

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

ACCOUNTING FOR FINANCIAL INVESTMENTS IN SECURITIES

DOI 10.24411/2713-1424-2022-10041

Текеева Х. Э., к.э.н., доцент, ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г.Черкесск

Текеев И. М., обучающийся 3 курса ФГБОУ ВО Северо-Кавказская государственная академия (ФГБОУ ВО СКГА), г. Черкесск

Tekeeva X, E., h.tekeeva@mail.ru

Tekeev I.M., h.tekeeva@mail.ru

Аннотация

В данной статье рассмотрен бухгалтерский учет финансовых вложений в ценные бумаги. Ценные бумаги показаны широким спектром форм и являются подходящим инструментом для организации и функционирования предприятий (организаций) при рыночной экономике, поэтому в Российской Федерации возрастает значение операций, связанных с финансовыми вложениями в акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги.

Annotation

This article covers accounting of financial investments in securities. Securities are shown in a wide range of forms and are an appropriate tool for the organization and functioning of enterprises (organizations) in a market economy, therefore in the Russian Federation the importance of transactions related to financial investments in shares, bonds, bills of exchange and other securities is increasing.

Ключевые слова: финансовый учет, ценные бумаги, аналитический учет, документы, акции, облигации, эмитент, депозитные сертификаты.

Keywords: financial accounting, securities, analytical accounting, documents, shares, bonds, issuer, certificates of deposit.

В своей хозяйственной деятельности хозяйствующие субъекты осуществляют большое количество сделок с различными товарами, имущественными правами, оказанием услуг, выполнением работ, объектами гражданских прав, информацией, нематериальными благами, результатами интеллектуального труда и др., которые приносят этим организациям некоторый доход.

После уплаты налогов и других обязательных платежей, инвестирования в развитие производства хозяйствующий субъект может получить часть прибыли, которую можно использовать для получения дополнительного дохода.

И для этих целей могут быть использованы ценные бумаги. По мере развития рынка и рыночных отношений операции с ценными бумагами достаточно широко распространились вместе с такими операциями как реализация продукции, оказание услуг, кредитование и другие.

Ценная бумага это документ, удостоверяющий в установленной форме и обязательных спецификациях имущественные права, осуществление или передача которых возможны только по предъявлению.

Ценные бумаги включают акции, переводные векселя, государственные облигации, коносаменты, депозитные и сберегательные сертификаты, чеки и другие ценные бумаги, которые названы в законе или признаны таковыми в установленном законом порядке.

Ценные бумаги могут быть:

- наличный и безналичный расчет;
- долг и собственный капитал;
- требующие и не требующие государственной регистрации;

- государственные (казначейские), корпоративные, муниципальные и индивидуальные ценные бумаги;
- зарегистрированный и предъявитель, ордер;
- срочно и без указания крайнего срока;
- процентные (купонные), беспроцентные, дивидендные, дисконтные;
- другие ценные бумаги.

Организации могут вкладывать ценные бумаги в различные активы, получая при этом взамен ценные бумаги других эмитентов, то есть совершать финансовые вложения. Такие операции являются активными. Данные операции предусматривают учет финансовых вложений (государственные облигации, акции других эмитентов, депозитные сертификаты банков) и собственных акций, которые были выкуплены.

Таким образом, финансовые вложения - это отвлечение организациями имеющихся у них денежных и иных ресурсов в активы других организаций с целью получения дополнительных доходов, не связанных с ее основной деятельностью и созданием объектов использования. длительный срок. Согласно пункту 2 ПБУ 19/02 к бухгалтерскому учету активы могут быть приняты как финансовые вложения, когда в отношении этих активов выполняются следующие условия:

- наличие оформленных должным образом документов, которые доказывают наличие права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;
- переход к организации финансовых рисков, которые связаны с совершенными финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);
- возможность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью в результате его обмена, использования при

погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т. п.).

К долевым ценным бумагам относятся акции других акционерных обществ, приобретаемые для получения дополнительного дохода или для участия в управлении акционерным обществом. Покупка акций осуществляется по договору купли-продажи.

Учет акций отражается на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 1 "паи и акции". Аналитический учет ведется по каждому продавцу акций. Акции, приобретенные за вознаграждение, признаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, которая формируется на счете 58/1 как сумма фактических затрат на приобретение.

Долговые ценные бумаги - это ценные бумаги, выпущенные в связи с долговыми обязательствами.

К ним относятся векселя, облигации коммерческих организаций, государственные и муниципальные ценные бумаги.

- это ценные бумаги, удостоверяющие кредитные отношения между кредитором и заемщиком. Они могут быть приобретены на вторичном рынке или при размещении эмитентом.

Эмитент-организация, которая выпускает, то есть выпускает в обращение ценные бумаги, в том числе облигации. Финансовые вложения по облигации учитываются на счете 58 "Финансовые вложения", субсчет 58-2 "долговые ценные бумаги".

Аналитический учет облигаций осуществляется по каждой организации-продавцу облигаций. Операции по приобретению облигаций отражаются на счете 58 "Финансовые вложения", субсчете 58-2 "долговые ценные бумаги" по фактической стоимости их приобретения. Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" может быть использован для учета расчетов с продавцом облигаций. Финансовые вложения в ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Согласно ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", при приобретении финансовых вложений за плату их первоначальной стоимостью будет являться сумма фактических затрат организации на их приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость и других возмещаемых налогов (за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

При этом фактическими затратами на приобретение ценных бумаг могут быть: - суммы, которые уплачиваются продавцу по договору;

- суммы, которые уплачиваются специальным организациям и иным лицам, предоставляющим информационные и консультационные услуги, которые связаны с приобретением ценных бумаг;

- вознаграждения, которые уплачиваются посредникам, с участием которых были приобретены ценные бумаги;

- расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету;

- иные расходы, которые непосредственно связаны с приобретением ценных бумаг.

Данный перечень не является закрытым, то есть существует возможность включения в первоначальную стоимость ценных бумаг затрат, которые непосредственно связаны с приобретением активов в качестве финансовых вложений. В настоящее время в России возрастает значение операций, связанных с финансовыми вложениями в акции, облигации, векселя и другие ценные бумаги. Сегодня на рынке ценных бумаг все еще существует перечень недостатков, которые связаны с контролем над действиями участников рынка в целях ограничения монополистической деятельности; защитой интересов инвесторов и в частности необходимостью улучшения процедуры регистрации ценных бумаг и защиты их от подделки нормативным регулированием этой сферы деятельности; установлением четких мер ответственности государственных и коммерческих структур за нарушение процедуры выпуска и обращения ценных бумаг.

Но, несмотря на все эти недостатки, практически всем субъектам экономических отношений, которые ведут бухгалтерский учет, приходится заниматься непосредственно бухгалтерским учетом операций с ценными бумагами. Именно поэтому необходимо четко понимать все аспекты отражения этой части хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов в бухгалтерском учете.

Литература

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст
2. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в последней редакции)
3. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» (ПБУ 19/02), утвержденное Приказом Минфина России от 10.12.2002 г. № 126н
4. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2015) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»
5. Финансовый учет и отчетность. Конспект лекций /Л. И. Куликова, Е. Ю. Ветошкина, Ф. Н. Ахмедзянова, А. В. Ивановская, А. Р. Губайдуллин// 2018. Шайхиева, Л. Р. Бухгалтерский финансовый учет финансовых вложений в ценные бумаги / Л. Р. Шайхиева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 3 (83). — С. 539-542. — URL: <https://moluch.ru/archive/83/15412/> (дата обращения: 27.12.2020).

Literature

1. Civil Code of the Russian Federation. Full text
2. Federal Law of 06.12.2011 N 402-FZ "On Accounting" (latest version)
3. Accounting Regulation "Accounting of Financial Investments" (BAS 19/02), approved by Order of the Ministry of Finance of Russia No. 126n dated 10.12.2002
4. Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation dated 31.10.2000 N 94n (ed. 08.11.2015) "On approval of the Accounting Chart of Accounts for the Financial and Economic Activities of Organizations and Instructions for its Application"
5. Financial accounting and reporting. Lecture Conception/L. I. Kulikova, E. Yu. Vetoshkina, F. N. Akhmedzyanova, A. V. Ivanovskaya, A. R. Gubaidullin//2018. Shaikhieva, L. R. Accounting financial accounting of financial investments in securities/L. R. Shaikhieva. -

Text: [direct//Young scientist](#). — 2015. — № 3 (83). - S. 539-542. - URL:
<https://moluch.ru/archive/83/15412/> (case date: 27.09.2021).