


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

Филиал в г.Тихорецке

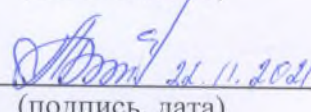
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Работу выполнила _____  _____ А.С. Шкабарова
(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
2021

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 Шкабарова А.С. Курс 3 Группа 19-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет финансовых вложений

Работа на рецензию представлена 15.11.2021 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 22.11.2021 г.

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.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО ИСК «МИР».....	29

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях осуществления предпринимательской деятельности одной из задач любого экономического субъекта является совершенствование процесса управления с целью оптимального использования материальных, трудовых и денежных ресурсов.

Совершенствование форм и методов управления имеет первостепенное значение для принятия управленческих решений, повышения эффективности производства, достижения высокой доходности и рентабельности.

Рынок ценных бумаг является эффективным регулятором процесса инвестирования капитала, который способствует перераспределению инвестиционных ресурсов, обеспечивает их концентрацию в наиболее доходных и перспективных отраслях. В результате в экономике происходит постоянная структурная перестройка и капитал размещается в производствах.

Основная цель функционирования рынка ценных бумаг является аккумуляция временно свободных финансовых ресурсов и их перераспределение между сферами экономики на коммерческой основе путем совершения участниками рынка разнообразных операций с ценными бумагами.

Эффективное функционирование организаций в долгосрочной перспективе, обеспечение высоких темпов их развития и повышения конкурентоспособности в этих условиях в значительной степени определяются уровнем и профессионализмом их инвестиционной деятельности, требуя оценки новых объектов финансовых вложений.

Вкладывая средства в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы других организаций, а также предоставляя другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами, предприятия осуществляют финансовые вложения.

Важным элементом бухгалтерского учета является оценка и учет

финансовых вложений, доходов, расходов и потерь, связанных с финансовыми вложениями.

Учитывая важность этой отрасли для развития и стабилизации российской экономики, рынок ценных бумаг рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов.

Бухгалтерский учет финансовых вложений играет большую роль в регулировании операций с ценными бумагами, основная функция которого заключается в предоставлении информации заинтересованным пользователям о деятельности экономического субъекта.

Задачи, которые ставятся инвесторами при инвестировании денежных средств, различаются в зависимости от вида финансовых вложений. Это может быть увеличение дохода, вложение капиталов, чтобы избежать последствия инфляции, уменьшить влияние негативных факторов на основные виды деятельности.

Развитие экономических отношений в России привело к вложению средств в финансовые активы и такие как ценные бумаги, акции, облигации.

В настоящее время в России наблюдается экономический рост, который носит отчасти инвестиционный характер. Необходимым условием продолжения экономического подъема является способность российского финансового рынка обеспечить доступ российских предприятий к внутренним и внешним источникам финансирования, важно, чтобы предприятия привлекали капитал и освоили рыночные механизмы его применения.

В условиях постоянно изменяющихся экономических процессов все больше значение приобретает возможность многих хозяйствующих субъектов осуществлять за счет собственных источников финансирования вложения на различные цели. Вкладывая капитал в какой-либо инвестиционный проект, предприятие планирует не только возместить вложенный капитал, но и получить определенную сумму прибыли.

Осуществлению финансовых вложений должен предшествовать тщательный анализ рынка финансовых активов, что способствует выбору оптимального варианта, обеспечивающего надежность и прибыльность осуществляемых вложений.

Бухгалтерский учет финансовых вложений предназначен для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что в условиях современной экономики бухгалтерский учет финансовых вложений обеспечивает контроль над сегментом рынка ценных бумаг, а также является важным инструментом в системе мобилизации свободных денежных средств, направляемых на достижение высокой доходности.

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 учета 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

Все активы предприятия можно охарактеризовать как контролируемые предприятием экономические ресурсы, стоимость которых в момент приобретения может быть объективно измерена. Ресурс будет экономическим, если он обеспечивает будущую экономическую выгоду предприятию. К экономическим ресурсам предприятия относят финансовые вложения.

Финансовые вложения – это инвестиции организации в государственные ценные бумаги (облигации, векселя), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории России и за ее пределами. Финансовые вложения являются одной из наиболее ликвидных частей средств хозяйствующего субъекта и позволяют получить доход и прирост капитала.

К финансовым вложениям относят: вклады в уставные капиталы других предприятий (в том числе дочерних), в ценные бумаги (акции, облигации) других предприятий, в процентные облигации государственных и местных займов, на депозитные счета банков, в сберегательные сертификаты; займы, предоставленные другим организациям; вложения имущества по договорам о совместной деятельности [14].

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования,
- векселя, выданные организацией-векселедателем и полученные организацией-продавцом при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (в счет оплаты этих товаров, если

плательщиком по ним является сам покупатель),

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

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

Инвестирование средств – это сложный по содержанию и динамичности процесс, который на предприятии выделяется в относительно самостоятельную производственно-финансовую сферу деятельности и называется инвестиционной деятельностью. Инвестиции – это вложение капитала в объекты предпринимательской и иной деятельности с целью получения прибыли или достижения положительного социального эффекта.

Инвестиции осуществляют денежными средствами или другим имуществом организации. Доходами от осуществленных финансовых вложений являются полученные дивиденды, проценты, а также разница, полученная от продажи ценных бумаг по стоимости, превышающей покупную цену.

Бухгалтерский учет финансовых вложений изучает различные виды ценных бумаг, формирование финансовых результатов от операций с ценными бумагами, налогообложения операций и доходов по конкретным видам инвестиций предприятий [15].

Задачами бухгалтерского учета финансовых вложений являются:

- 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.

Для признания финансовых вложений в бухгалтерском учете, необходимо одновременное соблюдение дополнительных условий:

- на актив оформлены документы, подтверждающие право предприятия на финансовые вложения и на получение дохода от владения этим активом,

- вместе с активом к организации переходят все финансовые риски, связанные с вложением (риск изменения цены, риск неплатежеспособности).

Финансовые вложения осуществляются организацией с целью получения будущих экономических выгод или дохода. Особым видом финансовых вложений являются ценные бумаги [17].

Ценной бумагой является документ, составленный по установленной форме и при наличии обязательных реквизитов, удостоверяющих имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при предъявлении этого документа. В зависимости от вида имущественных прав ценные бумаги подразделяются на долговые и долевые.

Долговые ценные бумаги (облигации, векселя, сертификаты) представляют собой обязательства, размещенные эмитентами на фондовом рынке, для заимствования денежных средств. Долевые ценные бумаги (акции) выражают право участия (права совладения) в акционерных

обществах, а также права на получение части прибыли в виде дивидендов.

Финансовые вложения в уставный (складочный) капитал других организаций представляют собой сумму активов, инвестированных в имущество другой организации для обеспечения ее уставной деятельности.

Финансовые вложения, основанные на отношениях займа, осуществляются путем предоставления организацией заимодавцем своих активов на определенный срок в собственность других лиц (заемщиков).

В состав финансовых вложений включаются также депозитные вклады в кредитных организациях. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором [1].

В составе финансовых вложений учитываются вклады организации-товарища по договору простого товарищества. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации по договору простого товарищества несколько лиц обязуются объединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли.

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

Таким образом, осуществление финансовых вложений и задачи бухгалтерского учета финансовых вложений дают возможность организациям эффективно управлять свободными денежными средствами и достигать стратегических целей своей деятельности.

1.2 Нормативно-правовое регулирование учета и классификация финансовых вложений

Финансовые вложения могут быть запланированы организацией на начало отчетного периода, исходя из фактических результатов деятельности, которые предприятие намерено получить на конец предшествующего отчетного периода. Запланированное приобретение краткосрочных финансовых вложений организация может осуществлять в соответствии с нормативными документами о движении денежных средств и целевым уровнем их остатков.

Одним из основополагающих документов является Гражданский кодекс Российской Федерации, которым регламентируются многие вопросы учетной работы: наличие самостоятельного баланса как необходимый признак юридического лица, обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета, порядок реорганизации юридических лиц.

Важным документом законодательного уровня является Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, в нем сформулированы основы бухгалтерского учета в России в соответствии с потребностями развивающихся рыночных отношений и необходимостью адаптации к международным стандартам. Федеральный закон распространяется на все организации, находящиеся на территории России, включая филиалы и представительства иностранных организаций [3].

Действующими в настоящее время Положения по бухгалтерскому учету регулируются различные вопросы бухгалтерского учета финансовых вложений: формирование учетной политики, оценка активов, отражение доходов и расходов, содержание отчетности. В этих документах изложены принципы и правила бухгалтерского учета финансовых вложений, содержатся основные понятия, используемые в бухгалтерском учете, а также приведены бухгалтерские приемы без раскрытия механизма их использования применительно к определенному виду деятельности.

Основным нормативным документом, регулирующим правила отражения финансовых вложений в бухгалтерском учете организации, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) утвержденное Приказом Министерства финансов Российской Федерации.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о финансовых вложениях организации. Под организацией понимается юридическое лицо по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений) [7].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) применяется при установлении особенностей учета финансовых вложений для профессиональных участников рынка ценных бумаг, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов.

Методические документы утверждаются Министерством финансов России, Банком России, федеральными органами исполнительной власти. Эти документы содержат конкретные указания по отражению в учете фактов хозяйственной деятельности.

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению называют систематизированный по установленным принципам перечень синтетических счетов бухгалтерского учета. В настоящее время План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, утвержденный приказом Минфина России является единым и обязательным к применению в организациях всех отраслей и видов деятельности (кроме банков и бюджетных учреждений) независимо от организационно-правовой формы, ведущих учет методом двойной записи [8].

В Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению дана

характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов, а также типовая корреспонденция счетов. В случае возникновения фактов хозяйственной деятельности или совершения операций, корреспонденция по которым не предусмотрена в типовой схеме, организация дополняет ее.

Финансовые вложения классифицируются по различным признакам: долевые, долговые; финансовые вложения в дочерние общества, в зависимые общества, в прочие организации; краткосрочные и долгосрочные [9].

К долевым относят акции, вклады в уставные капиталы других организаций, сертификаты, подтверждающие долю участия в инвестиционном фонде и дающие право на получение дохода от ценных бумаг, составляющих инвестиционный фонд.

Долевые ценные бумаги выпускаются с целью образования или увеличения собственного капитала, необходимого для развития организации. Доход по долевым бумагам в целом не является фиксированным и гарантированным.

Долговые представляют собой заимствованные на рынке денежных средств необходимые эмитентам (должникам) для решения текущих и перспективных задач.

Покупая долговую ценную бумагу, владелец дает компании свои средства в долг, компания в свою очередь обязуется вернуть эти деньги и регулярно выплачивать проценты.

По долговым ценным бумагам в течение срока их обращения разрешается списывать разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью этих бумаг. Указанная разница по мере начисления причитающегося по ценным бумагам дохода равномерно относится на финансовые результаты.

Краткосрочные финансовые вложения – установленный срок их погашения не превышает один год или вложения осуществлены, без намерения получать доходы по ним более одного года.

Долгосрочные финансовые вложения – установленный срок их

погашения превышает один год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года.

Доход по долговым ценным бумагам может быть регулярным (в виде процентов от номинальной стоимости ценной бумаги, которые выплачиваются с определенной периодичностью в течение срока займа) и разовым (получаемым в момент погашения ценной бумаги). Доход по долговым ценным бумагам является фиксированным и гарантированным.

Классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные проводится не в целях текущего учета, а для бухгалтерской отчетности. При ее составлении организация должна проанализировать все эти активы и определить по состоянию на отчетную дату, какие относятся к долгосрочным, а какие к краткосрочным финансовым вложениям [10].

К краткосрочным финансовым вложениям относят вложения в депозиты, займы, облигации и другие ценные бумаги, срок погашения которых не превышает одного года.

Краткосрочные вложения в ценные бумаги имеют смысл при наличии достоверных сведений об их высокой ликвидности, возможности перевести в финансовый эквивалент без промедления.

К долгосрочным относятся паевые вклады в уставные капиталы других организаций, акции дочерних и зависимых организаций, приобретенные в целях их удержания в течение неопределенного срока, облигации.

Степень доходности ценных бумаг напрямую связана с риском их обесценения. Риски по ценным бумагам – это риски снижения доходности, прямых финансовых потерь или упущенной выгоды, возникающие в операциях с ценными бумагами. Риски по ценным бумагам связаны с высокой степенью неопределенности их результатов.

Таким образом, бухгалтерский учет финансовых вложений регламентируется различными нормативными документами и классифицируются финансовые вложения по назначению, по характеру отношений с получением инвестиций, по срокам.

2 Особенности бухгалтерского учета финансовых вложений

2.1 Документационное оформление и оценка финансовых вложений

Для принятия к бухгалтерскому учету финансовых вложений необходимо, чтобы их наличие подтверждалось совокупностью документов правового характера. Кроме них обязательно оформление таких вложений первичными учетными документами, подтверждающими передачу организацией имущества или имущественных прав и получение другой стороной активов, учитываемых как финансовые вложения.

Организация выбирает единицу бухгалтерского учета финансовых вложений, позволяющую обеспечить формирование полной и достоверной информации, а также контроль за их наличием и движением.

Рассмотрим документационное оформление наличия и движения финансовых вложений на примере общества с ограниченной ответственностью инвестиционно-строительная корпорация «Мир» (ООО ИСК «Мир») действующего на основании устава (Приложение А).

Документами, подтверждающими финансовые вложения, являются:

- полученные сертификаты акций, выписка из реестра акционеров, сертификаты, облигации,
- свидетельства на сумму произведенных вкладов, договоры на предоставление займов,
- платежные поручения и выписки из банка, которые подтверждают погашение облигаций и возврат предоставленных займов.

При вложении средств в уставные капиталы вновь создаваемых организаций, инвестор приобретает либо акции, либо доли в уставном капитале, на которые организации-инвесторы должны иметь подтверждения сделанных вложений [25].

При инвестировании общества с ограниченной ответственностью –

таким документом является выписка банка или акт приемки-сдачи основных средств, нематериальных и прочих активов.

При создании акционерного общества подтверждением внесенного вклада является ценная бумага (акция) либо в форме акций или сертификатов акций, либо в виде выписки из реестра владельцев ценных бумаг.

Приобретая акции других акционерных обществ на вторичном рынке, организации осуществляют портфельные инвестиции. Целью покупки является получение дохода либо в виде дивидендов, либо от продажи акций при росте их курса [13].

Покупка акций осуществляется как самостоятельно, так и через посредника – брокера (заключение договора с инвестиционной компанией).

Кроме акций организации могут инвестировать средства в государственные облигации, эмитентом которых является Министерство финансов, а гарантом выступает Центральный Банк Российской Федерации.

Право собственности на ценные бумаги переходит на основании:

- договора на приобретение ценной бумаги, акта приема-передачи ценной бумаги – по документарным ценным бумагам,
- выписки со счета «депо» – по бездокументарным ценным бумагам,
- договора, акта уступки права требования, прочих документов – при приобретении права требования по ценным бумагам.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, договоры заключаются в письменной форме. Договор купли-продажи ценных бумаг, подлежат обязательной регистрации в установленном порядке в специализированных организациях.

При осуществлении операций с документарными 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.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений формируется при их поступлении в организацию и зависит от способа приобретения (поступления).

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

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

На основании Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость в установленном порядке, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется [11].

Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанная корректировка может производиться ежемесячно или ежеквартально. В связи с этим в учетной политике определяется период, в течение которого производится данная корректировка.

Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты – в состав прочих доходов или

расходов.

Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости. [16].

По долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты.

Оценка финансовых вложений, по которым не определяется текущая стоимость, при их выбытии производится одним из следующих способов:

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

Применение одного из указанных способов производится по группе (виду) финансовых вложений исходя из допущения последовательности применения учетной политики. По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки.

Выбытие финансовых вложений имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору.

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

Таким образом, на основании своевременно оформленных документов и оценки происходит принятие к бухгалтерскому учету приобретенных (полученных) финансовых вложений.

2.2 Специфика бухгалтерского учета финансовых вложений

Для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы, а также предоставленные другим организациям займы используется счет 58 «Финансовые вложения».

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения». Для учета различных видов финансовых вложений применяются отдельные субсчета:

- 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» осуществляется учет наличия и движения финансовых вложений в акции акционерных обществ, уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерние и зависимые хозяйственные общества).

На субсчете 58-2 «Долговые ценные бумаги» учитываются вклады в государственные и корпоративные долговые ценные бумаги (облигации, векселя).

Субсчет 58-3 «Предоставленные займы» применяется для учета движения предоставленных организацией другим организациям денежных и иных займов. Предоставленные займы работникам организации учитываются на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам».

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

Для учета депозитных вкладов в кредитных организациях предназначен

синтетический счет 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-3 «Депозитные счета».

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций в бухгалтерском учете учредителя отражаются следующим образом:

При вносе денежных средств – в размере фактически уплаченных сумм, которые не могут быть меньше доли данного акционера (учредителя):

– перечисление денег в оплату вклада в уставный капитал

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 51 «Расчетные счета»,

– вклад в уставный капитал отражен в составе финансовых вложений

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

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

– внесение денежных средств в пределах своей доли уставного капитала

Дебет 58 «Финансовые вложения»

Кредит 51 «Расчетные счета»

– внесение денежных средств сверх своей доли уставного капитала

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»

Кредит 51 «Расчетные счета»

По дебету счета 58 «Финансовые вложения» отражают финансовые вложения организации с кредита соответствующих счетов (51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 10 «Материалы» и иных счетов). С кредита счета 58 «Финансовые вложения» списывают финансовые вложения на счет 91 «Прочие доходы и расходы» [19].

Операционные доходы отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов. При этом в дебет счета 91

«Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» списывается стоимость реализованных вложений в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

В бухгалтерском учете и отчетности требуется информация о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях, а также о формировании первоначальной стоимости финансового актива. Для ее получения в рабочем плане счетов и учетной политике организации целесообразно использовать дополнительные отдельные субсчета.

Если организация осуществила перевод средства для долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений, но в этом же отчетном периоде не получила соответствующие документы, подтверждающие право организации на владение ценными бумагами и иными видами вложений, то такие средства учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» обособленно [20].

Аналитический учет финансовых вложений на любой стадии их движения должен осуществляться в соответствии с выбранной единицей бухгалтерского учета финансовых вложений.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования, единицей финансовых вложений может быть серия, партия и однородная совокупность финансовых вложений [21].

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг).

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

Ведение аналитического учета финансовых вложений в разрезе предложенного Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02) показателей требует разработки специальных регистров [22].

Синтетический учет по счету 58 «Финансовые вложения» следует вести в журналах-ордерах и ведомостях на основании данных регистров аналитического учета.

Синтетический и аналитический учет ценных бумаг ведется в ведомости по организациям – продавцам ценных бумаг.

Доходы и расходы по операциям с финансовыми вложениями отражаются как операционные и внереализационные расходы на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Дебиторская задолженность, приобретенная по договору уступки права требования, депозитные сертификаты и финансовые векселя третьих лиц (организаций), принятые к бухгалтерскому учету, учитываются в составе счета 58 «Финансовые вложения» как финансовые вложения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации или независимым оценщиком. В уставные капиталы других организаций вносятся имущество, в результате которого формируются финансовые вложения в уставные капиталы [23].

Финансовые вложения организации должны подтверждаться первичными учетными и расчетными документами, служащими основанием для их принятия к бухгалтерскому учету.

Таким образом, специфика бухгалтерского учета финансовых вложений заключается в синтетическом и аналитическом учете счета 58 «Финансовые вложения», обеспечивает группировку данных о видах имущества на основании экономических признаков, а также отражают информацию об обязательствах в рамках каждого синтетического счета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовые вложения являются одной из наиболее ликвидных частей средств хозяйствующего субъекта и позволяют относительно быстро получить доход и прирост капитала. Они имеют возможность контролировать деятельность других хозяйствующих субъектов.

Финансовые вложения – это инвестиции организации в государственные ценные бумаги (облигации, векселя), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории России и за ее пределами.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственных ценных бумагах (облигации векселя), ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

Бухгалтерский учет финансовых вложений изучает анализ особенностей учета различных ценных бумаг, формирования финансовых результатов от операций с ценными бумагами, налогообложения операций и доходов по конкретным видам инвестиций предприятий.

Для обобщения информации о наличии и движении инвестиций организации в государственные ценные бумаги, акции, облигации и иные ценные бумаги других организаций, уставные (складочные) капиталы, а также предоставленные другим организациям займы используется счет 58 «Финансовые вложения».

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

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

– охарактеризована специфика бухгалтерского учета финансовых вложений.

Учет финансовых вложений ведется на счете 58 «Финансовые вложения». Для учета различных видов финансовых вложений применяются отдельные субсчета:

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

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений формируется при их поступлении в организацию и зависит от способа приобретения (поступления).

Принятые к учету финансовые вложения могут быть проданы, погашены, переданы безвозмездно, внесены в уставный капитал других организаций, переданы в счет вклада по договору простого товарищества. Выбытие вложений признается в бухгалтерском учете на дату единовременного прекращения условий их принятия к учету.

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий контроль за их наличием и движением.

Основным нормативным документом, регулирующим правила отражения финансовых вложений в бухгалтерском учете организации, является Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), которое предназначено для применения юридическими лицами (созданными по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), а также профессиональными участниками рынка ценных бумаг, страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами при

установлении особенностей учета финансовых вложений.

Организации для защиты денежных средств от инфляции размещают их на депозиты в банках, приобретают государственные и муниципальные ценные бумаги, а также ценные бумаги других организаций.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные.

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость финансовых вложений формируется при их поступлении в организацию и зависит от способа приобретения (поступления).

Поступления от продажи финансовых вложений в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) признаются прочими операционными поступлениями либо доходами от обычных видов деятельности. Величина поступления определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем.

Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг).

Аналитический учет по счету 58 «Финансовые вложения» обеспечивает информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений организациям, в которые осуществлены эти вложения.

Синтетический учет по счету 58 «Финансовые вложения» следует вести в журналах-ордерах и ведомостях на основании данных регистров аналитического учета.

Синтетический и аналитический учет ценных бумаг ведется в ведомости по организациям – продавцам ценных бумаг.

Таким образом, использование денежных средств и правильное ведение бухгалтерского учета финансовых вложений может приносить предприятию дополнительный доход.

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 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 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>.

4 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

5 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999 № 32н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

6 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999 № 33н [Электронный ресурс] (в ред. от 06.04.2015 № 57н) – <http://www.consultant.ru>.

7 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>.

8 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>.

9 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.

10 Басова, М.М. Основы анализа бухгалтерской отчетности: учебник / Басова М.М., Ермакова М.Н. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – ISBN 978-5-406-08458-8. – URL: <https://book.ru/book/939881>. – Текст: электронный.

11 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.

12 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>.

13 Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Л.М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 304 с. – DOI 10.12737/1045886. – ISBN 978-5-16-015682-8. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1843263>.

14 Бухгалтерский учет: учебник / под общ. ред. проф. Н.Г. Гаджиева. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 581 с. – DOI 10.12737/1032771. – ISBN 978-5-16-015446-6. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/1233655>.

15 Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

16 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 358 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03353-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468674>

17 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.

18 Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 381 с. – ISBN 978-5-9916-7946-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471026>.

19 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>.

20 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>.

21 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для вузов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 358 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-03353-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468674>.

22 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>.

23 Шадрина, Г. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450809>.

24 Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов / Г. В. Шадрина, Л. И. Егорова. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 429 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450479>.

25 Шеремет, А.Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 472 с. [Электронный ресурс]. – DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. – ISBN 978-5-16-015482-4. – Текст: электронный. – URL: <https://znanium.com/catalog/product/1373044>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Устав ООО ИСК «МИР»