**Содержание**

Введение

1. Финансовое вложение как объект бухгалтерского учета

1.1 Понятие, виды финансовых вложений и ценных бумаг. Их оценка

1.2 Документальное оформление и правовые основы учета движения финансовых вложений

1.3 Инвентаризация финансовых вложений

2. Бухгалтерский и налоговый учет финансовых вложений

2.1 Учет поступления финансовых вложений

2.2 Текущий учет финансовых вложений

2.3 Учет выбытия финансовых вложений

2.4 Учет ценных бумаг

3. Практическая часть

Заключение

Список литературы

**Введение**

Проведение экономических реформ в России, осуществление финансово-хозяйственной деятельности на основе рыночных отношений привело к возрождению рынка ценных бумаг – важнейшего элемента финансовой системы любой развитой страны. Рынок ценных бумаг (или фондовый рынок) в российской системе финансовых отношений, несмотря на все кризисные явления, имеет большое значение, так как с его помощью привлекаются свободные денежные средства юридических и физических лиц и превращаются в реальные активы.

Предприятия и организации, не являющиеся кредитными организациями и профессиональными участниками рынка ценных бумаг, также являются активными участниками рынка ценных бумаг. Вкладывая средства в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги корпораций и уставные капиталы других организаций; а также предоставляя другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами, предприятия осуществляют финансовые вложения.

Таким образом, основная цель функционирования рынка ценных бумаг состоит в том, чтобы сформировать механизм для привлечения в экономику инвестиций путем построения взаимоотношений между теми, кто испытывает потребность в средствах, и теми, кто хочет инвестировать избыточный доход.

Учитывая исключительную важность этой отрасли для развития и стабилизации российской экономики, рынок ценных бумаг на сегодняшний день рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов. Одной из форм контроля и выступает бухгалтерский учет, а применительно к данной курсовой работе – бухгалтерский учет финансовых вложений и ценных бумаг.

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

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

**1. Финансовое вложение как объект бухгалтерского учета**

* 1. **Понятие, виды финансовых вложений и ценных бумаг. Их оценка**

**Финансовые вложения** – это инвестиции в ценные бумаги, уставные капиталы других организаций, также в виде предоставленных другим организациям займам.

Классификация финансовых вложений производится по разным признакам:

1. По назначению:

* Приобретенные с целью получения дохода по ним
* Приобретенные для целей перепродажи

1. В зависимости от срока, на который приобретены

* Долгосрочные (более 1 года)
* Краткосрочные

1. По связи с уставным капиталом

* Финансовые вложения с целью образования уставного капитала
* Вложения в долговые ценные бумаги

Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» для принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение 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 и др.);
* способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста стоимости.

Виды финансовых вложений представлены в таблице 1.1:

Таблица 1.1 – Виды финансовых вложений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **К финансовым вложениям относятся:** | | **К финансовым вложениям не относятся:** |
| 1 | | 2 |
| 1. государственные и муниципальные ценные бумаги; 2. ценные бумаги других организаций, в т.ч. облигации, векселя; 3. вклады в уставные | | 1. собственные акции, выкупленные у акционеров; 2. векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за продукцию, работы, услуги; |
| 1 | 2 | |
| (складочные) капиталы других организаций (в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ);  4. предоставленные другим организациям займы,  5. депозитные вклады в кредитных организациях,   1. дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.   В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации-товарища по договору простого товарищества. | 3. вложения в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые за плату во временное пользование с целью получения дохода;   1. драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.   Активы, имеющие материально-вещественную форму, такие как [основные средства](http://www.snezhana.ru/os/), материально-производственные запасы, а также [нематериальные активы](http://www.snezhana.ru/nma/) не являются финансовыми вложениями. | |

Ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Закон РФ «О рынке ценных бумаг» классификацию ценных бумаг и определение их видов в соответствии законодательством Российской Федерации относит к компетенции Федеральной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку (ФКЦБ). Гражданский кодекс Российской Федерации закрепляет классификацию ценных бумаг, имеющую юридическое значение.

В ценной бумаге на предъявителя все удостоверенные этой ценной бумагой права принадлежат ее фактическому владельцу, т.е. тому лицу, которое может предъявить данную ценную бумагу к исполнению обязанному лицу. Передача прав по предъявительской ценной бумаге производится путем передачи самой ценной бумаги.

В именной ценной бумаге все удостоверенные ею права принадлежат исключительно названному в этой ценной бумаге лицу. Никому, кроме этого лица, исполнение по именной ценной бумаге не может быть произведено. Права, удостоверенные именной ценной бумагой, передаются в порядке, установленном для уступки требования (цессии).

В ордерной ценной бумаге указывается лицо, которое может осуществить удостоверенные данной ценной бумагой права самостоятельно или назначить своим распоряжением (ордером, приказом) другое управомоченное лицо. При этом новый владелец также имеет право передать эту ценную бумагу. Переход прав, удостоверенных ордерной ценной бумагой, осуществляется с помощью передаточной надписи - индоссамента. Виды индоссамента: бланковый (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение); ордерный (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение); препоручительный (дающий индоссату как представителю владельца-индоссанта только поручение осуществить указанное право в интересах владельца). В отличие от именных ценных бумаг индоссант, т.е. лицо, осуществившее передачу ценной бумаги, отвечает перед индоссатом, т.е. лицом, которому передана ценная бумага, не только за действительность удостоверенного ценной бумагой права, но и за его осуществление.

Ценные бумаги могут выпускаться в документарной (бумажной) и бездокументарной (на машинных носителях) форме.

Документарная форма – форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету «Депо».

Бездокументарная форма – форма ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету «Депо».

В зависимости от формы предоставления капитала и способа выплаты дохода ценные бумаги можно разделить на долговые, долевые и прочие. Долговые ценные бумаги обычно имеют фиксированную процентную ставку и являются обязательством выплатить капитальную сумму долга на определенную дату в будущем. Долевые ценные бумаги (акции) представляют непосредственную долю держателя в реальной собственности и обеспечивают получение дивиденда неограниченное время.

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

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

* их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Для целей настоящего Положения под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается их рыночная цена, рассчитанная в установленном порядке организатором торговли на рынке ценных бумаг;
* сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету, — для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

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

Первоначальная стоимость финансовых вложений, стоимость которых при приобретении определена в иностранной валюте, определяется в рублях путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Рассмотрим порядок оценки ценных бумаг.

Общие правила оценки финансовых вложений установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», согласно которому имущество, приобретаемое за плату, учитывается в размере фактически произведенных расходов; имущество, полученное безвозмездно, - по рыночной стоимости на дату его оприходования; имущество, произведенное в самой организации, - по стоимости его изготовления.

При оценке ценных бумаг учитывают следующие показатели:

Номинальная стоимость – сумма, обозначенная на бланке ценной бумаги. Суммарная стоимость всех акций по номинальной стоимости отражает величину уставного капитала организации.

Эмиссионная стоимость – цена продажи ценной бумаги при ее первичном размещении, которая может не совпадать с номинальной стоимостью. Разница между указанными видами оценки ценных бумаг умноженная на их количество, составляет эмиссионный доход организации.

Курсовая (рыночная) стоимость – цена, определяемая как результат котировки ценных бумаг на вторичном рынке. Она отражает равновесие между совокупным спросом и предложением в определенном интервале времени. Ликвидационная стоимость акций и облигаций – стоимость реализуемого имущества ликвидируемой организации в фактических ценах выплачиваемая на одну акцию или облигацию.

Выкупная стоимость – сумма, выплачиваемая акционерным обществом за приобретение собственных акций или при досрочном погашении облигаций (стоимость так называемых «отзывных» акций и облигаций).

Балансовая стоимость акций, которая определяется по данным баланса делением собственных источников имущества на количество выпущенных акций. Учетная стоимость – сумма, по которой ценные бумаги отражают в балансе организации в данный момент времени.

**1.2 Документальное оформление и правовые основы учета движения финансовых вложений**

Гражданский кодекс РФ (п.1 ст.142 ГК РФ) устанавливает, что ценная бумага – документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги переходят все удостоверяемые ею права в совокупности.

Для принятия к учету ценных бумаг необходимо одновременное выполнение условий, указанных в п. 2 ПБУ 19/02, а именно – наличие правильно оформленных документов, которыми подтверждается существование права организации на финансовые вложения и на получение денежных средств и иных активов, вытекающее из этого права; переход финансовых рисков, связанных с этими вложениями; способность вложений приносить экономические выгоды в будущем.

Следует отметить, что в вопросе правильного документального оформления ценных бумаг нужно руководствоваться федеральным законом от 22.04.96 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Право собственности на ценные бумаги в соответствии со ст. 29 закона № 39-фЗ 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.

Основными первичными документами для учета операций с финансовыми вложениями являются следующие:

* договор;
* акт приема-передачи;
* сертификат эмиссионной ценной бумаги;
* выписка со счета депо;
* выписка из реестра акционеров и другие.

Договор заключается в случаях и с учетом требований, установленных российским законодательством, и прежде всего, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ. Как правило, используется письменная форма договора, для некоторых видов договоров она обязательна. Некоторые договоры, например, купли-продажи ценных бумаг, должны быть зарегистрированы в установленном порядке в специализированных компаниях. В условиях договора стороны определяют основные права и обязанности, возникающие по сделке: стоимость, порядок оплаты и передачи предмета договора, сроки, форс-мажорные обстоятельства и другое.

Акт приема-передачи является документом, свидетельствующим о передаче материальных ценностей от одного лица другому. Факт передачи и получения заверяется подписями ответственных лиц с каждой стороны и скрепляется печатями юридических лиц. Как правило, акт приема-передачи составляется в соответствии с заключенным договором и содержит подробные характеристики передаваемого имущества. Например, в акте приема-передачи векселя указывается его эмитент, вексельная сумма, серия и номер векселя, дата и место погашения.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги может иметь место при операциях с документарными ценными бумагами, т.е. такими, которые существуют в виде документа.

При документарной форме эмиссионных ценных бумаг сертификат и решение о выпуске ценных бумаг являются документами, удостоверяющими права, закрепленные ценной бумагой.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги — документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги должен содержать следующие обязательные реквизиты:

* полное наименование эмитента и его юридический адрес;
* вид ценных бумаг;
* государственный регистрационный номер эмиссионных ценных бумаг;
* порядок размещения эмиссионных ценных бумаг;
* обязательство эмитента обеспечить права владельца при соблюдении владельцем требований законодательства Российской Федерации;
* указание количества эмиссионных ценных бумаг, удостоверенных этим сертификатом;
* указание общего количества выпущенных эмиссионных ценных бумаг с данным государственным регистрационным номером;
* указание на то, выпущены ли эмиссионные ценные бумаги в документарной форме с обязательным централизованным хранением или в документарной форме без обязательного централизованного хранения;
* указание на то, являются ли эмиссионные ценные бумаги именными или на предъявителя;
* печать эмитента;
* подписи руководителей эмитента и подпись лица, выдавшего сертификат;
* другие реквизиты, предусмотренные законодательством Российской Федерации для конкретного вида ценных бумаг.

Обязательным реквизитом сертификата именной эмиссионной ценной бумаги является имя (наименование) ее владельца.

В документарной форме могут существовать следующие ценные бумаги: акции и облигации предприятий, векселя, государственные облигации (ОГСЗ, ОВВЗ) и другие.

Оформление векселей имеет свои особенности.

Простой вексель должен содержать:

* наименование «вексель», включенное в самый текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
* простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
* указание срока платежа;
* указание места, в котором должен быть совершен платеж;
* наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
* указание даты и места составления векселя;
* подпись того, кто выдает документ (векселедателя).
* Переводный (переводной) вексель должен содержать:
* наименование «вексель», включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
* простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;
* наименование того, кто должен платить (плательщика);
* указание срока платежа;
* указание места, в котором должен быть совершен платеж;
* наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;
* указание даты и места составления векселя;
* подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

**1.3 Инвентаризация финансовых вложений**

Инвентаризация финансовых вложений проводится в рамках общей инвентаризации имущества и финансовых обязательств предприятия.

Проведение инвентаризаций обязательно в следующих случаях:

* при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
* перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года;
* при смене материально ответственных лиц (на день приемки - передачи дел);
* при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
* в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
* при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса и в других случаях, предусматриваемых законодательством Российской Федерации или нормативными актами Министерства финансов Российской Федерации.

При инвентаризации финансовых вложений проверяются фактические затраты в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.

При проверке фактического наличия ценных бумаг устанавливается:

* правильность оформления ценных бумаг;
* реальность стоимости учтенных на балансе ценных бумаг;
* сохранность ценных бумаг (путем сопоставления фактического наличия с данными бухгалтерского учета);
* своевременность и полнота отражения в бухгалтерском учете полученных доходов по ценным бумагам.

При хранении ценных бумаг в организации их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств в кассе.

Инвентаризация ценных бумаг проводится по отдельным эмитентам с указанием в акте названия, серии, номера, номинальной и фактической стоимости, сроков гашения и общей суммы.

Реквизиты каждой ценной бумаги сопоставляются с данными описей (реестров, книг), хранящихся в бухгалтерии организации.

Инвентаризация ценных бумаг, сданных на хранение в специальные организации (банк – депозитарий – специализированное хранилище ценных бумаг и др.), заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

Финансовые вложения в уставные капиталы других организаций, а также займы, предоставленные другим организациям, при инвентаризации должны быть подтверждены документами.

В связи с этим следует учитывать, что согласно ПБУ 19/02 для целей переоценки все финансовые вложения организаций делятся на финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость (например, акции и прочие ценные бумаги, котирующиеся на фондовом рынке), и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

В отношении финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, ежемесячно или ежеквартально определяются разницы между их учетной и текущей рыночной стоимостью. В бухгалтерском учете такие разницы относятся на операционные доходы или расходы организации в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений:

**дебет 58 кредит 51, 52 и др.** – первоначальная оценка приобретенных финансовых вложений (акций, облигаций и т.п.);

**дебет 58 кредит 91, субсчет «Прочие доходы»** – отражено увеличение рыночной стоимости приобретенных финансовых вложений;

**дебет 91, субсчет «Прочие расходы» кредит 58** – отражено уменьшение рыночной стоимости приобретенных финансовых вложений.

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

При этом в соответствии с пунктом 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности, а также пунктом 22 ПБУ 19/02 по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, допускается разницу между суммой фактических затрат на приобретение и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления причитающегося по ним дохода относить на финансовые результаты.

При списании суммы превышения покупной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их номинальной стоимостью в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов совершаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на разницу между суммами, отнесенными на счета 76 и 58).

При доначислении суммы превышения номинальной стоимости приобретенных организацией облигаций и иных долговых ценных бумаг над их покупной стоимостью делаются записи по дебету счета 76 (на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода) и кредиту счетов 58 (на часть разницы между покупной и номинальной стоимостью) и 91 (на общую сумму, отнесенную на счета 76 и 58).

В случае устойчивого существенного снижения стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, а именно ниже величины экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности, организация должна руководствоваться положениями главы VI ПБУ 19/02.

Если имеет место устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью финансовых вложений и их расчетной стоимостью.

В бухгалтерском учете такого рода резерв образуется записями по дебету счета 91, субсчет «Прочие расходы» и кредиту счета 59 «Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги».

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. При этом организация имеет право производить указанную проверку на отчетные даты промежуточной бухгалтерской отчетности.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его увеличения и уменьшения финансового результата (дебет счета 91 кредит счета 59).

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата (дебет счета 59 кредит счета 91).

В бухгалтерской отчетности стоимость финансовых вложений, по которым образованы резервы под снижение стоимости, показывается за минусом суммы образованных резервов.

Если на основе имеющейся информации организация делает вывод о том, что финансовое вложение более не удовлетворяет критериям устойчивого существенного снижения стоимости, а также при выбытии финансовых вложений, расчетная стоимость которых вошла в расчет резерва под обесценение финансовых вложений, сумма ранее созданного резерва под обесценение по указанным финансовым вложениям относится на финансовые результаты (дебет счета 59 кредит счета 91) в конце года или того отчетного периода, когда произошло выбытие указанных финансовых вложений.

Резерв создается по каждому виду ценных бумаг.

Основанием для создания оценочных резервов является устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым не определяется их текущая рыночная стоимость. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

* на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная (ила балансовая) стоимость существенно выше их расчетной стоимости, под которой понимается разница между учетной стоимостью и величиной экономических выгод, которые организация рассчитывает получить от данных финансовых вложениях в обычных условиях деятельности;
* в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
* на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:

* появление у организации-эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, либо у ее должника по договору займа признаков банкротства либо объявление его банкротом;
* совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
* отсутствие или существенное снижение поступлений от финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна произвести проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений, то есть выявить разницу между учетной и расчетной стоимостью, и оценить условия, которые могут указывать на устойчивое снижение стоимости финансовых вложений.

В случае, если проверка на обесценение подтверждает устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, организация образует резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Для оформления результатов инвентаризации ценных бумаг используется «Инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности» (форма № ИНВ-16), форма которой утверждена постановлением Госкомстата России № 88.

финансовый вложение учет бухгалтерский налоговый

**2. Бухгалтерский и налоговый учет финансовых вложений**

**2.1 Учет поступления финансовых вложений**

ПБУ 19/02 ввел новое понятие – первоначальная стоимость финансовых вложений (п. 8). Именно в ней финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету. ПБУ предусматривает различные способы определения первоначальной стоимости финансовых вложений в зависимости от порядка их приобретения или поступления в организацию.

Финансовые вложения могут быть:

* приобретены за плату;
* приобретены за счет заемных средств;
* внесены в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организацией;
* получены организацией безвозмездно;
* приобретены по договорам, которые предусматривают исполнение обязательств неденежными средствами;
* внесены в счет вклада по договору простого товарищества.

Первоначальная стоимость ценных бумаг, приобретенных за плату, включает в себя (п. 9) сумму фактических затрат организации на их приобретение (за исключением НДС и иных возмещаемых налогов).

Фактическими затратами на приобретение этих видов финансовых вложений являются (п.9):

* суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу;
* суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, а также посреднические вознаграждения, по договору комиссии, агентирования или поручительства стороннему лицу или организации, которые уплачиваются при приобретении финансовых вложений.

Перечень фактических затрат является открытым и предусматривает возможность включения иных аналогичных затрат, за исключением общехозяйственных и иных расходов, которые непосредственно не связанны с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Организациям предоставлено право самостоятельно определять существенность суммы дополнительных затрат, связанных с приобретением актива (п. 11). Если по сравнению с суммой, которую нужно заплатить продавцу по договору, иные затраты организация сочтет не существенными, она вправе учесть их в составе прочих операционных расходов в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету ценные бумаги. Уровень существенности должен быть закреплен в учетной политике организации. Обычно он составляет 5% от соответствующего показателя.

Случается, что организация воспользовалась информационными или консультационными услугами в связи с принятием решения о приобретении финансовых вложений, но так и не приобрела эти активы. Тогда эти затраты учитываются в составе операционных расходов и относятся на финансовые результаты коммерческой организации того отчетного периода, когда было принято решение не приобретать финансовые вложения (п. 9 ПБУ 19/02). Некоммерческая организация относит эти затраты на увеличение расходов некоммерческой организации.

В НК РФ перечень расходов по приобретению ценных бумаг отсутствует. Расшифровка расходов была приведена в Методических рекомендациях по применению главы 25 «Налог на прибыль организаций» части второй Налогового кодекса Российской Федерации. К прямым расходам, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг, были отнесены расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги; вознаграждения, уплачиваемые посредникам (включая оплату услуг депозитариев, связанных с переходом права собственности), и вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок; другие обоснованные и документально подтвержденные прямые расходы, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг.

НК РФ (п. 8 ст.280), в принципе, предусматривает то, что налогоплательщик может самостоятельно выбрать виды ценных бумаг, по которым при определении налоговой базы в доходы и расходы могут включаться и иные доходы и расходы, предусмотренные 25 главой НК РФ.

Что касается «входного» НДС, связанного с услугами по приобретению ценных бумаг, то четкости в данный момент по данному вопросу в законодательстве нет. И мнения специалистов в этом вопросе расходятся.

Суммы НДС, уплаченные консультанту или посреднику за их услуги, не принимаются к вычету, поскольку приобретенные организацией ценные бумаги не используются при производстве и реализации товаров (работ, услуг) или иных операциях, признаваемых объектом обложения НДС.

Если же приобретенные товары (работы, услуги) используются в деятельности, не подлежащей налогообложению (освобожденной от налогообложения) по пунктам 1-3 ст. 149 НК РФ, то «входной НДС» учитывается в составе расходов, принимаемых к вычету при исчислении налога на прибыль организаций (пп. 1 п. 2 ст. 170 НК РФ). А обороты по реализации ценных бумаг освобождены от НДС в соответствии с пп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ. Поэтому входной НДС должен быть принять в составе расходов при определении налоговой базы по прибыли.

Операции по приобретению финансовых вложений за плату:

Дебет 76 «Расчет с разными дебиторами и кредиторами Кредит 51 «Расчетный счет» – перечислены средства в оплату ценных бумаг и услуг посредников;

Дебет 58 «Финансовые вложения» Кредит 76 – оприходованы ценные бумаги после получения документов о переходе права собственности на них по фактической стоимости с учетом НДС.

Пункт 9 ПБУ 19/02 определяет, как должна формироваться первоначальная оценка финансовых вложений, если они приобретены за счет заемных средств. В этом случае следует руководствоваться п. 11 ПБУ 10/99 и п. 14 и 15 ПБУ 15/01.

Это означает, что проценты, начисленные организацией по предоставленным ей заемным средствам до момента принятия финансовых вложений к бухгалтерскому учету, включаются в первоначальную стоимость этих вложений. Например, в случае использования заемных средств для предварительной оплаты финансовых вложений дебиторская задолженность увеличивается на сумму процентов (п.15 ПБУ 15/01).

Проценты, начисленные организацией после принятия на учет финансовых вложений, учитываются в составе операционных доходов и подлежат включению в финансовый результат организации.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Дебет 51 Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» - получен банковский кредит;

Дебет 76 Кредит 51 – перечислены средства брокеру на приобретение акций;

Дебет 76 Кредит 66 – расходы на выплату процентов включены в фактические затраты на приобретение акций;

Дебет 76 Кредит 51 – перечислено вознаграждение брокеру;

Дебет 58 Кредит 76 – приняты к учету акции по первоначальной стоимости.

В дальнейшем после оприходования ценных бумаг до момента погашения кредита:

Дебет 91-2 Кредит 66 – отражены в составе операционных расходов начисленные проценты по договору.

Ценные бумаги получаются безвозмездно, в основном, по договору дарения. По договору дарения одна сторона безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне в собственность имущество (ст.572 ГК РФ). Первоначальная стоимость ценных бумаг, полученных организацией безвозмездно, зависит от того, котируются ли эти бумаги на ОРТБ или нет (п. 13 ПБУ 19/02). Если ценные бумаги котируются на рынке ценных бумаг, то при их безвозмездном получении они принимаются к учету по текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Дебет 58 Кредит 98 «Доходы будущих периодов» субсчет 2 «Безвозмездные поступления» - приняты к учету безвозмездно полученные финансовые вложения по рыночной стоимости;

Дебет 98-2 Кредит 91-1 – отражена в составе внереализационных доходов стоимость безвозмездно полученных ценностей.

И для целей бухгалтерского, и для целей налогового учета стоимость безвозмездно полученных ценностей относится к внереализационным доходам (п.8 ПБУ 9/99 и п.8 ст.250 НК РФ). Налоговая база по прибыли увеличивается на всю текущую рыночную стоимость безвозмездно полученных активов в период их получения.

Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации (п. 12 ПБУ 19/02). Эта оценка зафиксирована, обычно, в учредительных документах организации.

В установленных законодательством случаях стоимость вносимых финансовых вложений подтверждается независимым оценщиком. Что касается обществ с ограниченной ответственностью, то согласно п.1 ст.15 Закона № 14-ФЗ вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

Денежная оценка неденежных вкладов в уставный капитал общества, вносимых участниками общества и принимаемыми в общество третьими лицами, утверждается решением общего собрания участников общества, принимаемым всеми участниками общества единогласно. При этом если номинальная стоимость доли принимаемого участника, оплачиваемой неденежным вкладом, составляет более двухсот минимальных размеров оплаты труда, установленных федеральным законом на дату соответствующих изменений в уставе общества, такой вклад должен оцениваться независимым оценщиком. Номинальная стоимость доли нового участника в таком случае не может превышать сумму оценки указанного вклада, определенную независимым оценщиком (п.2 ст.15 Закона N 14-ФЗ).

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией (п.14 ПБУ 19/02). Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов.

При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

В бухгалтерском учете будут сделаны следующие проводки:

Дебет 76 Кредит 91-1 – отражена стоимость объекта основных средств, передаваемого в счет оплаты акций по договору мены, исходя из рыночной стоимости;

Дебет 91-2 Кредит 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» – начислен НДС со стоимости передаваемого основного средства.

Дебет 91-2 Кредит 01 «Основные средства» - списана остаточная стоимость основного средства

Дебет 91-9 Кредит 99 «Прибыли и убытки» – определен финансовый результат по договору мены;

Дебет 58 Кредит 76 – приняты к учету акции, поступившие по договору мены по первоначальной стоимости, равной стоимости обмениваемого имущества;

Дебет 76 Кредит 76 – зачтены взаимные требования сторон при исполнении обязательств по договору мены.

**2.2 Текущий учет финансовых вложений**

Займы могут выдавать не только кредитные учреждения, но и юридические лица. Займ можно выдать денежными средствами или имуществом.

Согласно пункту 1 статьи 807 Гражданского кодекса РФ по договору займа предприятие (займодавец) передает в собственность другого предприятия (заемщика) деньги или иное имущество. При этом заемщик обязуется через определенное время вернуть займодавцу взятое у него имущество. Договор займа считается заключенным только с момента передачи имущества заемщику.

ПБУ 19/02 подчеркивает, что финансовые вложения, в том числе в виде предоставленных займов, должны быть рассчитаны на получение дохода.

Гражданский кодекс предусматривает то, что займы могут быть бездоходными. Во-первых, стороны могут договориться, что договор будет беспроцентным. Во-вторых, договор займа, по которому заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками, предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное (ст.809 ГК РФ).

Размер процентов обычно определяется заранее и фиксируется в договоре займа. Если же он в договоре не установлен, то заемщик обязан платить проценты в размере ставки рефинансирования Центрального банка РФ на день уплаты долга или его соответствующей части (п.1 ст.809 ГК РФ).

У получающей займ стороны бухгалтерский учет займов регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), утвержденным приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

В соответствии с п.3 ПБУ 15/01 основная сумма долга по полученному займу учитывается организацией-заемщиком в соответствии с условиями договора займа в сумме фактически поступивших денежных средств или в предусмотренной договором стоимостной оценке других вещей.

Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету указанную задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности (п.4 ПБУ 15/01).

ПБУ 19/02 в части займов перекликается с ПБУ 15/01, однако не указывает что будет являться первоначальной стоимостью займа при выдаче займа имуществом: «договорная стоимость вещей» или фактическая себестоимость.

В сумме фактических затрат обязывает учитывать предоставленный займ пункт 44 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации. ПБУ 19/02 уточняет (п.35), что в бухгалтерском учете расходы, связанные с предоставлением организацией другим организациям займов, признаются операционными расходами организации.

Учет движения предоставленных займов осуществляется с использованием балансового счета 58-3 «Предоставленные займы». Для займов, выдача которых обеспечена векселями заемщика, может быть выделен отдельный субсчет «Предоставленные займы, обеспеченные векселями».

Предоставление займов денежными средствами отражается проводкой:

Дебет 58 субсчет 3 «Предоставленные займы» Кредит 51, 50

- предоставлен заем или предоставлен заем, обеспеченный векселем.

Рассмотрим пример выдачи займа имуществом. Организациям часто приходится сталкиваться с проблемой пополнения оборотных средств путем временного заимствования сырья, материалов и иных материально-производственных запасов. Для этих целей одна сторона (заимодавец) может передать другой стороне (заемщику) материальные ценности в натуральном виде в рамках договора займа.

Договор займа ценностей близок к договору товарного кредита и представляет собой самостоятельную сделку заемного типа.

Существенным условием договора займа будет являться указание наименования и количества передаваемого заемщику ценностей. В договоре могут согласовываться условия о его качестве, ассортименте, комплектности. Заемщик обязан вернуть в оговоренные сроки товарно-материальные ценности точно такого же рода и качества. В противном случае такие отношения могут быть квалифицированы как бартерные, то есть вытекающие из договора мены.

При трактовке передачи имущества в заем возникает проблема. С одной стороны, по договору займа вещи передаются заемщику в собственность. А согласно пункту 1 статьи 39 Налогового кодекса РФ для целей налогообложения передача права собственности является реализацией. Следовательно, такие операции облагаются НДС.

С другой стороны, финансово-экономическим смыслом товарного займа является передача товаров (имущества, вещей) во временное пользование другому лицу. И поэтому его можно рассматривать по аналогии с договором аренды или безвозмездного пользования. Тогда никакой реализации этих товаров (имущества, вещей) не происходит. Имеет место лишь переход права собственности на их временное использование, за которое и должна устанавливаться соответствующая плата. Эта плата и должна быть объектом налогообложения НДС, а не сам предмет договора товарного займа.

Рассмотрим подробно первую позицию - о реализации предмета займа. В соответствии со ст.39 НК РФ факт реализации товаров, работ или услуг обуславливается следующими аспектами:

а) переходом права собственности от одного лица - продавца к другому лицу - покупателю;

б) обязательностью осуществления расчетов или безвозмездностью.

Как раз последнее условие отсутствует, поскольку заемщик не оплачивает заимодавцу товар, а возвращает такой же товар (в соответствии с требованиями ст.807 ГК РФ). Кроме того, отсутствует договор купли-продажи, продавцы и покупатели. И не представляется возможным выполнить требования, предусмотренные, в частности, п.2 ст.169 НК РФ по составлению продавцом и предъявлению покупателю счетов-фактур и т.д.

Кроме того, при принятии заимодавцем учетной политики в целях налогообложения "по оплате" реальный факт дня оплаты переданного по займу товара не наступает, как это предусматривается ст.167 НК РФ. Ведь возврат заемщиком товара не подпадает под понятие «прекращение встречного обязательства приобретателя указанных товаров перед налогоплательщиком, которое непосредственно связано с поставкой этих товаров», предусмотренного в пп.1, 2 и 3 п.2 ст.167 НК РФ. Не поступают на расчетный счет и денежные средства.

Поэтому в соответствии со ст.39 представляется невозможным квалифицировать договоры товарного займа в целях гл.21 НК РФ как реализацию имущества. Объект налогообложения есть, а облагаемого НДС оборота не возникает.

Кроме этого, возникают серьезные проблемы и с правом заимодавца на возмещение НДС в момент возврата займа, поскольку согласно ст.ст.171-172 НК РФ будут нарушаться требования, предусмотренные для вычета сумм НДС у покупателя.

Более обоснованно временно, до момента возврата заемщиком товарного займа, лишать заимодавца права на возмещение (вычет) сумм НДС по ранее приобретенному и произведенному возмещению НДС по товару, которые затем передаются по договору займа. Правомерность такого подхода очевидна, так как отсутствие объекта обложения НДС при выдаче товарного займа предполагает отсутствие и права на возмещение (вычет) сумм «входного» НДС.

Пример 9.

Предприятие в марте 2008 г. заключило договор займа с другим предприятием сроком на 2 месяца. Займ выдан товарами, которые заемщик обязан вернуть в аналогичном ассортименте аналогичного качества. Фактическая себестоимость товаров у предприятия составляет 100 000 руб. Проценты по договору не начисляются.

В бухгалтерском учете займодавца осуществляются бухгалтерские проводки:

Дебет 58 субсчет 3 «Предоставленные займы» Кредит 41 (43, 01, 04, 10 и др.) – 100000 руб. – учтена стоимость товаров, выданных взаймы по беспроцентному договору товарного кредита.

НДС, ранее предъявленный к вычету по передаваемым товарам, который необходимо восстановить, можно трактовать как расходы по займу и отражать в составе операционных расходов. Но если исходить из требований п. 44 Положения по бухучету и отчетности, то восстанавливаемый НДС может в качестве фактических затрат включаться в первоначальную стоимость займа.

Дебет 91-2 (58-3) Кредит 68 – 20000 руб. – начислен НДС в качестве операционных расходов как потеря права заимодавца на возмещение ранее предъявленного к вычету НДС по передаваемым ценностям.

При возврате займа:

Дебет 41 Кредит 58-3 – 100000 руб. – оприходованы товары, переданные взаймы по учетной цене.

В соответствии с п.27 ПБУ 19/02 при выбытии финансовых вложений в виде предоставленных другим организациям займов они оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей из приведенных единиц бухгалтерского учета финансовых вложений.

Из примера видно, что себестоимость возвращенного товара должна остаться прежней, равной стоимости до его передачи, т.е. 100 000 руб.

Дебет 68 субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 91-1 (58-3) – 20000 руб. – предъявлен к вычету НДС, уплаченный ранее при передаче товара взаймы.

Это означает, что товары опять стали товарами, которые предназначены для продажи. И «входной» НДС по ним налогоплательщик вправе предъявить к вычету из бюджета.

При выдаче займа на данном примере видно, что на период займа отвлекаются оборотные средства займодавца в сумме на уплату НДС в связи с безвозмездным производством услуги для заемщика. Поэтому безвозмездность услуги не выгодна для займодавца. В связи с этим уплата процентов правомерна.

Доходы по займам

Если в договоре предусмотрено начисление процентов, то необходимо четко оговорить стоимость передаваемых взаймы ценностей на момент их передачи. В противном случае невозможно будет определить сумму процентов, подлежащих уплате кредитору. Начисление процентов по полученным займам организация производит в порядке, установленном договором займа.

Начисленные по договору займа проценты являются операционными доходами (п.7 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)) и отражаются в соответствии с договором бухгалтерской проводкой:

Дебет 76 Кредит 91 субсчет 1 «Прочие доходы» - начислены проценты по договору займа за соответствующий период.

Облагаются ли НДС проценты, получаемые по договору займа? Некоторые авторы считают, что при предоставлении займа в денежной форме, проценты не облагаются НДС на основании подп.15 п.3 ст.149 НК РФ. Однако некоторые авторы обращают внимание на п.6 ст.149 НК РФ - доходы (проценты), полученные по договору займа при отсутствии лицензии на осуществление кредитных операций, подлежат налогообложению НДС.

Обратимся к п.28 Методических рекомендаций по применению главы 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ. Здесь сказано: «При применении подпункта 15 пункта 3 статьи 149 Кодекса следует иметь в виду, что в соответствии с данным пунктом не подлежит налогообложению плата за предоставление взаем денежных средств. Оказание услуг по предоставлению займа в иной форме облагается налогом». Очень важно отметить тот факт, что объектом обложения НДС назван не сам предмет договора, а только размера платы за предоставленное временное использование перехода права собственности на товар. Т.е. проценты (плата) за пользование денежными средствами НДС не облагаются, а проценты за пользование товарным займом облагаются.

Дебет 91-2 Кредит 68 – начислен НДС на сумму процентов по договору займа товарно-материальными ценностями.

В целях налогообложения прибыли согласно пункту 6 статьи 250 Налогового кодекса РФ проценты являются внереализационными доходами. Если предприятие использует кассовый метод определения доходов и расходов, то их нужно отразить в налоговом учете только после их получения (ст.273 Налогового кодекса РФ).

Если предприятие определяет налогооблагаемую базу по методу начисления, то проценты отражаются в налоговом учете в том периоде, когда их нужно начислить по договору. Это установлено в подпункте 3 пункта 4 статьи 271 Налогового кодекса РФ. В декларации по налогу на прибыль они показываются по строке 030 листа 02.

**2.3 Учет выбытия финансовых вложений**

В п. 25 ПБУ 19/02 перечислены основные направления выбытия финансовых вложений и сказано, что это выбытие признается в бухгалтерском учете на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, приведенных в п. 2 ПБУ 19/02.

Порядок оценки выбывающих финансовых вложений зависит от их вида: ценные бумаги и все остальные финансовые вложения. Стоимость выбывающих ценных бумаг рассчитывается в зависимости от того, определяется по ним текущая рыночная стоимость или не определяется. Если она не определяется, то стоимость выбывающих ценных бумаг рассчитывается одним из трех способов:

* + по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета ценных бумаг;
  + по средней первоначальной стоимости;
  + способом ФИФО, т.е. по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг.

Как видим, из четырех известных в российском бухгалтерском учете методов оценки активов в данном случае не применяется метод ЛИФО.

Для целей налогообложения в соответствии с п. 9 ст. 280 НК РФ выбывающие ценные бумаги могут оцениваться также тремя способами, но среди них нет средней первоначальной стоимости, и в то же время предусмотрен метод ЛИФО.

По каждой группе (виду) ценных бумаг в течение отчетного года должен применяться только один способ оценки (п. 31). В приложении к ПБУ 19/02 приведены цифровые примеры использования различных способов оценки при выбытии финансовых вложений. Если по ценным бумагам определяется текущая рыночная стоимость, то стоимость их при выбытии рассчитывается исходя из последней оценки. Все остальные выбывающие финансовые вложения (кроме ценных бумаг) оцениваются по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы

При выбытии вклада в уставный капитал в бухгалтерском учете выбывающий вклад оценивается по первоначальной стоимости каждой выбывающей единицы (п.27 ПБУ 19/02).

В налоговом учете стоимость имущества при передаче в уставный капитал у обеих сторон оценивается не по согласованной учредителями оценке, а по стоимости имущества, учтенного в налоговом учете передающей стороны. Стоимость должна быть подтверждена документально. Поэтому при выходе из общества или его ликвидации не возникают ни доходы, ни расходы у обеих сторон, если имущество возвращается именно по налоговой оценке. И соответственно превышение налоговой стоимости, а не бухгалтерской, будет облагаться налогом на доходы (пп.4 п.1 ст.251 НК РФ, п.9 ст.250 НК РФ).

Выбытие вкладов в уставный капитал может происходить и при их продаже. Продажа долей в уставных капиталах других организаций отражается в учете по дебету счета 62 и кредиту счета 91. Одновременно в дебет счета 91 списывается балансовая стоимость объектов, учтенная на соответствующем субсчете счета 58. При наличии расходов по продаже они отражаются по дебету счета 91.

Положением по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 10.12.2002 № 126н, установлено, что в первоначальную стоимость финансовых вложений, приобретаемых за плату, включаются суммы, уплачиваемые в соответствии с договором продавцу. При выбытии объектов финансовых вложений в случае их погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в счет вклада в уставный (складочный) капитал, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр. их стоимость списывается, включая сумму накопленного купонного дохода, уплаченного при приобретении финансовых вложений

Стоимость выбытия финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость определяется, рассчитывается исходя из последней оценки. Рассмотрим отражение бухгалтерских операций на примере.

Пример. В январе 2008 г. организация приобрела 1000 акций, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по 102 руб. за штуку при номинальной цене 100 руб.

В соответствии с учетной политикой последующая оценка проводится ежеквартально и по состоянию на 31 марта 2008 г. составила 120 руб. Доходы от продажи учитываются в составе операционных доходов.

20 апреля 2008 г. на организованном рынке продано 300 акций по цене 124 руб. за акцию.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются следующими записями.

В январе:

Дебет 76 Кредит 51 – 102000 руб. – оплачена продавцу стоимость акций согласно договору;

Дебет 58/1 Кредит 76 – 102000 руб. – полученные акции приняты к учету.

В марте:

Дебет 58/1 Кредит 91/1 – 18000 руб. – отражена разница между текущей рыночной стоимостью акций и их предыдущей оценкой (120 руб/шт. х 1000 шт. - 102 000 руб.).

В апреле:

Дебет 76 Кредит 91/1 – 37200 руб. (300 шт. х 124 руб/шт.) – отражена задолженность по оплате акций;

Дебет 51 Кредит 76 – 37200 руб. – получены денежные средства;

Дебет 91/2 Кредит 58/1 – 36000 руб. (300 шт. х 120 руб/шт.) – списана стоимость проданных акций по последней оценке;

Дебет 91/9 Кредит 99 – 1200 руб. – заключительными оборотами апреля списано сальдо прочих доходов и расходов.

Особенности определения налоговой базы по налогу на прибыль по операциям с ценными бумагами установлены ст.280 НК РФ.

Доходы от операций по реализации ценных бумаг определяются исходя из цены их реализации (п.2 ст.280 НК РФ).

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на дату совершения соответствующей сделки (п.5 ст.280 НК РФ).

При этом в случае реализации ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке, по цене ниже минимальной цены сделок финансовый результат исчисляется из минимальной цены сделки на организованном рынке ценных бумаг.

**2.4 Учет ценных бумаг**

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, предусматривает, что все инвестиции в финансовые активы независимо от срока размещения средств должны отражаться на активном счете 58 «Финансовые вложения» без специального подразделения на долгосрочные и краткосрочные.

Если в системе бухгалтерского учета финансовые вложения перестали классифицировать как долгосрочные и краткосрочные, то в форме бухгалтерского баланса такая классификация сохранена. Классификация финансовых вложений на долгосрочные и краткосрочные проводится не в целях текущего учета, а лишь для бухгалтерской отчетности. При ее составлении организация должна проанализировать все эти активы и определить по состоянию на отчетную дату, какие из них относятся к долгосрочным, а какие к краткосрочным финансовым вложениям. При классификации под срочностью целесообразно понимать не период обращения ценных бумаг (время с момента эмиссии до момента погашения), а степень их ликвидности, т.е. возможность в случае необходимости легко в кратчайший срок превратить их в наличные денежные средства.

При таком подходе к краткосрочным инвестициям должны относиться вложения в легкореализуемые ценные бумаги, покупка которых производится в интересах выгодного помещения временно свободных денежных средств до возникновения потребности в наличных деньгах, а так же с целью получения дополнительного дохода.

Долгосрочные финансовые вложения представляют собой помещение капитала в юридически самостоятельные организации на длительный срок (минимально более года) и осуществляются с целью поддержания определенной предпринимательской деятельности либо коммерческих связей.

Ценные бумаги учитываются на счете 58 «Финансовые вложения», к которому могут быть открыты субсчета: 58-1 «Паи и акции», 58-2 «Долговые ценные бумаги» и др.

В связи с тем, что построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения информации о краткосрочных и долгосрочных активах, на счете 58 можно открыть субсчета для учета краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений, внутри которых вести учет по видам и выпускам ценных бумаг.

В главе 25 НК РФ все ценные бумаги разделены на две категории – обращающиеся и не обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг (далее ОРЦБ). При этом организация для целей бухгалтерского учета и налогового учета ведет раздельный учет доходов и расходов по операциям с ценными бумагами, обращающимися и не обращающимися на ОРЦБ. Ведение такого учета возможно осуществить через субсчета второго порядка.

Напомним, что рабочий план счетов утверждается в приказе об учетной политике организации.

Эмиссионные ценные бумаги должны учитываться в разрезе отдельных выпусков, каждый из которых имеет свой регистрационный номер, указываемый в выписках из реестра акционеров и других документах.

Вместе с тем не все инвестиции в финансовые активы должны приниматься к учету как финансовые вложения. В частности, счет 58 не предназначен для учета:

* товарных (собственных простых, по которым обязан он сам, или неакцептованный плательщиком переводной) векселей покупателей (заказчиков), полученных в обеспечение дебиторской задолженности по оплате товаров, имущества, работ, услуг. Такие векселя учитываются на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по тому же счету, что и дебиторская задолженность покупателя, субсчет «Векселя полученные»
* чековых книжек (учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках»);
* депозитных и сберегательных сертификатов (учитываются на счете 55 «Специальные счета в банках»);
* собственных акций (долей в уставном капитале), выкупленных у акционеров (участников) (учитываются на счете 81 «Собственные акции (доли)»).

Момент перехода права собственности на ценные бумаги устанавливается в соответствии со ст.28, 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». На эмиссионные ценные бумаги (акции, облигации) право собственности переходит в момент перевода их с одних лицевых счетов в реестрах или со счетов-депо в депозитариях на другие лицевые счета или сета-депо. Если ценная бумага выпущена в бумажном виде – в момент переоформления ее сертификата на нового хозяина.

В биржевой практике бывают ситуации, когда сделки по покупке и одновременной продаже исполняются зачетом (неттинг). Такое может произойти, к примеру, когда все купленные в один день бумаги были тут же проданы и будет осуществлен взаимозачет встречных долгов, перехода права собственности на ценные бумаги в юридическом смысле не будет. Однако в бухгалтерском учете необходимо все-таки отразить вначале покупку, а затем продажу ценных бумаг. В этом случае необходимо быть очень внимательным при расчете цены списания ценных бумаг в момент их выбытия.

**3. Практическая часть**

**3.1 Состояние хозяйственных средств и их источников их образования**

**завода «Авангард» на 1 декабря 2009 года**

Таблица 3.1 - Состояние хозяйственных средств и их источников их образования завода «Авангард» на 1 декабря 2009 года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № счета | Вид хозяйственных средств и их источников | Сумма (руб.) |
| 01 | «Основные средства» | 7815640 |
| 02 | «Амортизация основных средств» | 2379000 |
| 04 | «Нематериальные активы» | 60000 |
| 05 | «Амортизация нематериальных активов» | 15000 |
| 08 | «Вложения во внеоборотные активы» | 201000 |
| 10/1  10/9 | «Сырьё и материалы»  «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» | 1397500  165860 |
| 10 | «Отклонения в стоимости материальных |  |
|  | ценностей» | 71000 |
| 19 | «Налог на добавленную стоимость по |  |
|  | приобретенным ценностям» | 428700 |
| 20 | «Основное производство» | 78730 |
| 43 | «Готовая продукция» | 81000 |
| 50 | «Касса» | 950 |
| 51 | «Расчетный счет» | 103400 |
| 60 | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 682000 |
| 60/1 | «Расчеты по авансам выданным» | 205000 |
| 62 | «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 728000 |
| 62/1 | «Расчеты по авансам полученным» | 300000 |
| 66 | «Расчеты по краткосрочным кредитам» | 616558 |
| 68 | «Расчеты по налогам и сборам» | 190400 |
| 69 | «Расчеты по социальному страхованию и |  |
|  | обеспечению» | 46200 |
| 70 | «Расчеты с персоналом по оплате труда» | 170500 |
| 73 | «Расчеты с персоналом по прочим операциям» | 28000 |
| 76 | «Расчеты с разными дебиторами и | 4200 |
|  | кредиторами» | 12676 |
| 80 | «Уставной капитал» | 6673000 |
| 84 | «Нераспределенная прибыль» | 239606 |
| 96 | «Резервы предстоящих расходов и платежей» | 6328 |
| 97 | «Расходы будущих периодов» | 2000 |
| 99 | «Прибыли и убытки» | 39712 |
| ИТОГО: | | 11370980 |

**3.2 Журнал хозяйственных операций за декабрь месяц текущего года**

Таблица 3.2 - Журнал хозяйственных операций машиностроительного завода «Авангард» за декабрь месяц текущего года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | | Содержание операции и первичные документы | Сумма | | Дт | | | Кт | |
|  | |  |  | |  | | |  | |
|  | |  |  | |  | | |  | |
| 1. Учет основных средств | | |  | |  | | | | |
| 1 | | Акт приемки-передачи ОС №31 |  | |  | |  | | |
|  | | Введен в эксплуатацию гараж в результате капитального строительства подрядным способом по первоначальной стоимости. | 201000 | | 01 | | 08 | | |
| 2 | | Акт на списание ОС № 15 |  | |  | |  | | |
|  | | Вследствие физического износа ликвидировано производственное оборудование: |  | |  | |  | | |
|  | | а) по первоначальной стоимости | 91000 | | 01с/с | | 01 | | |
|  | | б) износ на дату выбытия | 90000 | | 02 | | 01с/с | | |
|  | | в) оприходованы на склад материалы от ликвидации оборудования | 3600 | | 10//1 | | 91/1 | | |
|  | | г) остаточной стоимости | 1000 | | 91/2 | | 01/с/с | | |
| 3 | | Раздаточная таблица №6 |  | |  | |  | | |
|  | | Начислена амортизация ОС |  | |  | |  | | |
|  | | а) производственного оборудования |  | |  | |  | | |
|  | | - цеха № 1 | 16480 | | 25ц | | 02 | | |
|  | | '. | 5600 | |  | |  | | |
|  | | - ремонтного цеха | 5680 | | 25р | | 02 | | |
|  | | б) зданий, хозяйственного инвентаря |  | |  | |  | | |
|  | | - цеха № 1 | 6680 | | 25ц | | 02 | | |
|  | | - ремонтного цеха | 1870 | | 25р | | 02 | | |
|  | | в) зданий и инвентаря заводоуправления | 2790 | | 26 | | 02 | | |
|  | | ИТОГО: | 33500 | |  | |  | | |
| 4 | | Ведомость №17  Начислена амортизация по программному обеспечению вычислительной техники, используемой в управлении предприятием. | 540 | | 26 | | 05 | | |
| 2 Учёт производственных запасов | | | | | | | | | |
| 5 | Платёжные требования-поручения, счёта-фактуры  Акцептованы счета поставщиков за поступившие материалы:  а) по договорной стоимости  б) НДС 18% | | | 69000  12420 | | 15  19 | | | 60/1  60/1 | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | ИТОГО: | | | 81420 | | | |  | |  |
| 6 | | | Выписка с расчётного счёта | | |  | | | |  | |  |
|  | | | Оплачены счета поставщиков за поступившие материалы (в том числе НДС 18%) | | | 200600 | | | | 60 | | 51 |
| 7 | | | Списывается НДС, уплаченный поставщикам за поступившие материалы, на уменьшение расчётов с бюджетом | | | 12420 | | | | 68/2 | | 19 |
| 8 | | | Оприходованы материалы на склад по учётным ценам | | | 67000 | | | | 10/1 | | 15 |
| 9 | | | Расчёт бухгалтерии  Отклонение от учётных цен, оприходованных материалов | | | 2000 | | | | 16 | | 15 |
| 10 | | | Накладные, требования  Отпущены со склада и израсходованы в отчётном периоде материалы по учётным ценам:  а) цеху №1 для производства  - изделия А  - изделия Б  б) ремонтному цеху для выполнения ремонта:  - заказ №301  - заказ №302  в) на хозяйственные нужды  - цеху №1  - ремонтному цеху  г) заводоуправлению  ИТОГО: | | | 74320  64720  6840  4420  1610  870  -  152780 | | | | 20А  20Б  23/1  23/2  25ц  25р  26 | | 10/1  10/1  10/1  10/1  10/1  10/1  10/1 |
| 11 | | | Списаны и распределены отклонения от стоимости материалов, относящихся к материалам отпущенным:  а) цеху №1 для производства  - изделия А  - изделия Б  б) ремонтному цеху для выполнения ремонта:  - заказ №301  - заказ №302  в) на хозяйственные нужды  - цеху №1  - ремонтному цеху  г) заводоуправлению  ИТОГО: | | | 3701  3223  341  220  80  43  -  7608 | | | | 20А  20Б  23/1  23/2  25ц  25р  26 | | 16  16  16  16  16  16  16 |
| 12 | | | Требования  Переданы со склада в эксплуатацию | | |  | | | |  | |  |
| малоценные инструменты общего пользования:  а) в цех №1  б) в ремонтный цех  ИТОГО: | | | 6400  4600  11000 | | | | 10/9  10/9 | | 10/9  10/9 |
| 13 | | | Требования  Передан со склада в эксплуатацию малоценный инвентарь:  а) в цех №1  б) в ремонтный цех  ИТОГО: | | | 5900  5700  11600 | | | | 10/9  10/9 | | 10/9  10/9 |
| 14 | | | Акт на выбытие инструментов и инвентаря  Списаны пришедшие в негодность:  а) инструменты общего пользования  - цеха №1  - ремонтного цеха  б) малоценного инвентаря  - цеха №1  - заводоуправления  ИТОГО: | | | 3200  2300  2950  2850  11300 | | | | 25ц  25р  25ц  26 | | 10/9  10/9  10/9  10/9 |
| 3. Учёт расчётов с персоналом по оплате труда | | | | | | | | | |
| 15 | | | Наряды, расчётные ведомости  а) цеху №1 по производству  - изделия А  - изделия Б  б) рабочим ремонтного цеха  - заказ №301  - заказ №302  в) на хозяйственные нужды  - цеху №1  - ремонтному цеху  г) служащим  - цеха №1  - ремонтного цеха  д) персоналу заводоуправления  е) за ликвидацию производственного оборудования  ж) пособия по нетрудоспособности  ИТОГО: | | | 59000  50000  10100  9300  10400  8600  10000  6100  32000  4800  11700  212000 | | | | 20А  20Б  23/1  23/2  25ц  25р  25ц  25р  26  91/2  69/1 | | 70  70  70  70  70  70  70  70  70  70  70 |
| 16 | | Расчетные ведомости  Начислен ЕСН согласно установленному тарифу от начисленной заработной платы: | | | | | |  |  | |  | |
|  | | а) рабочим цеха №1 по производству  - изделия А  - изделия Б  б) рабочим ремонтного цеха за выполнение:  - заказ №301  - заказ №302  в) рабочим, обслуживающим оборудование  - цеха №1  - ремонтного цеха  г) служащим  - цеха №1  - ремонтного цеха  д) персоналу заводоуправления  е) за ликвидацию производственного оборудования  ИТОГО: | | | | | | 15340  13000  2626  2418  2704  2236  2600  1586  8320  1248  52078 | 20А  20Б  23/1  23/2  25ц  25р  25ц  25р  26  91/2 | | 69  69  69  69  69  69  69  69  69  69 | |
| 17 | | Расчетные ведомости  Произвести удержания из заработной платы персонала предприятия:  а) НДФЛ;  б) по исполнительным листам  в) в возмещение потерь от брака (изделие А)  ИТОГО: | | | | | | 15899  2000  216  18115 | 70  70  70 | | 68/1  76  28 | |
| 18 | | Выписка с расчётного счёта  Получено в кассу на выдачу заработной платы и текущие расходы | | | | | | 339900 | 50 | | 51 | |
| 19 | | Платёжная ведомость, расходные кассовые ордера  а) заработная плата за прошлый месяц  б) аванс за 2 половинку текущего месяца  в) на командировочные расходы подотчётным лицам  г) единовременная помощь  д) пособие на детей до 1,5 лет  ИТОГО: | | | | | | 170500  110000  4800  9600  45000  339900 | 70  70  71  70  70 | | 50  50  50  50  50 | |
| 4. Учёт затрат на производство | | | | | | | | | | | | |
| 20 | | Накладная | | | | | |  |  | |  |
|  | | Оприходованы на склад безвозвратные отходы от производства:  а) изделия А  б) изделия Б  ИТОГО: | | | 2340  1180  3520 | | 10/1  10/1 | | | | 20А  20Б | |
| 21 | | Авансовые отчёты  Относятся на себестоимость командировочные расходы | | | 3300 | | 26 | | | | 71 | |
| 22 | | Расчёт бухгалтерии  Распределены общепроизводственные расходы ремонтного цеха между заказами  - заказ №301  - заказ №302  ИТОГО: | | | 15228  14058  29285 | | 23/1  23/2 | | | | 25р  25р | |
| 23 | | Раздаточная таблица  Распределение услуг вспомогательного производства списываются затраты на ремонт:  а) для цеха №1 – заказ №301  б) для заводоуправления – заказ №302  ИТОГО: | | | 35135  30415  65550 | | 25ц  26 | | | | 23/1  23/2 | |
| 24 | | Расчёт бухгалтерии  Распределены общепроизводственные расходы цеха №1  а) изделия А  б) изделия Б  ИТОГО: | | | 49593  42246  91839 | | 20А  20Б | | | | 25  25 | |
| 25 | | Акт о браке  Выявлен общий производственный брак в цехе №1 по изделию А по цеховой себестоимости | | | 2670 | | 28 | | | | 20А | |
| 26 | | Ведомость сдачи отходов  Оприходованы на склад материалы по окончательной потери от брака изделия А | | | 126 | | 10/1 | | | | 28 | |
| 27 | | Ведомость потерь от брака  Определены и списаны окончательные потери от брака изделия А | | | 2328 | | 20А | | | | 28 | |
| 5. Учёт готовой продукции и её реализации | | | | | | | | | | | | |
| 28 | | Ведомость выпуска готовой продукции  Списана фактическая производственная себестоимость | | |  | |  | | | |  | |
|  | | | а) изделия А  б) изделия Б  (незавершённое производство на конец месяца по изделию А – 75000; по изделию Б – 24000.)  Итого | | 203002  148009  351011 | | 40  40 | | | | 20А  20Б |
| 29 | | | Оприходована на склад готовая продукция по нормативной себестоимости  а) изделие А  б) изделие Б  ИТОГО: | | 426500  336500  763000 | | 43  43 | | | | 40  40 |
| 30 | | | Ведомость выпуска готовой продукции  Списываются отклонения фактической себестоимости готовой продукции от нормативной  а) изделие А  б) изделие Б  ИТОГО: | | -223498  -188491  -411989 | | 90/2  90/2 | | | | 40  40 |
| 31 | | | Расчёт бухгалтерии  Списываются общехозяйственные расходы на себестоимость реализованной продукции | | 80216 | | 90/2 | | | | 26 |
| 32 | | | Ведомость движения готовой продукции, счёт-фактура  Выдана со склада и отгружена покупателю готовая продукция  а) по нормативной себестоимости  б) по договорным ценам, в том числе НДС 18% | | 430000  849600 | | 90/2  62 | | | | 43  90/1 |
| 33 | | | Расчёт бухгалтерии  Начислен НДС по реализованной продукции | | 140944 | | 90/3 | | | | 68/2 |
| 34 | | | Счёт-фактура  Акцептованы счета транспортной организации за отгрузку готовой продукции  а) по договорной цене  б) НДС 18% | | 35000  6300 | | 44  19 | | | | 60/1  60/1 |
| 35 | | | Выписка с расчётного счёта  а) перечислено транспортной организации за отгрузку готовой продукции  б) зачислена на расчётный счёт выручка от покупателей за реализованную продукцию | | 41300  849600 | | 60  51 | | | | 51  62 |
| 36 | | | Расчёт бухгалтерии  Списываются коммерческие расходы в себестоимость реализованной продукции | | 35000  6300 | | 90/2  68/2 | | | 44  19 | |
| 6 Учёт финансовых вложений, кредитов, финансовых результатов и прочих  операций | | | | | | | | | | | | |
| 37 | | | Выписка с расчётного счёта | |  | |  | | |  | |
|  | | | а) Приобретены акции предприятия «Инвест» (намерены получать доход более года)  б) Предоставлены краткосрочные займы другим предприятием | | | 245000  220000 | 58/2  51 | | | 51  66/1 | |
| 38 | | | Ведомость результатов от реализации  Оприходован и списан финансовый результат  а) от реализации продукции  б) от выбытия основных средств | | | 575430  3448 | 90/9  99 | | | 99  91/9 | |
| 39 | | | Выписка с расчётного счёта  Поступили на расчётный счёт  а) от дебиторов в погашение задолженности  б) штраф от поставщика за поставку некачественных материалов  в) включены штрафы от поставщика за поставку некачественных материалов в состав прочих доходов  в том числе НДС 18%  в) краткосрочный кредит банка  ИТОГО: | | | 3800  964  964  147  860000  864764 | 51  51  76/1  91/2  51 | | | 76/1  76/1  91/1  68/2  66 | |
| 40 | | | Выписка с расчётного счёта  Перечислено с расчётного счёта  а) задолженность по ЕСН  б) НДФЛ за прошлый месяц  в) штраф за недопоставку продукции  г) включены штрафы за недопоставку продукции в состав прочих расходов  д) НДС за прошлый месяц  н) погашение краткосрочного кредита  ИТОГО: | | | 48000  12100  9400  9400  145533  96000  311033 | 69/1  68/1  76/2  91/2  68/2  66 | | | 51  51  51  76/2  51  51 | |
| 41 | | | Расчёт бухгалтерии  а) начислен налог на имущество  б) начислен налог на прибыль | | | 19700  61400 | 91/2  99 | | | 68/3  68/4 | |
| 42 | | | Выписка с расчётного счёта  Оплачены расходы по проведению культурного мероприятия для работников предприятия | | 22900 | | 76/1 | | | 51 | |
| 43 | | | Расчёт бухгалтерии  Списана сумма использованной прибыли в порядке реформации баланса  ИТОГО: | | 28283  522011 | | 99  99 | | | 91/9  84 | |

Расчет к операции 9:

Операция 5 – Операция 8

69000 – 67000 = 2000.

Таблица 3.3 – Расчет отклонений в стоимости материалов за декабрь (опер. 11)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Материалы по учетным ценам, руб. | Отклонения в стоимости, руб. | Средний % | Фактическая  себестоимость  руб. |
| Сальдо на начало месяца | 1397500 | 71000 |  | 1468500 |
| Поступило за месяц | 67000 | 2000 |  | 69000 |
| **Всего** | 1464500 | 73000 | 4,98 | 1537500 |
| Израсходовано напроизводство | 152780 | 7608 |  | 160388 |
| Изд А  Изд. Б  Заказ № 1  Заказ № 2  Хоз. Нужды:  Цеху  Ремонтному цеху | 74320  64720  6840  4420  1610  870 | 3701  3223  341  220  80  43 |  | 78021  67943  7181  4640  1690  913 |
| Итого остаток | 1311720 | 65392 |  | 1377112 |

Средний процент = (71000 + 2000) / (1397500 + 67000) \* 100% = 4,98%.

Таблица 3.4 – Расчет распределения общепроизводственных расходов ремонтного цеха за декабрь 2009 г. (опер. 22)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | База распределения | Общепроизводственные расходы | |
| Удельный вес, в % | Сумма, руб. |
| Заказ № 1 | 10100 | 52 | 15228 |
| Заказ № 2 | 9300 | 48 | 14057 |
| Итого | 19400 | 100 | 29285 |

Расчеты к операции 23:

Итого по Д 23 заказ 301 = 6840 + 341 + 10100 + 2626 + 15228 = 35135;

Итого по Д 23 заказ 302 = 4420 + 220 + 9300 + 2418 + 14058 = 30416.

Итого: 35135 + 30416 = 65551.

Таблица 3.5 – Расчет распределения общепроизводственных расходов основного цеха за декабрь 2009 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | База распределения | Общепроизводственные расходы | |
|  |  | Удельный вес, % | Сумма, руб. |
| Изделие А | 59000 | 54 | 49593 |
| Изделие Б | 50000 | 46 | 42246 |
| Итого | 109000 | 100 | 91839 |

Расчет к операции 28:

Фактическая производственная себестоимость выпущенной продукции = НЗП н.п. + фактические затраты за период – НЗП к.п. – брак – отходы.

Факт. себестоимость продукции А = 78730 + 204282 – 75000 – 2340 – 2670 = 203002 руб.

Факт. себестоимость продукции Б = 173189 – 1180 – 24000 = 148009 руб.

Расчет к операции 30:

Операция 28 – Операция 29

По изделию А = 203002 – 426500 = -223498;

По изделию Б = 148009 – 336500 = -188491.

Итого: - 411989.

Расчет к операции 31:

Итого по Д 26 = 2790 + 540 + 2850 + 32000 + 8320 + 3300 + 30415 = 80215.

Расчет к операция 38:

а) К90 – Д90

Итого по К90 = 849600;

Итого по Д90 = - 411989 + 80215 + 430000 + 140944 + 35000 = 274170;

Финансовый результат от реализации продукции = 849600 – 274170= 575430 (прибыль)

б) Д91 – ликвидация ОС

Итого по Д 91 = 1000 + 4800 + 1248 = 7048;

Финансовый результат от выбытия ОС = 7048 – 3600 = 3448 (убыток)

Расчет к операция 43:

1. На проводку Д91 К99 = Д91 – К 91

Итого по Д91 = 147 + 9400 + 19700 = 29247;

Итого по К91 = 964;

В итоге получен убыток: = 29247 – 964 = 28283.

2. На проводку Д99 К84 = К99 – Д99 + СН99

Итого по К 99 = 575430;

Итого по Д 99 = 3448 + 61400 + 28283 = 93131;

В итоге сумма чистой прибыли = 575430 – 93131 + 39712 = 522011.

Оборотные ведомости по синтетическим и аналитическим счетам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 01 «Основные средства» | | Кредит |
| (Сн) 7815640 | |  | |
| 1. 201000  2. 91000 | | 2. 91000  2. 90000  2. 1000 | |
| Обороты 292000 | | Обороты 182000 | |
| (Ск) 7925640 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 02 «Износ основных средств» | | Кредит |
|  | | (Сн) 2379000 | |
| 2. 90000 | | 3. 33500 | |
| Обороты 90000 | | Обороты 33500 | |
|  | | (Ск) 2322500 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 04 «Нематериальные активы» | | Кредит |
| (Сн) 60000 | |  | |
|  | |  | |
| Обороты | | Обороты | |
| (Ск) 60000 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 05 «Амортизация нематериальных активов | | Кредит |
|  | | (Сн) 15000 | |
|  | | 4. 540 | |
| Обороты | | Обороты 540 | |
|  | | (Ск) 15540 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 08 «Вложения во внеоборотные активы» | | Кредит |
| (Сн) 201000 | |  | |
|  | | 1. 201000 | |
| Обороты | | Обороты 201000 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 10-1 «Материалы» | | Кредит |
| (Сн) 1397500 | |  | |
| 2. 3600  8. 67000  20. 3520  26. 126 | | 10.152780 | |
| Обороты 74246 | | Обороты 152780 | |
| (Ск) 1318966 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 10-9 «Инвентарь и хоз. принадлежности» | | Кредит |
| (Сн) 165860 | |  | |
| 12. 11000  13. 11600 | | 12. 11000  13. 11600  14. 11300 | |
| Обороты 22600 | | Обороты 33900 | |
| (Ск) 154560 | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей» | | | | | | | | Кредит |
| (Сн) | | | | |  | | | | |
| По ценам согласно счету | | | Итого по фактической себестоимости | | По учетным ценам | Отклонение (экономия, перерасход) | | Итого по фактической себестоимости | |
| 5. 69000 | | | 69000 | | 8. 67000 | 9. 2000 | | 69000 | |
| Обороты 69000 | | | | | Обороты 69000 | | | | |
| (Ск) | | | | |  | | | | |
| Дебет | Счет 16 «Отклонения в стоимости материальных ценностей» | | | | | | | | Кредит |
| (Сн) 71000 | | | | (Сн) | | | | | |
| Отклонения от учетных цен (экономия, перерасход) | | Итого от учетных цен (экономия, перерасход) | | Отклонения от учетных цен (экономия, перерасход) | | | Итого от учетных цен (экономия, перерасход) | | |
| 9. 2000 | | 2000 | | 11. 7608 | | | 7608 | | |
| Обороты 2000 | | | | Обороты 7608 | | | | | |
| (Ск) 65392 | | | | (Ск) | | | | | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 19 «НДС» | | Кредит |
| (Сн) 30660 | |  | |
| 5. 12420  34. 6300 | | 7. 12420  35. 6300 | |
| Обороты 18720 | | Обороты 18720 | |
| (Ск) 30660 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 20-А «Основное производство» | | Кредит |
| (Сн) 78730 | |  | |
| 10. 74320  11. 3701  15. 59000  16. 15340  24. 49593  27. 2328 | | 20. 2340  25. 2670  28. 203002 | |
| Обороты 204282 | | Обороты 208012 | |
| (Ск) 75000 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 20-Б «Основное производство» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 10. 64720  11. 3223  15. 50000  16. 13000  24. 42246 | | 20. 1180  28. 148009 | |
| Обороты 173189 | | Обороты 149189 | |
| (Ск) 24000 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 23-1 «Вспомогательное производство» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 10. 6840  11. 341  15. 10100  16. 2626  22. 15228 | | 23. 35135 | |
| Обороты 35135 | | Обороты 35135 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 23-2 «Вспомогательное производство» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 10. 4420  11. 220  15. 9300  16. 2418  22. 14057 | | 23. 30415 | |
| Обороты 30415 | | Обороты 30415 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 25-ц «Общепроизводственные расходы» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 3. 16480  3. 6680  10. 1610  11. 80  14. 3200  14. 2950  15. 10400  15. 10000  16. 2704  16. 2600  23. 35135 | | 24. 91839 | |
| Обороты 91839 | | Обороты 91839 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 25-р «Общепроизводственные расходы» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 3. 5680  3. 1870  10. 870  11. 43  14. 2300  15. 8600  15. 6100  16. 2236  16. 1586 | | 22. 29285 | |
| Обороты 29285 | | Обороты 29285 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 26 «Общехозяйственные расходы» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 3. 2790  4. 540  14. 2850  15. 32000  16. 8320  21. 3300  23. 30415 | | 31. 80215 | |
| Обороты 80215 | | Обороты 80215 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 28 «Брак в производстве» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 25. 2670 | | 17. 216  26. 126  27. 2328 | |
| Обороты 2670 | | Обороты 2670 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 40-А «Выпуск продукции (работ, услуг)» | | | | Кредит | |
| (Сн) | | |  | | | |
| По плановой  себестоимости | Отклонение (+, -) | Итого по фактической себестоимости | По плановой  Себестоимости | Отклонение (+, -) | | Итого по фактической себестоимости |
|  |  | 28. 203002 | 29. 426500 | 30. -223498 | | 203002 |
| Обороты 203002 | | | Обороты 203002 | | | |
| (Ск) | | |  | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 40-Б «Выпуск продукции (работ, услуг)» | | | | Кредит | |
| (Сн) | | |  | | | |
| По плановой  себестоимости | Отклонение (+, -) | Итого по фактической себестоимости | По плановой  Себестоимости | Отклонение (+, -) | | Итого по фактической себестоимости |
|  |  | 28. 148009 | 29.336500 | 30.-188491 | | 149189 |
| Обороты 148009 | | | Обороты 148009 | | | |
| (Ск) | | |  | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 43 «Готовая продукция» | | Кредит | |
| (Сн) 181000 | |  | |
| 29. 763000 | | 32. 430000 | |
| Обороты 763000 | | Обороты 430000 | |
| (Ск) 514000 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 44 «Расходы на продажу» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 34. 35000 | | 36. 35000 | |
| Обороты 35000 | | Обороты 35000 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 50 «Касса» | | Кредит |
| (Сн) 950 | |  | |
| 18. 339900 | | 19. 339900 | |
| Обороты 339900 | | Обороты 339900 | |
| (Ск) 950 | |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 51 «Расчетный счет» | | Кредит | |
| (Сн) 401440 | |  | |
| 35. 849600  37. 220000  39. 3800  39. 964  39. 860000 | | 6. 200600  18. 339900  35. 41300  37. 245000  40. 48000  40. 12100  40. 9400  40. 145533  40. 96000  42. 22900 | |
| Обороты 1934364 | | Обороты 1160733 | |
| месяца (Ск) 1175071 | |  | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Дебет | | Счет № 58 «Финансовые вложения» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 37. 245000 | |  | |
| Обороты 245000 | | Обороты | |
| (Ск) 245000 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | | Кредит |
|  | | (Сн) 682000 | |
| 6. 200600  35. 41300 | | 5. 81420  34. 41300 | |
| Обороты 241900 | | Обороты 122720 | |
|  | | (Ск) 562820 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Кредит | |
| (Сн) 728000 |  | |
| 32. 849600 | 35. 849600 | |
| Обороты 849600 | Обороты 849600 | |
| (Ск) 728000 |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» | | Кредит |
|  | | (Сн) 616558 | |
| 40. 96000 | | 37. 220000  39. 860000 | |
| Обороты 96000 | | Обороты 1080000 | |
|  | | (Ск) 1600558 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» | | Кредит |
|  | | (Сн) 190400 | |
| 7. 12420  36. 6300  40. 12100  40. 145533 | | 17. 15899  33. 140944  39. 147  41. 19700  41. 61400 | |
| Обороты 176353 | | Обороты 238090 | |
|  | | (Ск) 252137 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению » | | Кредит |
|  | | (Сн) 46200 | |
| 15. 11700  40. 48000 | | 16. 52078 | |
| Обороты 59700 | | Обороты 52078 | |
|  | | (Ск) 38578 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» | | Кредит |
| (Сн) | | (Сн) 170500 | |
| 17. 18115  19. 170500  19. 110000  19. 9600  19. 45000 | | 15. 212000 | |
| Обороты 353215 | | Обороты 212000 | |
| (Ск) | | (Ск) 29285 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 71 «Расчеты с подотчетными лицами» | | Кредит |
| (Сн) | | (Сн) | |
| 19. 4800 | | 21. 3300 | |
| Обороты 4800 | | Обороты 3300 | |
| (Ск) 1500 | | (Ск) | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 76-1 «Расчеты с разными дебиторами» | | Кредит |
| (Сн) 4200 | |  | |
| 39. 964  42.22900 | | 39. 964  39. 3800 | |
| Обороты 23864 | | Обороты 4764 | |
| (Ск) 23300 | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 76-2«Расчеты с разными кредиторами | | Кредит |
|  | | (Сн) 12676 | |
| 40. 9400 | | 17. 2000  40. 9400 | |
| Обороты 9400 | | Обороты 11400 | |
|  | | (Ск) 14676 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 80 «Уставный капитал» | | Кредит |
|  | | (Сн) 6673000 | |
|  | |  | |
| Обороты | | Обороты | |
|  | | (Ск) 6673000 | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 90 «Продажи» | | Кредит |
| (Сн) | |  | |
| 30. -411989  31. 80215  32. 430000  33. 140944  36. 35000  38. 575430 | | 32. 849600 | |
| Обороты 849600 | | Обороты 849600 | |
| (Ск) | |  | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 91 «Прочие доходы и расходы» | | Кредит |
| (Сн) | | (Сн) | |
| 2. 1000  15. 4800  39. 147  16. 1248  40. 9400  41. 19700 | | 2. 3600  38. 3448  39.964  43. 28283 | |
| Обороты 36295 | | Обороты 36295 | |
| (Ск) | | (Ск) | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 99 «Прибыли и убытки» | | Кредит |
| (Сн) | | (Сн) 39712 | |
| 38. 3448  43. 28283  41. 61400  43. 522011 | | 38. 575430 | |
| Обороты 615142 | | Обороты 575430 | |
| (Ск) | | (Ск) | |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дебет | Счет № 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» | | Кредит |
| (Сн) | | (Сн) 239606 | |
|  | | 43. 522011 | |
| Обороты | | Обороты 522011 | |
| (Ск) | | (Ск) 761617 | |

Таблица 3.6 – Оборотно-сальдовая ведомость за декабрь месяц

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Счет № | Сальдо на 01.12.2009 г. | | Обороты за месяц | | Сальдо на 01.01.2010 г. | |
|  | Дт | Кт | Дт | Кт | Дт | Кт |
| 01 | 7815640 |  | 292000 | 182000 | 7925640 |  |
| 02 |  | 2379000 | 90000 | 33500 |  | 2322500 |
| 04 | 60000 |  |  |  | 60000 |  |
| 05 |  | 15000 |  | 540 |  | 15540 |
| 08 | 201000 |  |  | 201000 |  |  |
| 10-1 | 1397500 |  | 74246 | 152780 | 1318966 |  |
| 10-9 | 165860 |  | 22600 | 33900 | 154560 |  |
| 16 | 71000 |  | 2000 | 7608 | 65392 |  |
| 19 | 30660 |  | 18720 | 18720 | 30660 |  |
| 20-А | 78730 |  | 204282 | 208012 | 75000 |  |
| 20-Б |  |  | 173189 | 148009 | 24000 |  |
| 23-1 |  |  | 35135 | 35135 |  |  |
| 23-2 |  |  | 30415 | 30415 |  |  |
| 25-ц |  |  | 91839 | 91839 |  |  |
| 25-р |  |  | 29285 | 29285 |  |  |
| 26 |  |  | 80215 | 80215 |  |  |
| 28 |  |  | 2670 | 2670 |  |  |
| 40-А |  |  | 203002 | 203002 |  |  |
| 40-Б |  |  | 148009 | 148009 |  |  |
| 43 | 181000 |  | 763000 | 430000 | 514000 |  |
| 44 |  |  | 35000 | 35000 |  |  |
| 50 | 950 |  | 339900 | 339900 | 950 |  |
| 51 | 401440 |  | 1934364 | 1160733 | 1175071 |  |
| 58 |  |  | 245000 |  | 245000 |  |
| 60 |  | 682000 | 241900 | 122720 |  | 562820 |
| 60-1 | 205000 |  |  |  | 205000 |  |
| 62 | 728000 |  | 849600 | 849600 | 728000 |  |
| 62-1 |  | 300000 |  |  |  | 300000 |
| 66 |  | 616558 | 96000 | 1080000 |  | 1600558 |
| 68 |  | 190400 | 176353 | 238090 |  | 252137 |
| 69 |  | 46200 | 59700 | 52078 |  | 38578 |
| 70 |  | 170500 | 353215 | 212000 |  | 29285 |
| 71 |  |  | 4800 | 3300 | 1500 |  |
| 73 | 28000 |  |  |  | 28000 |  |
| 76-1 | 4200 |  | 23864 | 4764 | 23300 |  |
| 76-2 |  | 12676 | 32300 | 34300 |  | 14676 |
| 80 |  | 6673000 |  |  |  | 6673000 |
| 84 |  | 239606 |  | 522011 |  | 761617 |
| 90 |  |  | 849600 | 849600 |  |  |
| 91 |  |  | 36295 | 36295 |  |  |
| 96 |  | 6328 |  |  |  | 6328 |
| 97 | 2000 |  |  |  | 2000 |  |
| 99 |  | 39712 | 615142 | 575430 |  |  |
| Итого | 11370980 | 11370980 | 8153640 | 8153640 | 12577039 | 12577039 |

Таблица 3.7 – Шахматная оборотная ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Д/К | | | 01 | | | | 02 | | | | | | 05 | | | | 08 | | | 10 |
| 01 | | | 91 000,00 | | | |  | | | | | |  | | | | 201 000,00 | | |  |
| 02 | | | 90 000,00 | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 10 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | | 22 600,00 |
| 15 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 16 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 19 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 20 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | | 139 040,00 |
| 23 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | | 11 260,00 |
| 25 | | |  | | | | 30 710,00 | | | | | |  | | | |  | | | 10 930,00 |
| 26 | | |  | | | | 2 790,00 | | | | | | 540,00 | | | |  | | | 2 850,00 |
| 28 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 40 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 43 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 44 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 50 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 51 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 58 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 60 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 62 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 66 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 68 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 69 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 70 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 71 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 76 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 90 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 91 | | | 1 000,00 | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| 99 | | |  | | | |  | | | | | |  | | | |  | | |  |
| Кредитовые  обороты | | | 182 000,00 | | | | 33 500,00 | | | | | | 540,00 | | | | 201 000,00 | | | 186 680,00 |
| Д/К | | | 15 | | | | | | 16 | | | 19 | | | | | 20 | | 23 |
| 01 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 02 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 10 | | | 67 000,00 | | | | | |  | | |  | | | | | 3 520,00 | |  |
| 15 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 16 | | | 2 000,00 | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 19 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 20 | | |  | | | | | | 6 924,00 | | |  | | | | |  | |  |
| 23 | | |  | | | | | | 561,00 | | |  | | | | |  | |  |
| 25 | | |  | | | | | | 123,00 | | |  | | | | |  | | 35 135,00 |
| 26 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | | 30 415,00 |
| 28 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | 2 670,00 | |  |
| 40 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | 351 011,00 | |  |
| 43 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 44 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 50 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 51 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 58 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 60 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 62 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 66 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 68 | | |  | | | | | |  | | | 18 720,00 | | | | |  | |  |
| 69 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 70 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 71 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 76 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 90 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 91 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| 99 | | |  | | | | | |  | | |  | | | | |  | |  |
| Кредитовые  обороты | | | 69 000,00 | | | | | | 7 608,00 | | | 18 720,00 | | | | | 357 201,00 | | 65 550,00 |
| Д/К | | 25 | | | | | | 26 | | | | | 28 | | | | 40 | | 43 |
| 01 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 02 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 10 | |  | | | | | |  | | | | | 126,00 | | | |  | |  |
| 15 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 16 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 19 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 20 | | 91 839,00 | | | | | |  | | | | | 2 328,00 | | | |  | |  |
| 23 | | 29 285,00 | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 25 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 26 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 28 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 40 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 43 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | | 763 000,00 | |  |
| 44 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 50 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 51 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 58 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 60 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 62 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 66 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 68 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 69 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 70 | |  | | | | | |  | | | | | 216,00 | | | |  | |  |
| 71 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 76 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 90 | |  | | | | | | 80 215,00 | | | | |  | | | | -411989,00 | | 430 000,00 |
| 91 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 99 | |  | | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| Кредитовые  обороты | | 121 124,00 | | | | | | 80 215,00 | | | | | 2 670,00 | | | | 351 011,00 | | 430 000,00 |
| Д/К | | | | | 44 | | | 50 | | | | | 51 | | | | 60 | | 62 |
| 01 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 02 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 10 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 15 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | | 69 000,00 | |  |
| 16 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 19 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | | 18 720,00 | |  |
| 20 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 23 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 25 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 26 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 28 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 40 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 43 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 44 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | | 35 000,00 | |  |
| 50 | | | | |  | | |  | | | | | 339 900,00 | | | |  | |  |
| 51 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | | 849 600,00 |
| 58 | | | | |  | | |  | | | | | 245 000,00 | | | |  | |  |
| 60 | | | | |  | | |  | | | | | 241 900,00 | | | |  | |  |
| 62 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 66 | | | | |  | | |  | | | | | 96 000,00 | | | |  | |  |
| 68 | | | | |  | | |  | | | | | 157 633,00 | | | |  | |  |
| 69 | | | | |  | | |  | | | | | 48 000,00 | | | |  | |  |
| 70 | | | | |  | | | 335 100,00 | | | | |  | | | |  | |  |
| 71 | | | | |  | | | 4 800,00 | | | | |  | | | |  | |  |
| 76 | | | | |  | | |  | | | | | 32 300,00 | | | |  | |  |
| 90 | | | | | 35 000,00 | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 91 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| 99 | | | | |  | | |  | | | | |  | | | |  | |  |
| Кредитовые  обороты | | | | | 35 000,00 | | | 339 900,00 | | | | | 1160733,00 | | | | 122 720,00 | | 849 600,00 |
| Д/К | | | | | 66 | | | | | 68 | | | | 69 | | 70 | | | 71 |
| 01 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 02 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 10 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 15 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 16 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 19 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 20 | | | | |  | | | | |  | | | | 28 340,00 | | 109 000,00 | | |  |
| 23 | | | | |  | | | | |  | | | | 5 044,00 | | 19 400,00 | | |  |
| 25 | | | | |  | | | | |  | | | | 9 126,00 | | 35 100,00 | | |  |
| 26 | | | | |  | | | | |  | | | | 8 320,00 | | 32 000,00 | | | 3 300,00 |
| 28 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 40 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 43 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 44 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 50 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 51 | | | | | 1080000,00 | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 58 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 60 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 62 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 66 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 68 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 69 | | | | |  | | | | |  | | | |  | | 11 700,00 | | |  |
| 70 | | | | |  | | | | | 15 899,00 | | | |  | |  | | |  |
| 71 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 76 | | | | |  | | | | |  | | | |  | |  | | |  |
| 90 | | | | |  | | | | | 140 944,00 | | | |  | |  | | |  |
| 91 | | | | |  | | | | | 19 847,00 | | | | 1 248,00 | | 4 800,00 | | |  |
| 99 | | | | |  | | | | | 61 400,00 | | | |  | |  | | |  |
| Кредитовые  обороты | | | | | 1080000,00 | | | | | 238 090,00 | | | | 52 078,00 | | 212 000,00 | | | 3 300,00 |
| Д/К | | 76 | | | 84 | | 90 | | | | | 91 | | | | 99 | | |
| 01 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 02 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 10 | |  | | |  | |  | | | | | 3 600,00 | | | |  | | |
| 15 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 16 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 19 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 20 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 23 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 25 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 26 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 28 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 40 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 43 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 44 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 50 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 51 | | 4 764,00 | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 58 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 60 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 62 | |  | | |  | | 849 600,00 | | | | |  | | | |  | | |
| 66 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 68 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 69 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 70 | | 2 000,00 | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 71 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 76 | |  | | |  | |  | | | | | 964,00 | | | |  | | |
| 90 | |  | | |  | |  | | | | |  | | | | 575 430,00 | | |
| 91 | | 9 400,00 | | |  | |  | | | | |  | | | |  | | |
| 99 | |  | | | 522 011,00 | |  | | | | | 31 731,00 | | | |  | | |
| Кредитовые  обороты | | 16 164,00 | | | 522 011,00 | | 849 600,00 | | | | | 36 295,00 | | | | 575 430,00 | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Д/К | Деб.Обороты |
| 01 | 292 000,00 |
| 02 | 90 000,00 |
| 10 | 96 846,00 |
| 15 | 69 000,00 |
| 16 | 2 000,00 |
| 19 | 18 720,00 |
| 20 | 377 471,00 |
| 23 | 65 550,00 |
| 25 | 121 124,00 |
| 26 | 80 215,00 |
| 28 | 2 670,00 |
| 40 | 351 011,00 |
| 43 | 763 000,00 |
| 44 | 35 000,00 |
| 50 | 339 900,00 |
| 51 | 1 934 364,00 |
| 58 | 245 000,00 |
| 60 | 241 900,00 |
| 62 | 849 600,00 |
| 66 | 96 000,00 |
| 68 | 176 353,00 |
| 69 | 59 700,00 |
| 70 | 353 215,00 |
| 71 | 4 800,00 |
| 76 | 33 264,00 |
| 90 | 849 600,00 |
| 91 | 36 295,00 |
| 99 | 615 142,00 |
| Кредитовые  обороты | 8 199 740,00 |

Таблица 3.8 – Бухгалтерский баланс на 01.01.2010 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | Код  показателя | | Нa начало  отчетного  года | Па конец отчетного периода |
| 1 | 2 | | 3 | 4 |
| **I. Внеоборотные активы** | | | | |
| Нематериальные активы | 110 | | 45000 | 44460 |
| Основные средства | 120 | | 5436640 | 5603140 |
| Незавершенное строительство | 130 | | 201000 |  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135 | |  |  |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140 | |  | 245000 |
| Отложенные налоговые активы | 145 | |  |  |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | |  |  |
| **Итого по разделу 1** | 190 | | 5682640 | 5892600 |
| **II. Оборотные активы** | | | | |
| Запасы | 210 1896090 | | | 2153918 |
| в том числе: | | | | |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности  животные на выращивании и откорме  затраты в незавершенном производстве  готовая продукция и товары для перепродажи товары отгруженные  расходы будущих периодов  прочие запасы и затраты | 211 | 1634360 | | 1538918 |
| 212 |  | |  |
| 213 | 78730 | | 99000 |
| 214 | 181000 | | 514000 |
| 215 |  | |  |
| 216 | 2000 | | 2000 |
|  |  | |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 30660 | | 30660 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | 965200 | | 985800 |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | 728000 | | 728000 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев  после отчетной даты)  в том числе покупатели и заказчики | 240 |  | |  |
| 241 |  | |  |
| Краткосрочные финансовые вложения | 250 |  | |  |
| Денежные средства | 260 | 402390 | | 1176021 |
| Прочие оборотные активы | 270 |  | |  |
| **Итого по разделу II** | 290 | 3294340 | | 4346399 |
| **Баланс** | 300 | 8976980 | | 10238999 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пассив | Код  показателя | На начало  отчетного  года | На конец отчетного периода |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **III. Капитал и резервы** | | | |
| Уставный капитал | 410 | 6673000 | 6673000 |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров |  | ( ) | ( ) |
| Добавочный капитал | 420 |  |  |
| Резервный капитал в том числе:  Резервы, образованные в соответствии с  законодательством  Резервы, образованные в соответствии с  учредительными документами | 430 |  |  |
|  | 432 |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 470 | 279318 | 761617 |
| **Итого по разделу III** | 490 | 6952318 | 7434617 |
| **IV. Долгосрочные обязательства** | | | |
| Займы и кредиты | 510 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 515 |  |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 |  |  |
| **Итого по разделу IV** | 590 |  |  |
| **V. Краткосрочные обязательства** | | | |
| Займы и кредиты | 610 | 616558 | 1600558 |
| Кредиторская задолженность  в том числе:  поставщики и подрядчики  задолженность перед персоналом организации  задолженность перед государственными  внебюджетными фондами  задолженность по налогам и сборам  прочие кредиторы | 620 | 1401776 | 1197496 |
|  | 621 | 682000 | 562820 |
|  | 622 | 170500 | 29285 |
|  | 623 | 46200 | 38578 |
|  | 624 | 190400 | 252137 |
|  | 625 | 312676 | 314676 |
| Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 630 |  |  |
| Доходы будущих периодов | 640 |  |  |
| Резервы предстоящих расходов | 650 | 6238 | 6328 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 |  |  |
| **Итого по разделу V** | 690 | 2024572 | 2804382 |
| **Баланс** | 700 | 8976980 | 10238999 |

Руководитель\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

"\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_г.

**Заключение**

На основании всего вышесказанного можно сделать следующие выводы.

К финансовым вложениям относят инвестиции организаций в государственные ценные бумаги (облигации и другие долговые обязательства), в ценные бумаги и уставные капиталы других организаций, а также предоставленные другим организациям займы на территории Российской Федерации и за ее пределами.

С 1 января 2003 г. организации обязаны применять Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н.

ПБУ 19/02 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.

В настоящее время организации для защиты временно свободных денежных средств от инфляции размещают их на депозиты в банках, приобретают государственные и муниципальные ценные бумаги, а также ценные бумаги других организаций. Кроме этого организации сами выступают в качестве учредителей других организаций.

Методология бухгалтерского учета рассматривает такое размещение денежных средств как самостоятельный объект учета.

Такой подход основан на разделении затрат, связанных с основной деятельностью и вложениями в активы с целью получения дохода.

В зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные и краткосрочные. В соответствии с Порядком отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами финансовые вложения принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора.

Финансовые вложения учитываются на счете 58 «Финансовые вложения» и принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При этом они могут быть получены организациями следующими способами:

* приобретены за плату;
* внесены в счет вклада в уставный (складочный) капитал;
* финансовые вложения в виде ценных бумаг могут быть получены безвозмездно;
* приобретены по договорам, предусматривающими исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами;
* получены в качестве вклада организации - товарища по договору простого товарищества.

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.

Поступления от продажи финансовых вложений в соответствии с 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 (п.6.1 ПБУ 9/99).

Операционные доходы отражаются по кредиту счета 91/1 «Прочие доходы» в корреспонденции со счетами учета денежных средств или расчетов. При этом в дебет счета 91/2 «Прочие расходы» списывается стоимость реализованных вложений в корреспонденции со счетом 58 «Финансовые вложения».

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации
2. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.1996 г. (в ред. от 30.12.2008 г.)
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21.11.1996г. (в ред. от 03.11.2006 г.)
4. Приказ Минфина РФ от 10.12.2002 г. № 126н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02» (в ред. Приказов Минфина РФ от 18.09.2006 № 116н, от 27.11.2006 № 156н)
5. Письмо Минфина от 09.12.2008 № 07-05-06/248 «О порядке отражения в бухгалтерском учете выбытия финансовых вложений
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации /Под ред. А.С. Бакаева. – М.: «Юрайт», 2005
7. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. – Ростов н/Д: Издательство «МарТ», 2002. – 345с.
8. Бухучёт: Учебник / Ларионов А.Д., Ерофеева В.А. и др.- М.: Проспект, 2004г.- 390 с.
9. Бухгалтерский учёт. Учебник для вузов/ Под редакцией Ю.А. Бабаева, И.П. Комиссаровой .-М.: Юнити-Дана, 2005. – 657с.
10. Кондраков Н.П. «Бухгалтерский учет». - М.: Инфра-М, 2004г. - 584 с.
11. Особенности бухгалтерского учета ценных бумаг / Аудиторские ведомости. – 2008. - № 8.
12. Финансовые вложения в уставный капитал других организаций: учет и налогообложение / Финансовая газета. – 2008. - № 43.
13. Финансовые вложения в учете и отчетности / Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. - № 44
14. http://www.auditit.ru/articles/account/assets/a20/40602.html/Бухгалтерский учет финансовых вложений в соответствии с новым Планом счетов. Фомичева Л.П.
15. [http://www.akp-plus.ru/stat/komet.html /](http://www.akp-plus.ru/stat/komet.html%20/) Комментарий к Положению по бухгалтерскому учету «УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ» ПБУ 19/02