоятельства, стихийные бедствия, наводнения, и пожар, как наиболее частое явление, не с целью предумышленного поджога «бухгалтерских документов». Искусственные, или субъективные угрозы, вызванные действиями или бездействиями сотрудников предприятия. Среди них выделяют: случайные угрозы — ошибки программного обеспечения; сбои в работе, отказы или медленная работа компьютера и систем информационных технологий в целом, умышленные угрозы — неправомерный доступ к информации о финансовых вложениях, распространение вирусных программ и т.д.

На основании выше изложенного можно сделать следующий вывод. С одной стороны, учет финансовых вложений является необходимой предпосылкой укрепления экономической безопасности предприятия. Ведь, анализируя учетные данные по финансовым вложениям за ряд предыдущих лет, руководство каждой организации может более объективно оценить динамику и доходность финансовых вложений (в разрезе их видов), что позволит осуществить более грамотный выбор направлений инвестирования средств в те или иные финансовые вложения на предстоящий период. Однако, если учет финансовых вложений ведется с ошибками, то это, напротив, снизит экономическую безопасность хозяйствующего субъекта. По признаку источника возникновения угрозы экономической безопасности организации подразделяются на внутренние и внешние. Где к внутренним относят деятельность работников предприятия, к внешним — влияние извне организации: атака хакеров и т.п. Существует и другой признак классификации — по признаку их возникновения, в соответствии с которым следует различать искусственные или естественные угрозы экономической безопасности организации, связанные с финансовыми вложениями и их учетом. Искусственные угрозы подразделяются на случайные (например, непреднамеренные ошибки бухгалтера в учете финансовых вложений) и умышленные угрозы (преднамеренное искажение учетных данных о финансовых вложениях организации, преследующее цель наживы).

# Организация и методика ведения бухгалтерского учета ценных бумаг в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта

## Анализ учетной политики, документального оформления и особенностей отражения в учете типовых хозяйственных операций с ценными бумагами

Для того, чтобы бухгалтер мог вести бухгалтерский учет финансовых вложений грамотно, необходимо, чтобы учетная политика предприятия содержала выбранные способы оценки и учета финансовых вложений, в том числе следующие (рисунок 2.1).

Вариативные способы оценки и учета финансовых вложений представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 — Вариативные способы оценки и учета финансовых вложений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Элемент учетной политики | Возможные способы учета | Нормативно-правовой акт |
| Единица учета финансовых вложений | — серия,— партия,— однородная совокупность финансовых вложений | П. 5 ПБУ 19/02 [5] |
| Признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг | — включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений,— включаются в состав прочих расходов (в случае их несущественного отклонения от цены, уплаченной продавцу) | П. 8 и 11 ПБУ 19/02 [5] |
| Проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг | переоценка проводится по состоянию на конец каждого:— месяца,— квартала | П. 20 ПБУ 19/02 [5] |
| Порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг | — списывается в момент погашения (выбытия) ценной бумаги,— списывается на финансовый результат равномерно в течение срока обращения ценной бумаги | П. 22, 25 и 34 ПБУ 19/02 [5]П. 6 и 12 ПБУ 9/99 [4] |
| Расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам | — осуществляется,— не осуществляется | П. 23 ПБУ 19/02 [5] |
| Метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии | — по первоначальной стоимости единицы финансовых вложений,— по средней первоначальной стоимости,— ФИФО | П. 26 ПБУ 19/02 [5] |
| Применение метода «по средней первоначальной стоимости» при выбытии финансовых вложений | — средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно,— средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод) | П. 2 приложения к ПБУ 19/02 [5] |
| Применение метода ФИФО при выбытии финансовых вложений | — средняя первоначальная стоимость рассчитывается ежемесячно,— средняя первоначальная стоимость рассчитывается по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод) | П. 3 приложения к ПБУ 19/02 [5] |

В соответствии с п. 5 ПБУ 19/02 каждая организация может выбрать и закрепить в своей учетной политике одну из следующих единиц учета финансовых вложений:

— серию;

— партию;

— однородную совокупность финансовых вложений.

На основании п. 8 и 11 ПБУ 19/02 признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг либо включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений, либо включаются в состав прочих расходов (в случае их несущественного отклонения от цены, уплаченной продавцу). Выбранный организацией вариант следует закрепить в учетной политике предприятия для целей бухгалтерского учета.

Проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг в соответствии с п. 20 ПБУ 19/02 возможно по состоянию на конец каждого месяца или квартала. Как правило, в целях упрощения ведения учета бухгалтера чаще закрепляют в учетной политике организации второй вариант. В п. 22, 25 и 34 ПБУ 19/02, а также п. 6 и 12 ПБУ 9/99 содержится указание на возможность выбора порядка списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг. Учетной политикой организации может быть закреплен порядок списания в момент погашения (выбытия) ценной бумаги или на финансовый результат (равномерно) в течение срока обращения ценной бумаги.

Возможные варианты расчета организациями дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам изображены на рисунке 2.2.

По данным рисунка 2.2 видно, что организация, осуществляющая финансовые вложения, может осуществлять или не осуществлять расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам. Выбранный вариант обязательно следует закрепить в разделе учетной политике для целей бухгалтерского учета, посвященном учету финансовых вложений.

Рисунок 2.2 — Возможные варианты расчета дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам

Кроме того, каждая организация должны определиться с выбором метода оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии. В соответствии с п. 26 ПБУ 19/02 в учетной политике организации следует закрепить один из следующих методов:

— по первоначальной стоимости единицы финансовых вложений;

— по средней первоначальной стоимости;

— ФИФО.

Применение метода «по средней первоначальной стоимости» при выбытии финансовых вложений или ФИФО предусматривает ежемесячный расчет или расчет по мере выбытия финансовых вложений (скользящий метод) (п. 2 и 3 приложения к ПБУ 19/02).

Далее составим таблицу хозяйственных операций по учету ценных бумаг, указав основание для записи (первичные документы), корреспонденцию счетов и сумму (таблица 2.2).

По данным таблицы 2.2 видно, что АО «Марафон» приобрело акции АО «Арбалет», общая стоимость которых составила 137 000 р. По состоянию на 31.01.2020 г. года котировки акций составляли 124 000 р. В апреле 2020 г. АО «Марафон» продает акции ООО «Балет» по цене 148 000 р.

Таблица 2.2 — Корреспонденция счетов по учету финансовых вложений в АО «Марафон»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственных операций | Дебет | Кредит | Сумма, р. | Первичные документы |
| Отражение стоимости акции по договору с ООО «Арбалет» | 58-01 | 76 | 137 000 | Договор купли-продажи акций (Приложение А), акт приема передачи акций (Приложение Б) |
| Перечисление стоимости акций в пользу ООО «Арбалет» | 76 | 51 | 137 000 | Платежное поручение (Приложение В) |
| Формирование резерва (разница между рыночной и учетной стоимостью акций) 137 000 р. – 124 000 р. | 91-02 | 59 | 13 000 | Акт проверки на обесценение финансовых вложений (Приложение Г), справка-расчет |
| Отражение балансовой стоимости акций, реализуемых ООО «Балет» | 91-02 | 58.01.2 | 137 000 | Договор купли-продажи акций с ООО «Балет»  |
| Отражение стоимости реализуемых акций в соответствии с договором | 62 | 91-01 | 148 000 | Договор купли-продажи акций  |
| Отражение повышения стоимости акций за счет ранее сформированного резерва | 59 | 91-01 | 13 000 | Бухгалтерская справка-расчет |
| Зачисление средств от ООО «Балет» за реализованные акции | 51 | 62 | 148 000 | Платежное поручение (Приложение Д) |
| Отражение прибыли от продажи акции (148 000 р. + 13 000 р. – 137 000 р.) | 91-09 | 99 | 24 000 | Бухгалтерская справка-расчет |

В учете организации сделаны следующие бухгалтерские записи:

а) отражена стоимость акции по договору с ООО «Арбалет»:

*Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет первого порядка 01 «Паи и акции», субсчет второго порядка 2 «Акции»*

*Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»* —137 000 р.

б) перечислена стоимость акций в пользу ООО «Арбалет»:

*Дебет 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»*

*Кредит 51 «Расчетные счета»* — 137 000 р.

в) сформирован резерв, учитывающий разницу между рыночной и учетной стоимостью акций:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 02 «Прочие расходы»*

*Кредит 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений»* — 13 000 р.

г) отражена балансовая стоимость акций, проданных фирме ООО «Балет»:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 02 «Прочие расходы»*

*Кредит 58 «Финансовые вложения», субсчет первого порядка 01 «Паи и акции», субсчет второго порядка 2 «Акции»* — 137 000 р.

д) отражена стоимость реализуемых акций в соответствии с договором:

*Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет*

*01 «Прочие доходы»* — 148 000 р.

е) отражено повышение стоимости акций за счет ранее сформированного резерва:

*Дебет 59 «Резерв под обесценение финансовых вложений»*

*Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет*

*01 «Прочие доходы»* — 13 000 р.

ж) зачислены средства от ООО «Балет» за реализованные акции:

*Дебет 51 «Расчетные счета»*

*Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»* — 148 000 р.

и) отражена прибыль от продажи акции:

*Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 09 «Сальдо прочих доходов и расходов»*

*Кредит 99 «Прибыли и убытки»* — 24 000 р.

Таким образом, в данном подразделе 2 раздела курсовой работы мы заполнили первичные документы по учету финансовых вложений, используемые в качестве основания для записи и перечисленные в таблице корреспонденции счетов, привести бланки заполненных первичных документов в приложениях к курсовой работе, а также представили текстовые пояснения к хозяйственным операциям. Кроме того, мы выявили, что для того, чтобы бухгалтер мог вести бухгалтерский учет финансовых вложений грамотно, необходимо, чтобы учетная политика предприятия содержала выбранные способы оценки и учета финансовых вложений, в том числе: единицу учета финансовых вложений, признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг, порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг, расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам, метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии, применение метода «по средней первоначальной стоимости» при выбытии финансовых вложений, применение метода ФИФО при выбытии финансовых вложений.

## Использование учетной информации об операциях с ценными бумагами при выявлении и оценке нарушений и угроз экономической безопасности правоохранительными органами

Для того чтобы сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций, осуществляемых предприятием с ценными бумагами и другими видами финансовых вложений, правоохранительные органы должны: изучить состав ценных бумаг и прочих финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров счета 58 «Финансовые вложения»; подтвердить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета ценных бумаг; установить правильность отражения в учете операций с финансовыми вложениями; подтвердить достоверность начисления, поступления и отражения в учете доходов от операций с ценными бумагами; оценить качество инвентаризаций ценных бумаг и других финансовых вложений. Следовательно, именно бухгалтерский учет, первичные документы и регистры учета финансовых вложений являются теми источниками информации для правоохранительных органов, на основании которых они могут выявить ошибки бухгалтера (преднамеренные или непреднамеренные) и их влияние на достоверность бухгалтерской отчетности.

Наиболее типичные ошибки, которые выявляются в ходе проверки операций с ценными бумагами и другими финансовыми вложениями, являются те, что изображены на рисунке 2.3.

Рисунок 2.3 — Типичные ошибки в бухгалтерском учете ценных бумаг,
выявляемые сотрудниками правоохранительных органов

Приведенный на рисунке 2.3 перечень ошибок бухгалтерском учете ценных бумаг, выявляемые сотрудниками правоохранительных органов, не является исчерпывающим. Одна из типичных ошибок связана с тем, что бухгалтера организаций часто необоснованно включают с состав расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, затраты на оплату услуг по реализации ценных бумаг. Дело в том, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами нужно учитывать, что расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (в том числе расходов на приобретение), затрат на продажу, размера скидок с расчетной стоимости инвестиционных паев, суммы, накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченного налогоплательщиком держателю (продавцу) ценной бумаги. Однако, налоговая база по операциям с ценными бумагами должна определятся отдельно. Это означает, что предприятие, получившие отрицательный финансовый результат от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести убытки на будущее). Из этого следует, что расходы по реализации ценных бумаг не могут быть приняты в уменьшение общей налоговой базы по налогу на прибыль, а должны учитываться в уменьшение доходов от реализации с ценными бумагами.

Еще одна ошибка связана с не включением в облагаемую базу по налогу на прибыль стоимость безвозмездно полученного от учредителя векселя. В качестве примера можно привести ситуацию, когда учредитель предприятия, имеющий 60 % доли в ее уставном капитале, передал ему на безвозмездной основе вексель третьего лица. Благодаря этому векселю предприятие приобрело автомобиль. Стоимость переданного в оплату автомобиля векселя нельзя не включать в расчет налогооблагаемой прибыли, поскольку полученное имущество может не признаваться доходом для целей налогообложения только тогда, когда в течение одного года со дня получения этого имущества (за исключением денежных средств) оно не передается третьим лицам. Поскольку вексель является ценной бумагой, то он относится к имуществу (ст. 128 ГК РФ). В данном случае предприятие сразу передало вексель в оплату автомобиля, поэтому стоимость безвозмездно полученного от учредителя векселя следует включить в облагаемую базу по налогу на прибыль. При этом, ошибочно полагать, что автомобиль, в оплату которого передан безвозмездно полученный вексель, приобретен организацией безвозмездно, поскольку он приобретен организацией на возмездной основе.

К другим ошибкам можно отнести отсутствие инвентаризации или проведение ее с нарушениями действующего законодательства, неправильное исчисление налога на доходы, неисполнение требований законодательных и нормативных документов, рассмотренных в первой главе курсовой работы, несовпадение данных синтетического и аналитического учета ценных бумаг и т.д. [17, с. 307].

По итогам второй главы курсовой работы были сделаны следующие выводы. Для того, чтобы бухгалтер мог вести бухгалтерский учет финансовых вложений грамотно, необходимо, чтобы учетная политика предприятия содержала выбранные способы оценки и учета финансовых вложений, в том числе: единицу учета финансовых вложений, признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг, порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг, расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам, метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии, применение метода «по средней первоначальной стоимости» при выбытии финансовых вложений, применение метода ФИФО при выбытии финансовых вложений. Учетная информация об операциях с ценными бумагами используется правоохранительными органами при выявлении и оценке нарушений и внутренних угроз экономической безопасности проверяемой организации.

Заключение

Цель работы достигнут, решены все задачи. По итогам первой главы курсовой работы был сделан вывод, что финансовые вложения представляют особый вид финансовых активов, которые требуют от руководителей и бухгалтеров тщательно отслеживать все изменения, связанные с их отражением, в законодательной и нормативной базе. Одним из видов финансовых вложений являются ценные бумаги. Эмиссионные ценные бумаги — это любые ценные бумаги, которые характеризуются одновременно признаками, установленными в ст. 2 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Виды ценных бумаг разнообразны и включают в себя облигации, векселя, чек, акции, опционы, фьючерсы, варранты. К элементам рынка ценных бумаг относятся организаторы торговли, системы расчетов и учета прав на ценные бумаги, посредники (дилеры и брокеры), информационно-аналитические системы поддержки инвестиционных решений.

Учет финансовых вложений (в том числе ценных бумаг) регламентирует большое количество нормативных документов, в частности Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 09.12.11 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и многие другие. Если организации будут соблюдать эти нормативно-правовые документы, то их угрозы экономической безопасности, связанные с учетом финансовых вложений, будут сведены к минимуму, поскольку соблюдение действующего законодательства не позволит правоохранительным органам применять к организации меры ответственности. И наоборот, если предприятия не будут соблюдать нормы законодательства, их учет финансовых вложений будет искажен, что не только приведет к вопросам, санкциям со стороны правоохранительных органов, но и может способствовать тому, что финансовая отчетность хозяйствующего субъекта будет признана недостоверной, что уменьшит число контрагентов, желающих сотрудничать с организацией, а, следовательно, — способствует потере ее экономической безопасности.

Поэтому, с одной стороны, учет финансовых вложений является необходимой предпосылкой укрепления экономической безопасности предприятия. Ведь, анализируя учетные данные по финансовым вложениям за ряд предыдущих лет, руководство каждой организации может более объективно оценить динамику и доходность финансовых вложений (в разрезе их видов), что позволит осуществить более грамотный выбор направлений инвестирования средств в те или иные финансовые вложения на предстоящий период. Однако, с другой стороны, если учет финансовых вложений ведется с ошибками, то это, напротив, снизит экономическую безопасность хозяйствующего субъекта.

Во второй главе курсовой работы автором заполнены первичные документы по учету финансовых вложений, используемые в качестве основания для записи и перечисленные в таблице корреспонденции счетов, приведены бланки заполненных первичных документов в приложениях к курсовой работе, а также представлены текстовые пояснения к хозяйственным операциям.

Кроме того, выявлено, что для того, чтобы бухгалтер мог вести бухгалтерский учет финансовых вложений грамотно, необходимо, чтобы учетная политика предприятия содержала выбранные способы оценки и учета финансовых вложений, в том числе: единицу учета финансовых вложений, признание расходов, связанных с приобретением ценных бумаг, проведение переоценки финансовых вложений, обращающихся на рынке ценных бумаг, порядок списания разницы (дисконта) между первоначальной и номинальной стоимостью долговых ценных бумаг, не обращающихся на рынке ценных бумаг, расчет дисконтированной стоимости по долговым ценным бумагам и займам, метод оценки финансовых вложений, не обращающихся на рынке ценных бумаг, при их выбытии, применение метода «по средней первоначальной стоимости» при выбытии финансовых вложений, применение метода ФИФО при выбытии финансовых вложений.

Учетная информация об операциях с ценными бумагами используется правоохранительными органами при выявлении и оценке нарушений и внутренних угроз экономической безопасности проверяемой организации. По признаку источника возникновения угрозы экономической безопасности организации подразделяются на внутренние и внешние. Где к внутренним относят деятельность работников предприятия, к внешним — влияние извне организации. Существует и другой признак классификации — по признаку их возникновения, в соответствии с которым следует различать искусственные или естественные угрозы экономической безопасности организации, связанные с финансовыми вложениями и их учетом. Искусственные угрозы подразделяются на случайные (например, непреднамеренные ошибки бухгалтера в учете финансовых вложений) и умышленные угрозы (преднамеренное искажение учетных данных о финансовых вложениях организации, преследующее цель наживы).

Список использованных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.94 г. №51-ФЗ: (в ред. от 16.12.19 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
2. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.96 г. №39-ФЗ: (в ред. от 27.12.19 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 09.12.11 г. №402-ФЗ: (в ред. от 26.07.19 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
4. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99): Приказ Минфина РФ от 06.05.99 г. №32н: (в ред. от 06.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02): Приказ Минфина РФ от 10.12.02 г. №126н: (в ред. от 10.04.15 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2020.
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): Приказ Минфина РФ от 06.10.08 г. №106н: (в ред. от 28.04.17 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
7. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: Приказ Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н: (в ред. от 11.04.18 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
8. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: Приказ Минфина РФ от 13.06.95 г. №49: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС Консультант-Плюс. — Москва, 2019.
9. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ от 31.10.00 г. №94н: (в ред. от 08.11.10 г.) // СПС КонсультантПлюс. — Москва, 2019.
10. *Абросимова, Ю.А.* Перспективные направления инвестирования денежных средств в финансовые вложения российскими организациями / Ю.А. Абросимова, В.В. Башкатов // Научный электронный журнал Меридиан. — 2020. — № 6 (40). — С. 381—383.
11. *Бабаев, Ю.*А. Бухгалтерский учет: учебник / Ю.А. Бабаев. — Москва: Юнити-Дана, 2018. — 611 с.
12. *Барабанщикова, Е.Э.* Проблемы учета финансовых вложений / Е.Э. Барабанщикова, Л.М. Осиневич // Экономическое развитие России: состояние, тенденции и перспективы Научное издание. Сборник научных статей Всероссийской научно-практической конференции. — 2019. — С. 370—376.
13. *Бурлакова, О.В.* О значении идентификации и классификации ценных бумаг для учета и отчетности / О.В. Бурлакова, В.В. Саушкина // Бизнес. Образование. Право. — 2020. — № 1 (50). — С. 20—29.
14. *Винокурова, А.Т.* Анализ финансовых вложений организаций по видам экономической деятельности / А.Т. Винокурова, З.В. Колочева // Евразийское Научное Объединение. — 2020. — № 2-3 (60). — С. 158—160.
15. *Голубир, Я.С.* Особенности учета финансовых вложений / Я.С. Голубир // Наука и образование: сохраняя прошлое, создаем будущее: сборник статей XXI Международной научно-практической конференции. — 2019. — С. 104—107.
16. *Григорьева, Е.С.* Финансовые вложения: приобретение, учет, выбытие / Е.С. Григорьева, М.С. Новицкая // Актуальные проблемы и перспективы развития аудита, бухгалтерского учета, экономического анализа и налогообложения: материалы национальной (всероссийской) научно-практической и методической конференции. — 2019. — С. 130—133.
17. *Егорова, Е.Н.* Учет и контроль в правоохранительных органах: пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность / Е.Н. Егорова, Ю.Ю. Лашманова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита, 2018. — 558 с.
18. *Катина, И.Э.* Современные подходы к оценке и учету финансовых вложений / И.Э. Катина // Вектор экономики. — 2019. — № 5 (35). — С. 20.
19. *Куденко, М.С.* Особенности и проблемы формирования оценочных резервов под обесценивание финансовых вложений / М.С. Куденко // Актуальные проблемы экономического развития Сборник докладов X Международной заочной научно-практической конференции. — 2019. — С. 228—231.
20. *Кузнецова, Е.И.* Экономическая безопасность: учебник / Е.И. Кузнецова. — Москва: Юрайт. — 2018. — 294 с.
21. *Михайленко М.Н.* Рынок ценных бумаг / М.Н. Михайленко. — Москва: Юрайт, 2019. — 326 с.
22. *Попов, А.Ю.* Угрозы экономической безопасности хозяйствующего субъекта при осуществлении финансовых вложений: учетные аспекты / А.Ю. Попов // Актуальные вопросы развития инновационной экономики: сборник статей Всероссийской научно-практической конференции. Под ред. В.А. Трифонова, Я.В. Паттури. 2019. — С. 219—224.
23. *Резниченко, Д.С.* Развитие методики внутреннего аудита финансовых вложений / Д.С. Резниченко, О.В. Луцкевич // Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сборник тезисов по материалам Всероссийской (национальной) конференции. Под ред. А. Г. Кощаева. — 2019. — С. 601—602.
24. *Рогуленко, Т.М* Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Т.М. Рогуленко. — Москва: КНОРУС, 2017. — 288 с.
25. *Рыбянцева, М.С.* К вопросу о важнейших аспектах учета финансовых вложений / М.С. Рыбянцева, Е.О. Жукова // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 3-1 (61). — С. 163—165.
26. *Рыжов, Е.Д.* Учет финансовых вложений в облигации / Е.Д. Рыжов, С.А. Стрекалова // Научные исследования и современное образование Сборник материалов IX Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. — 2019. — С. 166—168.
27. *Сагдиева, А.Ш.* Налоговый учет финансовых вложений // Научный электронный журнал Меридиан. — 2020. — № 2 (36). — С. 555—557.
28. *Соболева, О.А.* Оценка рисков при аудите финансовых вложений / О.А. Соболева // Вестник Псковского государственного университета. Серия: Экономика. Право. Управление. — 2019. — № 9. — С. 89—96.
29. *Шадрина, Г.В.* Экономический анализ: учебник / Г.В. Шадрина. — Москва: Юрайт. — 2020. — 431 с.
30. *Юрченко, А.В.* Безопасность предпринимательской деятельности: учебник / А.В. Юрченко; под ред. В.Л. Шульц, А.Д. Рудченко. — Москва: Юрайт. — 2018. — 288 с.

Приложения

Приложение А







Продавец:

АО «Арбалет»,

г. Краснодар, ул. Красная, 180,

ИНН 6674162200, КПП 667901001,

р/с 40002810100020005200

БИК 040349602

к/с. 30101810100000000602

Покупатель:

АО «Марафон»

г. Краснодар, ул. Сормовская, 220,

ИНН 7710550185, КПП 502401001,

р/с 40702810100180000600

БИК 040349602

к/с. 30101810100000000602

|  |  |
| --- | --- |
| Представитель ПОКУПАТЕЛЯГенеральный директор АО «Марафон»Петров П.А  (подпись)  | Представитель ПРОДАВЦАГенеральный директор АО «Арбалет»Иванов И.А  (подпись)  |

Приложение Б

АКТ ПРИЕМКИ-ПЕРЕДАЧИ ЦЕННЫХ БУМАГ

№ 1 от «31» декабря 2019 г.

г. Краснодар «31» декабря 2019 г.

АО «Арбалет», именуемое в дальнейшем «ПРОДАВЕЦ», в лице генерального директора Иванова Иван Анатольевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и АО «Марафон» в лице генерального директора Петрова Петра Анатольевича, действующего на основании Устава, именуемого в дальнейшем «ПОКУПАТЕЛЬ», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны», подписали настоящий Акт приема-передачи ценных бумаг о нижеследующем:

Представитель ПОКУПАТЕЛЯ (АО «Марафон»), Петров Петр Анатольевич, действующий на Устава, принял от представителя ПРОДАВЦА
(АО «Арбалет» ) Иванова Иван Анатольевича обыкновенные акции номиналом в 137 000 (сто тридцать семь тысяч) рублей в количестве сто тридцати семи штук.

|  |  |
| --- | --- |
| Представитель ПОКУПАТЕЛЯГенеральный директор АО «Марафон»Петров П.А  (подпись)  | Представитель ПРОДАВЦАГенеральный директор АО «Арбалет»Иванов И.А  (подпись)  |

Приложение В

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 31.12.2019 |  |  |  | 0401060 |
| Поступ. в банк плат. |  | Списано со сч. плат. |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 25** | 12.07.2020 |  |  |  |  |  |
|  | Дата |  | Вид платежа |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Суммапрописью |  Сто тридцать семь тысяч рублей 00 копеек |
| ИНН 7710550185 | КПП 502401001 | Сумма | 137000-00 |
| АО "Марафон" |
| Сч. № | 40002810100020005200 |
| Плательщик |
| ПАО «Сбербанк» | БИК | 040349602 |
| Сч. № | 30101810100000000602 |
| Банк плательщика |
| ПАО «Сбербанк» | БИК | 040349602 |
| Сч. № | 40702810100180000600 |
| Банк получателя |
| ИНН 6674162200 | КПП 667901001 | Сч. № | 30101810100000000602 |
| АО "Арбалет" |
| Вид оп. | 01 | Срок плат. |  |
| Наз. пл. |  | Очер. плат. | 6 |
| Получатель | Код |  | Рез. поле |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата акций по акту-приема ценных бумаг № 1 от 31.12.2019.В т.ч. НДС 0-00 |
| Назначение платежа |

 Подписи Отметки банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| М.П. |  |

Приложение Г

АО «Марафон»

Акт проверки на обесценение финансовых вложений

1. По состоянию на 31.01.2020 г. на балансе АО «Марафон» находилось 137 обыкновенных акций АО «Арбалет» стоимостью 137 000 р..

2. Рыночная стоимость указанных финансовых вложений по состоянию на 31.01.2020 г. составляет 124 000 р.

3. Резерв под обесценение финансовых вложений по состоянию на 31.01.2020 г. создается в сумме 13 000 р.

Председатель комиссии: генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Петров П.А.

 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Члены комиссии: главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Курочкина О.П.

 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

 бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Степанова И.А.

 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

 финансовый директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Колосова А.Г.

 (должность) (подпись) (расшифровка подписи)

Приложение Д

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 15.04.2020 |  |  |  | 0401060 |
| Поступ. в банк плат. |  | Списано со сч. плат. |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ № 37** | 15.04.2020 |  |  |  |  |  |
|  | Дата |  | Вид платежа |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Суммапрописью |  Сто сорок восемь тысяч рублей 00 копеек |
| ИНН 352689511 | КПП 501001001 | Сумма | 148000-00 |
| ООО «Балет» |
| Сч. № | 40002610100020004020 |
| Плательщик |
| ПАО «Сбербанк» | БИК | 040349602 |
| Сч. № | 30101810100000000602 |
| Банк плательщика |
| ПАО «Сбербанк» | БИК | 040349602 |
| Сч. № | 40002810100020005200 |
| Банк получателя |
| ИНН 7710550185 | КПП 502401001 | Сч. № | 30101810100000000602 |
| АО "Марафон" |
| Вид оп. | 01 | Срок плат. |  |
| Наз. пл. |  | Очер. плат. | 6 |
| Получатель | Код |  | Рез. поле |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
| Оплата акций по акту-приема ценных бумаг № 5 от 15.04.2020.В т.ч. НДС 0-00 |
| Назначение платежа |

 Подписи Отметки банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| М.П. |  |