

ПАМЯТКА СТУДЕНТУ

по выполнению и оформлению заданий,
предложенных для дистанционного обучения

Дисциплина: МДК.01.01. Практические основы бухгалтерского учета активов организации и источников их формирования

Группа: БУ 2/2-9/24

Преподаватель: Перец Елена Владимировна

Тема: Учет финансовых вложений и ценных бумаг.

Тип занятия: ЛЕКЦИЯ №4

Инструкция по осуществлению обратной связи:

1. Студент должен изучить предложенный материал и выполнить все задания по учебной дисциплине в соответствии с планом выполнения в срок, согласно следующей дате в расписании занятий (или указанной даты в задании).
2. Отчет о выполненном задании отсылается в виде фото выполненной работы или в файловом документе.
3. Название файла должно содержать следующую информацию: индекс группы, ФИО студента, № занятия.

Например: **Иванов И.И. БУ 2/2 -9/24 Лекция №4 16.12 (МДК.01.01)**

4. Консультации и отправка выполненного домашнего задания осуществляются по электронному адресу: bo_tkd@mail.ru

Алгоритм работы над материалом:

План ознакомления и выполнения заданий по усвоению
теоретического материала

№ п/п	Алгоритм работы над материалом	Источник материала задания	Вид работы
1.	Ознакомьтесь с планом изучения темы и структурой хода занятия	Лекционный материал	устно
2.	Изучите теоретический материал лекции	Лекционный материал	устно
3.	Составьте тезисный конспект по плану лекции используя лекционный материал	Лекционный материал	письменно

Рекомендованная литература:

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ – (электронный ресурс). Режим доступа – <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=501150&ysclid=mhnaYe6k9k150653167>

2. Приказ Минфина РФ от 29.07.98 N 34Н "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации" (электронный ресурс). Режим доступа-
<https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=312138&ysclid=mhndgsj9o7120476708>

Тема: Учет финансовых вложений и ценных бумаг

Дидактическая (Образовательная) цель:

Сформировать у обучающихся систему знаний и практических умений по классификации, оценке, документальному оформлению и отражению в бухгалтерском учете операций с финансовыми вложениями и ценными бумагами.

Развивающая цель:

Развивать аналитические способности для определения видов финансовых вложений, методов их оценки и правильного составления бухгалтерских проводок.

Воспитательная цель:

Воспитывать экономическую грамотность, ответственность и осмотрительность при принятии решений об инвестировании средств организации.

План

1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений.
2. Виды ценных бумаг и их характеристика.
3. Документальное оформление операций с финансовыми вложениями.
4. Синтетический и аналитический учет финансовых вложений.
5. Отражение в учете основных операций: поступления, выбытия, начисления доходов.

Ход занятия

I. Лекционный материал

1. Понятие, классификация и оценка финансовых вложений.

Финансовые вложения (ФВ) — это активы организации, приносящие экономическую выгоду в виде процентов, дивидендов или прироста стоимости (курсовой разницы).

Условия признания актива в качестве ФВ:

- Наличие правильно оформленных документов, подтверждающих право организации на актив и на получение дохода.
- Переход к организации финансовых рисков, связанных с данным активом (риск изменения цены, неплатежеспособности должника).
- Способность приносить экономические выгоды в будущем.

Классификация финансовых вложений:

- **По сроку:** долгосрочные (срок обращения/погашения > 1 года) и краткосрочные (≤ 1 года).
- **По связи с уставным капиталом:** долговые (облигации, векселя) и долевые (акции, вклады в уставные капиталы).
- **По виду:** ценные бумаги, вклады в уставные капиталы других организаций, предоставленные займы, депозитные вклады.

Оценка финансовых вложений:

- **При принятии к учету:** оцениваются по **первоначальной стоимости** — сумме всех фактических затрат на их приобретение (цена покупки, услуги брокера, консультационные услуги и т.д.).

- **В последующем учете:**

oПо которым можно определить текущую рыночную стоимость (например, котироваемые акции) — отражаются в отчетности **по рыночной стоимости** на конец отчетного периода. Разница между учетной и рыночной стоимостью относится на финансовые результаты (прочие доходы/расходы) или на резерв.

oПо которым рыночная стоимость не определяется (например, некотироваемые акции, вклады в УК) — отражаются **по первоначальной стоимости**.

2. Виды ценных бумаг и их характеристика.

Вид ценной бумаги	Экономическая сущность	Цель вложения	Пример
Акция	Долевая ценная бумага, удостоверяющая право владельца на долю в уставном капитале АО.	Участие в управлении, получение дивидендов, доход от роста рыночной стоимости.	Обыкновенные и привилегированные акции.
Облигация	Долговая ценная бумага, удостоверяющая право владельца на получение номинальной суммы и фиксированного процента в оговоренный срок.	Получение стабильного процентного дохода.	Корпоративные, государственные облигации.

Вексель	Долговое обязательство, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной суммы в указанный срок.	Обеспечение коммерческого кредита, получение дохода в виде дисконта.	Простой переводной и вексель.
----------------	--	--	-------------------------------

3. Документальное оформление операций.

- Договор купли-продажи (инвестиционный договор).
- Выписка со счета депо (для бездокументарных ценных бумаг) или сертификат ценной бумаги (для документарных).
- Акт приема-передачи ценных бумаг.
- Отчет брокера (при покупке через профессионального участника рынка).
- Выписка банка по расчетному счету.

4. Синтетический и аналитический учет финансовых вложений.

Для учета ФВ используется счет **58 «Финансовые вложения»**, к которому открываются субсчета:

- **58-1 «Паи и акции»** — для учета вкладов в уставные капиталы и акций.
- **58-2 «Долговые ценные бумаги»** — для учета облигаций, векселей.
- **58-3 «Предоставленные займы»** — для учета выданных другим организациям и физическим лицам денежных и имущественных займов.
- **58-4 «Вклады по договору простого товарищества»** и др.

Аналитический учет ведется по видам вложений и объектам, в которые осуществлены вложения (эмитентам, заемщикам), с указанием количества, стоимости, даты и места хранения.

5. Отражение в учете основных операций.

Практические примеры:

1. Приобретение ценных бумаг (акций) за плату:

- о Организация приобрела 100 акций ОАО «Вектор» через брокера. Стоимость акций по договору — 200 000 руб., вознаграждение брокера — 6 000 руб. (в т.ч. НДС 1 000 руб.).
 - Дт 58-1 Кт 76 (Брокер) — 200 000 руб. (отражена стоимость акций)
 - Дт 76 (Брокер) Кт 51 — 206 000 руб. (перечислены деньги брокеру: 200 000 + 6 000)

- Дт 58-1 Кт 76 (Брокер) — 5 000 руб. (вознаграждение брокера включено в первоначальную стоимость, без НДС)
- Дт 19 Кт 76 (Брокер) — 1 000 руб. (учтен НДС)
- **Итоговая первоначальная стоимость акций: 205 000 руб.**

2. Начисление и получение дохода по ценным бумагам:

- Начислены дивиденды по акциям ОАО «Вектор» в сумме 15 000 руб.
 - Дт 76-3 (Расчеты по причитающимся дивидендам) Кт 91-1 — 15 000 руб.
- Дивиденды поступили на расчетный счет.
 - Дт 51 Кт 76-3 — 15 000 руб.

3. Выбытие (продажа) ценных бумаг:

- Проданы акции ОАО «Вектор» (балансовая стоимость 205 000 руб.) за 230 000 руб.
 - Дт 76 (Покупатель) Кт 91-1 — 230 000 руб. (отражена выручка от продажи)
 - Дт 91-2 Кт 58-1 — 205 000 руб. (списана балансовая стоимость акций)
 - Дт 51 Кт 76 (Покупатель) — 230 000 руб. (поступили деньги от покупателя)
 - **Финансовый результат:** Прибыль 25 000 руб. (230 000 - 205 000) отражается проводкой Дт 91-9 Кт 99.

4. Предоставление займа другой организации:

- Выдан денежный заем ООО «Рассвет» на сумму 500 000 руб. сроком на 1 год под 10% годовых.
 - Дт 58-3 Кт 51 — 500 000 руб. (отражена сумма выданного займа)
- Начислены проценты за месяц: $500\,000 * 10\% / 12 = 4\,167$ руб.
 - Дт 76 Кт 91-1 — 4 167 руб.

Практический пример:

- По итогам года выявлено обесценение пакета акций. Учетная стоимость — 150 000 руб., расчетная стоимость — 120 000 руб. Сумма резерва = 30 000 руб.
 - Дт 91-2 Кт 59 — 30 000 руб. (создан резерв)
- В следующем периоде расчетная стоимость выросла до 140 000 руб. Сумма резерва к корректировке = 10 000 руб. (30 000 - (150 000 - 140 000)).
 - Дт 59 Кт 91-1 — 20 000 руб. (часть резерва восстановлена).

Вывод: Грамотный учет финансовых вложений позволяет организации достоверно отражать стоимость своих инвестиций, контролировать риски и правильно формировать финансовый результат от инвестиционной деятельности, что является важной частью управления активами.

II. Примеры решения задач

Пример 1: Покупка акций

Задача:

Организация «Альфа» купила 100 акций компании «Бета» по 1000 руб. за акцию. Деньги перечислили с расчётного счёта. Через месяц получили дивиденды 5000 руб.

Решение:

№	Операция	Дебет	Кредит	Сумма (руб.)	Пояснение
1	Покупка акций	58.1	51	100 000	100 акций × 1000 руб.
2	Получены дивиденды	51	91.1	5 000	Доход от акций

Пример 2: Продажа акций (с прибылью)

Задача:

Через полгода организация продала эти 100 акций по 1200 руб. за штуку. Деньги поступили на расчётный счёт.

Решение:

№	Операция	Дебет	Кредит	Сумма (руб.)	Пояснение
1	Списана стоимость акций	91.2	58.1	100 000	То, за что покупали
2	Поступила выручка от продажи	51	91.1	120 000	100 × 1200 руб.
3	Определена прибыль (120 000 – 100 000)	91.9	99	20 000	Финансовый результат

Пример 3: Выдача займа сотруднику

Задача:

Сотруднику Иванову выдали заём 50 000 руб. наличными из кассы под 5% годовых. Через месяц он вернул заём и проценты.

Решение:

№	Операция	Дебет	Кредит	Сумма (руб.)	Пояснение
1	Выдача займа	73.1	50	50 000	Из кассы
2	Начислены проценты (50 000 × 5% / 12)	73.1	91.1	208,33	Примерно за месяц
3	Возврат займа и процентов на р/с	51	73.1	50 208,33	

