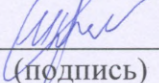


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

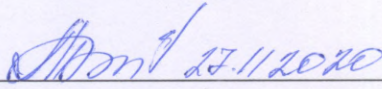
Филиал в г.Тихорецке

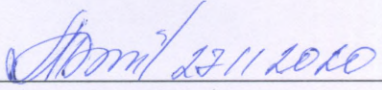
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Работу выполнила _____  _____ Д.С. Манукина
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Манукина Д.С. Курс 3 Группа 18-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет финансовых вложений

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания имеются некоторые технические недочеты

Оценка по итогам защиты отлично

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений....	6
1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета финансовых вложений.....	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование учета и классификация финансовых вложений	10
2 Особенности бухгалтерского учета финансовых вложений.....	14
2.1 Документационное оформление и оценка финансовых вложений...	14
2.2 Специфика бухгалтерского учета финансовых вложений.....	18
Заключение.....	23
Список использованных источников.....	26
Приложение А Устав АО фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева.....	30

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений в Российской Федерации привело к тому, что в хозяйственной практике предприятий и организаций все большую роль играют вложения средств в финансовые активы и, в первую очередь, в такие ценные бумаги, как акции, облигации и векселя. Развитие российского фондового рынка требует адекватного информационного сопровождения, инструментом которого в большинстве случаев выступает бухгалтерская отчетность.

В настоящее время в Российской Федерации наблюдается экономический рост, который носит отчасти инвестиционный характер. Необходимым условием продолжения экономического подъема является способность российского финансового рынка обеспечить доступ российских организаций к внутренним и внешним источникам финансирования.

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 (договором, ценной бумагой), при этом они не являются денежными средствами и дебиторской задолженностью.

В финансовых вложениях могут быть размещены свободные денежные средства организации. Это возможно в тех случаях, когда инвестирование денежных средств непосредственно в производственно-сбытовой процесс организации принесет меньший доход, нежели чем инвестирование их в прочие финансовые инструменты.

Финансовые вложения в форме участия в уставных капиталах других организаций – это способ контроля над определенным сегментом рынка.

Хозяйствующие субъекты получили широкую самостоятельность, связанную с определением направлений деятельности и выбором партнеров при полной ответственности за результаты своей деятельности.

Многообразие форм финансовых вложений в рыночной экономике и

обширная база нормативно-правового регулирования их бухгалтерского и налогового учета обуславливают необходимость пристального изучения данной темы.

Проведение экономических реформ в Российской Федерации, осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе рыночных отношений привело к возрождению рынка ценных бумаг – значимого 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.

Бухгалтерский учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения». Счет предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организаций в государственные ценные бумаги, акции, облигации, уставные (складочные) капиталы других организаций, а так же предоставленные им займы.

Предприятия и организации, не являющиеся кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, также являются активными участниками этого рынка. Вкладывая средства в государственные ценные бумаги, 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.

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.

Обращение ценных бумаг позволяет непрерывно осуществлять перераспределение капитала более эффективным владельцам и распорядителям. Вексельное обращение ускоряет и совершенствует расчеты,

снимает дефицит платежных средств.

Бухгалтерский учет финансовых вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) и ведется по первоначальной стоимости, под которой понимаются все затраты на приобретение финансовых вложений.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что ошибки и искажения, возникающие при учете операций с ценными бумагами в случае их существенности могут значительно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности и нанести материальный ущерб экономическому субъекту, поэтому бухгалтерский учет финансовых вложений дает возможность организациям эффективно управлять свободными денежными средствами и достигать стратегических целей своей деятельности.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет финансовых вложений.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета финансовых вложений.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет финансовых вложений.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность, значение и задачи бухгалтерского учета финансовых вложений,
- проанализировать нормативно-правовое регулирование и классификацию финансовых вложений,
- рассмотреть документационное оформление и оценку финансовых вложений,
- охарактеризовать специфику бухгалтерского учета финансовых вложений.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета финансовых вложений

1.1 Экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета финансовых вложений

В Российской Федерации наблюдается тенденция расширения масштабов инвестиционной деятельности хозяйствующих субъектов, усложнение форм ее осуществления. В последние годы инвестиционная деятельность практически ограничивалась вложением средств в государственные и корпоративные ценные бумаги, приобретением долей в уставных (складочных) капиталах других организаций, предоставлением займов, а так же постоянный рост числа доступных для инвестирования инструментов на финансовых рынках.

Осуществление финансовых вложений дает возможность организациям эффективно управлять свободными денежными средствами и достигать стратегических целей своей деятельности. Это может быть вертикальная и горизонтальная интеграция, выход на новые рынки сбыта, в том числе иностранные.

Финансовые вложения – это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, а также в виде предоставленных другим организациям займам [7].

Задачи, которые ставятся при инвестировании денежных средств, различаются в зависимости от вида финансовых вложений.

Инвестиционный процесс начинается с образования денежных средств и заканчивается созданием реальных активов в виде производственных сооружений, оборудования и технологии, объектов бытовой и социальной инфраструктуры.

Экономическая сущность финансовых вложений состоит в функционировании рынка ценных бумаг, для того, чтобы сформировать механизм для привлечения в экономику инвестиций путем построения взаимоотношений между теми, кто испытывает потребность в средствах, и теми, кто хочет инвестировать свободный капитал.

Финансовые вложения представляют собой вложения свободных денежных средств или иного имущества с целью получения доходов или участия в управлении организацией, не связанных с основной деятельностью. Организации, имеющие свободные денежные средства, осуществляют финансовые вложения за счет собственных средств. Инвестор, у которого отсутствуют собственные средства, осуществляет финансовые инвестиции за счет заемных источников [10].

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) для принятия к учету активов в качестве финансовых вложений необходимо одновременное выполнение следующих условий:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права,
- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности),
- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста стоимости.

Осуществление финансовых вложений дает возможность организациям эффективно управлять свободными денежными средствами и достигать стратегических целей своей деятельности. Это может быть вертикальная и горизонтальная интеграция, выход на новые рынки сбыта, в том числе иностранные.

К финансовым вложениям относятся:

- инвестиции в ценные бумаги (акции, облигации, депозитные

сертификаты),

- вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций, не являющиеся акционерными обществами,

- вклады в совместную деятельность (по договору простого товарищества),

- предоставленные другим юридическим лицам займы (по договору займа),

- дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования (по договору цессии).

Учет финансовых вложений осуществляется на активном счете 58 «Финансовые вложения», который предназначен для обобщения информации о наличии и движении инвестиций в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы и предоставленные им займы [4].

К финансовым вложениям не относятся:

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

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

- векселя, выданные организацией поставщикам в качестве гарантии оплаты за приобретенную продукцию, выполненные работы и потребленные услуги,

- инвестиции в драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные организацией не для ведения обычных видов деятельности.

Цели и задачи учета финансовых вложений заключаются в правильном оформлении документов на владение ценными бумагами, участие в совместной деятельности, операций по уступке права требования; оценке ценных бумаг, вкладов в совместную деятельность при постановке на учет и

списании с учета; организации аналитического учета по видам и эмитентам ценных бумаг, вкладам в совместную деятельность [11].

Задачи бухгалтерского учета финансовых вложений:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете операций по приобретению финансовых вложений и их выбытию,
- своевременное проведение переоценки финансовых вложений,
- правильное отражение формирования первоначальной стоимости финансовых вложений при их приобретении и выбытии,
- контроль сохранности финансовых вложений, принятых к бухгалтерскому учету,
- правильность начисления доходов по операциям с финансовыми вложениями,
- контроль за созданием и использованием резервов под обесценение финансовых вложений,
- правильное исчисление налогов, связанных с проведением операций с финансовыми вложениями,
- проведение инвентаризации финансовых вложений с целью выявления излишков и недостач,
- формирование полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности по наличию и движению финансовых вложений.

При принятии к бухгалтерскому учету ценных бумаг в аналитическом учете необходимо обеспечить информацию о наименовании эмитента и названии ценной бумаги, номинальной цене покупки, расходах, связанных с приобретением ценных бумаг, общем количестве ценных бумаг, дате покупки, дате продажи, а также дополнительную информацию, формируемую организацией.

Таким образом, экономическая сущность финансовых вложений заключается в получении дохода и улучшении финансового состояния организации, а в бухгалтерском учете формируется информация о наличии и движении ценных бумаг.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета и классификация финансовых вложений

В Российской Федерации разработана и действует национальная система бухгалтерского учета, базирующаяся на специфике экономических отношений и традиций государства.

Регулирование бухгалтерского учета в Российской Федерации осуществляется посредством издания нормативных правовых актов, имеющих различную юридическую силу. Законодательством Российской Федерации разработана четырехуровневая система регулирования бухгалтерского учета, в которой выделены законодательный, нормативный, методический и организационный уровни.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ является основным документом законодательного уровня, в котором сформулированы основы бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с потребностями развивающихся рыночных отношений и необходимостью адаптации к международным стандартам [2].

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет общий порядок проведения операций с имуществом юридических (физических) лиц, а также определяет все аспекты осуществления операций при организации совместной деятельности (простое товарищество) [1].

Положениями по бухгалтерскому учету регулируются различные вопросы бухгалтерского учета: формирование учетной политики, оценка активов, отражение доходов и расходов, содержание отчетности. 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.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений». (ПБУ 19/02) является основным документом, регламентирующим порядок

ведения бухгалтерского учета финансовых вложений [3].

В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, определено, что является финансовыми вложениями, порядок их оценки при поступлении в организацию, отражение в финансовой отчетности.

Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03) является одним из главных документов по ведению бухгалтерского учета [6].

Положение регламентирует порядок ведения бухгалтерского учета:

- совместного осуществления операций,
- совместного использования активов,
- совместного осуществления деятельности (простое товарищество).

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств предусматривают порядок инвентаризации финансовых вложений, как объекта бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению определяет:

- порядок отражения поступления и выбытия финансовых вложений по счету 58 «Финансовые вложения»,
- порядок формирования и восстановления резервов под обесценение финансовых вложений на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Для целей бухгалтерского учета используются следующие признаки классификации финансовых вложений: по назначению, ликвидности, по срокам, характеру отношений с получателем инвестиций [20].

В зависимости от назначения различают долевые и долговые финансовые вложения. К долевым вложениям относятся, например, акции и вклады в уставные (складочные) капиталы.

Акции представляют собой ценные бумаги, подтверждающие право их владельца на долю в имуществе акционерного общества, на получение части

дохода от его деятельности и, как правило, на участие в управлении этим обществом. Такие акции принято называть простыми, в отличие от привилегированных, которые, наоборот, приносят стабильный гарантированный доход, но не дают права на управление деятельностью общества. Акции не имеют установленных сроков обращения и являются, по существу бессрочными вложениями.

Долговые вложения отражают операции заимствования денежных средств, имеющихся у заимодавца и необходимых заемщикам для решения текущих и перспективных задач. Наиболее распространенными формами долговых являются государственные облигации, облигации коммерческих организаций, депозитные сертификаты, предоставленные другим организациям займы.

Облигация – это ценная бумага, выпущенная эмитентом и удостоверяющая уплату ее владельцем определенной суммы денежных средств. По существу, это форма привлечения заемных средств, поэтому довольно часто используется в такой ситуации термин «облигационный заем» [13].

Облигация подтверждает обязательство эмитента возместить номинальную (нарицательную) стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в ней срок с уплатой фиксированного процента.

Классификация финансовых вложений в зависимости от ликвидности, возможности в случае необходимости в кратчайшие сроки преобразовать их в наличные денежные средства, предполагает их деление на легко реализуемые, и труднореализуемые.

Приобретение легко реализуемых финансовых вложений осуществляется в интересах выгодного размещения на незначительные срок временно свободных денежных средств. Обычно легко реализуемые финансовые вложения осуществляются на то время, пока не возникает потребность в наличных деньгах для погашения срочных обязательств организации. Однако для того чтобы приобретать и продавать финансовые

инструменты такого рода, необходимо существование соответствующего рынка и его участников для купли-продажи по мере необходимости.

Прочие финансовые вложения осуществляются не столько с целью хранения временно свободных денежных средств и получения прибыли, сколько для оказания поддержки в развитии какого-либо, бизнеса укрепления коммерческих связей. Эти финансовые вложения представляют собой передачу активов юридическим лицам на длительный срок (как правило, не менее года).

В зависимости от срока, на который осуществляются финансовые инвестиции, они подразделяются: долгосрочные и краткосрочные [12].

К долгосрочным инвестициям относят вложения на срок более 12 месяцев, а к краткосрочным – менее 12 месяцев. При этом финансовые вложения в некоторые ценные бумаги не имеют установленного срока обращения или погашения, например, акции, которые изначально являются бессрочными.

В зависимости от характера отношений с получателем инвестиций выделяют финансовые вложения в дочерние общества, зависимые общества и прочие организации. Это деление относится, прежде всего, к долевым финансовым вложениям и в самом общем случае зависит от доли инвестора в уставном капитале получателя [23].

Фактические затраты на приобретение активов в качестве финансовых вложений уменьшаются или увеличиваются на суммовые разницы, возникающие при оплате в рублях, в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), до принятия активов в качестве финансовых вложений к бухгалтерскому учету.

Таким образом, нормативно-правовое регулирование учета регламентирует формирование информации о финансовых вложениях и распределении прибыли, а классификация финансовых вложений производится по разным признакам: по назначению, ликвидности, по срокам, характеру отношений с получателем инвестиций.

2 Особенности бухгалтерского учета финансовых вложений

2.1 Документационное оформление и оценка финансовых вложений

Документальное оформление операций с ценными бумагами и другими формами осуществления организацией финансовых вложений имеет свою специфику, вытекающую из специфики самих объектов финансовых вложений. В качестве основных первичных документов, используемых для оформления операций, связанных с осуществлением финансовых вложений, выступают договоры, акты приема-передачи, сертификаты эмиссионной ценной бумаги, выписки из счета депо и (или) из реестра акционеров и другие.

Рассмотрим документационное оформление и оценку финансовых вложений на примере акционерного общества фирмы «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева действующего на основании устава (Приложение А).

Договоры на осуществление организацией финансовых вложений предусматривают основные права и обязанности, возникающие по сделке, включая ее стоимость, порядок оплаты и передачи предмета договора, сроки. С учетом требований российского законодательства, прежде всего Гражданского кодекса Российской Федерации, договоры заключаются, как правило, в письменной форме.

Документом, свидетельствующим о передаче имущества и прав, в том числе прав на объекты финансовых вложений от одного лица другому, является акт приема-передачи. Факт передачи и получения прав и имущества заверяется подписями ответственных лиц с каждой стороны и скрепляется печатями юридических лиц [14].

Акт приема-передачи составляется в соответствии с договором и содержит подробные характеристики передаваемых прав и имущества. Например, в акте приема-передачи векселя указываются его эмитент,

вексельная сумма, серия и номер векселя, дата и место его погашения.

При осуществлении операций с документальными ценными бумагами составляется сертификат эмиссионной ценной бумаги, который наряду с решением о выпуске ценных бумаг является документом, удостоверяющим права, закрепленные ценной бумагой. Данный документ оформляется эмитентом для удостоверения совокупности прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. На его основании владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения своих обязательств.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги должен содержать перечень обязательных реквизитов, в том числе:

- полное наименование эмитента, его юридический адрес и вид ценных бумаг,
- государственный регистрационный номер и порядок размещения ценных бумаг,
- обязательство эмитента обеспечить права владельца при соблюдении последних требований законодательства Российской Федерации,
- указание общего количества выпущенных эмиссионных ценных бумаг с данным государственным регистрационным номером и количества эмиссионных ценных бумаг, удостоверенных конкретным сертификатом,
- указание на выпуск эмиссионных ценных бумаг в документальной форме с обязательным централизованным хранением или без него,
- указание на тип эмиссионных ценных бумаг: именные или на предъявителя,
- печать эмитента, подписи его руководителей и лица, выдавшего сертификат,
- другие реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации для конкретных видов и разновидностей ценных бумаг.

В документальной форме могут существовать следующие ценные бумаги: акции и облигации организаций, векселя, государственные облигации [9].

Особые правила оформления векселей обусловлены его особенностями. Простой вексель должен содержать:

- название «вексель» в самом документе на языке, на котором он составлен,
- простое, ничем не обусловленное обещание уплатить указанную сумму долга,
- срок платежа и место, в котором он должен быть совершен,
- наименование векселедержателя, кому должен быть осуществлен платеж,
- дата, место составления векселя и подпись векселедателя.

Кроме указанных в простом векселе реквизитов, переводный вексель (тратта) должен дополнительно содержать такие реквизиты, как наименование и все необходимые сведения о плательщике и об участнике вексельного договора, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен.

Кроме ценных бумаг, существующих в документальной форме, часть обращающихся на рынке ценных бумаг существует в так называемой бездокументальной форме [19].

Это означает, что владельцы таких бумаг не могут их получить в виде конкретного документа. В таком случае информация о переходе права собственности на ценные бумаги поступает в организацию в виде выписок из реестра или из счета депо.

Подтверждение факта осуществления операций с бездокументальными ценными бумагами связано с оформлением выписки из реестра, которая предоставляется на конкретную дату по требованию держателя ценных бумаг и содержит информацию о реестродержателе, владельце, количестве ценных бумаг и их полной характеристике. Выписка заверяется подписью должностного лица и печатью реестродержателя [25].

Если ценные бумаги организации хранятся в депозитарии, для получения информации об их наличии и движении оформляется выписка со

счета депо, которая должна содержать следующие обязательные сведения:

- реквизиты счета депо и депозитария,
- сведения о ценной бумаге, включая их количество и характеристики,
- наименование владельца ценных бумаг,
- дату перехода права собственности от предыдущего владельца,
- сведения о документе, включая все его реквизиты, на основании которого произошла смена владельцев указанных ценных бумаг.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, под которой понимается сумма фактических затрат на приобретение. В первоначальную стоимость финансовых вложений включают: стоимость приобретения финансовых вложений согласно договору, стоимость информационных и консультационных услуг, стоимость комиссионных вознаграждений посредника, иные затраты, связанные с приобретением финансовых вложений [16].

Оценка выбывающих финансовых вложений осуществляется одним из следующих способов:

- по первоначальной стоимости каждой единицы финансовых вложений,
- по средней первоначальной стоимости,
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (метод ФИФО).

Применение одного из методов предусматривается учетной политикой организации по определенной группе или виду финансовых вложений.

Таким образом, документационное оформление финансовых вложений в первую очередь состоит в заключении договоров с посредниками, через которых приобретаются финансовые инвестиции, с последующим оформлением договоров купли-продажи ценных бумаг и актов приема-передачи ценных бумаг, а оценка финансовых вложений может быть осуществлена несколькими способами исходя из их рыночной стоимости на дату оценки.

2.2 Специфика бухгалтерского учета финансовых вложений

В условиях нестабильной конъюнктуры рыночной экономики многие организации размещают свободные денежные средства на депозитные банковские счета, инвестируют свое имущество в уставный капитал сторонних организаций, приобретают ценные бумаги: облигации, акции, векселя или дебиторскую задолженность (по договору уступки прав требования). Такие операции называются финансовыми вложениями и требуют обособленного учета.

Основными целями финансовых вложений являются:

- получение дополнительного дохода (процентов по вкладам, дивидендов),
- становление контроля за деятельностью иных организаций,
- защита средств от инфляционных процессов.

Осуществляя вложения, инвестор принимает на себя риски невозвратности вложенных средств. Например, в случае обесценения ценных бумаг, снижения ликвидности или неплатежеспособности должника [22].

При этом проведение любых операций с финансовыми вложениями подразумевает наличие должным образом оформленной первичной документации.

Для бухгалтерского учета финансовых вложений предусмотрен активный счет 58 «Финансовые вложения», к нему могут быть открыты следующие субсчета, предусмотренные Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению:

- 58-1 «Паи и акции»,
- 58-2 «Долговые ценные бумаги»,
- 58-3 «Предоставленные займы»,
- 58-4 «Вклады по договору простого товарищества».

На субсчете 58-1 «Паи и акции» учитываются наличие и движение

инвестиций в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций.

В бухгалтерском учете приобретение акций отражается следующей записью:

- приобретены акции путем перечисления с валютного счета
- Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 1 «Паи и акции»
- Кредит 52 «Валютные счета».

Применительно к субсчету «Паи и акции» построение аналитического учета должно обеспечить возможность получать данные о финансовых вложениях в дочерние и зависимые общества в рамках группы взаимосвязанных организаций, по результатам деятельности которой составляется консолидированная бухгалтерская отчетность [4].

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитывается наличие и движение инвестиций в государственные и частные долговые ценные бумаги (облигации).

В бухгалтерском учете приобретение облигаций отражается следующей бухгалтерской записью:

- куплены рублевые облигации
- Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги»
- Кредит 51 «Расчетные счета».

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

В бухгалтерском учете предоставление организацией займов отражается следующей записью:

- предоставлен заем материалами

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы»

Кредит 10 «Материалы».

На субсчете 58-4 «Вклады по договору простого товарищества» организацией-товарищем учитываются наличие и движение вкладов в общее имущество по договору простого товарищества [4].

В бухгалтерском учете передача объекта по договору простого товарищества отражается следующей записью:

– передан объект основных средств в качестве вклада по договору простого товарищества

Дебет 58 «Финансовые вложения», субсчет 4 «Вклады по договору простого товарищества

Кредит 01 «Основные средства».

Финансовые вложения делятся на долгосрочные, вкладываемые на срок более 12 месяцев, и краткосрочные, со сроком погашения менее года [15].

По дебету счета 58 «Финансовые вложения» отражают произведенные организацией финансовые вложения с кредитованием соответствующих счетов денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 10 «Материалы», 41 «Товары», 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 91 «Прочие доходы и расходы»).

Выбытие финансовых вложений отражается по кредиту счета 58 «Финансовые вложения» в случаях продажи ценных бумаг, при безвозмездной передаче ценных бумаг другим организациям. При этом дебетуется счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» Одновременно по дебету счетов денежных средств и имущества и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» отражается продажная стоимость реализованных ценных бумаг. Финансовый результат от продажи списывается со счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» на счет 99 «Прибыли и убытки».

Чтобы обеспечить достоверное и полное отражение информации о состоянии финансовых вложений, необходимо организовать развернутый аналитический учет. Законодательство Российской Федерации не предъявляет к данному процессу четких требований, в связи с чем организация разрабатывает методы аналитического учета самостоятельно, закрепив соответствующие регистры в учетной политике [21].

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» должна вестись по контрагентам в зависимости от вида вложений:

- для вложений в ценные бумаги – по эмитентам,
- при выдаче займов – по заемщикам,
- при участии в уставных капиталах других организаций – по компаниям, участником которых является организация.

Также аналитический учет должен осуществляться по учетной единице вложений. Это могут быть вид актива, партия, серия. Для учета ценных бумаг разумно разделить аналитический учет по обращающимся и не обращающимся на рынке ценным бумагам [24].

Организация самостоятельно избирает единицу аналитического учета конкретного вида финансовых вложений, которые должны обеспечивать формирование полной и достоверной информации о соответствующих финансовых вложениях, а также контроль их наличия и движения.

Финансовые вложения, по которым текущая рыночная стоимость не может быть определена, должны проверяться на обесценение. Если проверка условий на обесценение подтверждает постоянное существенное понижение стоимости финансовых вложений, то предприятие должно создать для них резерв [18].

Обычно, текущая рыночная стоимость не может быть определена:

- по акциям, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг,
- по вкладам в уставные капиталы других организаций.

Сумма резерва формируется из разницы между первоначальной и

расчетной стоимостью финансовых вложений. Порядок создания резерва необходимо подробно прописать в учетной политике. Созданные резервы учитываются на счете 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

Счет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» предназначен для обобщения информации о наличии и движении резервов под обесценение финансовых вложений организации [17].

В бухгалтерском учете на сумму создаваемых резервов делается следующая запись:

– создан резерв под обесценение финансовых вложений:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

При уменьшении величины созданных резервов, а также выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, в бухгалтерском учете производится запись:

– уменьшена сумма резерва в связи с выбытием финансовых вложений, по которым был создан резерв:

Дебет 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы».

Аналитический учет по счету 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» ведется по каждому резерву.

В зависимости от вида финансовых вложений, порядка их приобретения и других факторов единицей учета могут быть серия, партия, однородная группа договор, например, партия ценных бумаг одного вида, выпущенные одним эмитентом и приобретенная организацией на условиях, вклад в уставный капитал одной организации, предоставленный заем.

Таким образом, специфика бухгалтерского учета финансовых вложений заключается в построении синтетического и аналитического учета для обеспечения возможности получения данных о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях, необходимых для составления бухгалтерской отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовые вложения – это размещение свободных денежных средств организации на других предприятиях посредством приобретения ценных бумаг, выдачи долгосрочных займов, внесения вкладов в уставные капиталы.

Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых вложений регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02). Экономический доход в будущем, поступающие в результате использования финансовых вложений, включают проценты, дивиденды, прирост стоимости вложений в результате обмена, погашения обязательств, увеличения текущей рыночной стоимости.

В бухгалтерском учете термины «финансовые активы» и «финансовые вложения» употребляются почти равнозначно. Термин «финансовые вложения» подчеркивает факт осуществления инвестиций, а термин «финансовые активы» указывает на результаты данных вложений: приобретенные и хранящиеся в организации или в специальных хранилищах ценные бумаги и другие активы организации.

Финансовые вложения являются наиболее ликвидной частью средств хозяйствующего субъекта и позволяют относительно быстро получить доход и прирост капитала.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены экономическая сущность, значение и задачи бухгалтерского учета финансовых вложений,
- проанализировано нормативно-правовое регулирование и классификация финансовых вложений,
- рассмотрено документационное оформление и оценка финансовых вложений,
- охарактеризована специфика бухгалтерского учета финансовых вложений.

Экономическая сущность финансовых вложений заключается в

получении дохода и улучшения финансового состояния организации, а задачи отражают информацию в бухгалтерской отчетности по наличию и движению ценных бумаг.

Нормативно-правовое регулирование учета регламентирует формирование информации о финансовых вложениях и распределении прибыли, а классификация финансовых вложений производится по разным признакам: по назначению, ликвидности, по срокам, характеру отношений с получателем инвестиций.

Документационное оформление финансовых вложений в первую очередь состоит в заключение договоров с посредниками, через которых приобретаются финансовые инвестиции, с последующим оформлением договоров купли-продажи ценных бумаг и актов приема-передачи ценных бумаг, а оценка финансовых вложений может быть осуществлена несколькими способами исходя из их рыночной стоимости на дату оценки.

Специфика бухгалтерского учета финансовых вложений заключается в построении синтетического и аналитического учета для обеспечения возможности получения данных о краткосрочных и долгосрочных финансовых вложениях, необходимых для составления бухгалтерской отчетности.

Управление финансами предполагает анализ финансовых вложений, позволяющий отследить направления инвестирования денежных средств, изучить динамику изменения вложений, сформировать четкое представление об их эффективности, оценить способность обеспечения превышения поступления денежных средств над их расходом и стабильность такого превышения, определить достаточность собственных средств для осуществления инвестиционной деятельности, выявить риски финансовых вложений.

Все инвестиции в финансовые активы независимо от срока размещения средств отражаются на счете 58 «Финансовые вложения». Счет 58 «Финансовые вложения» – активный, инвентарный. По дебету счета

58 «Финансовые вложения» формируется информация о приобретенных финансовых активах, по кредиту – информация о возвращенных или отчужденных (выбывших) активах. Сальдо всегда дебетовое, показывает стоимость финансовых активов на конец отчетного периода, а также сумму незаконченных финансовых вложений.

К счету 58 «Финансовые вложения» рекомендуется открывать следующие субсчета: 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Долговые ценные бумаги», 58-3 «Предоставленные займы», 58-4 «Вклады по договору простого товарищества». Поскольку состав финансовых вложений отличается большим разнообразием, то приведенный перечень не является исчерпывающим; организация вправе по своему усмотрению открывать к счету 58 «Финансовые вложения» и другие субсчета.

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» ведется по видам финансовых вложений и объектам, в которые осуществлены эти вложения. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о краткосрочных и долгосрочных активах.

Обесценение финансовых вложений происходит при появлении об организации признаков банкротства, совершении на рынке ценных бумаг сделок с ценными бумагами по цене, которая существенно ниже их стоимости, отсутствие или существенном снижении поступлений от финансовых вложений и другие.

В условиях рыночной экономики финансовые вложения играют особую и значимую роль, так как активно используются в текущей финансово-хозяйственной деятельности организаций. Они служат важным инструментом в системе мобилизации свободных денежных средств, направляемых на решение различных задач экономического субъекта.

Таким образом, бухгалтерский учет финансовых вложений в организации позволяет оценить структуру, размер привлечения различных инвестиций, с целью повышения эффективности деятельности экономического субъекта.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) от 10.12.2002 № 126н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

4 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

5 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Информация об участии в совместной деятельности» (ПБУ 20/03) от 24.11.2003 № 105н [Электронный ресурс] (в ред. от 18.09.2006) – <http://www.consultant.ru>.

7 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

8 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

9 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды

обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

10 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

11 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.

12 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

13 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

14 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

15 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

16 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

17 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.

18 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – Москва: КноРус, 2020. – 255 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935918>. – Текст: электронный.

19 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

20 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

21 Костюкова, Е.И. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебник / Е.И. Костюкова, С.А. Тунин, О.В. Ельчанинова. – Москва: КноРус, 2019. – 159 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931780> – Текст: электронный.

22 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

23 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и

практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>.

24 Трофимова, Л. Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Л. Б. Трофимова. – 5-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 242 с. – (Профессиональное образование). – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/448531>.

25 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Устав АО фирма «Агрокомплекс» им. Н.И. Ткачева