

Урок №3

Вопрос 6. Учет долговых ценных бумаг

К долговым ценным бумагам относятся облигации коммерческих организаций, векселя, государственные и муниципальные ценные бумаги.

Облигация - ценная бумага, подтверждающая обязательство возместить ее владельцу номинальную стоимость с уплатой фиксированного процента.

Операции по приобретению облигаций за плату отражаются на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги» по фактическим затратам на их приобретение, состоящим из покупной цены и расходов по приобретению.

Облигации относятся к финансовым вложениям, по которым рыночная стоимость не определяется, и по которым согласно ПБУ 19/02 разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере начисления по ним причитающегося дохода относить на финансовые результаты в составе прочих доходов и расходов.

Если покупная стоимость приобретенных облигаций выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося дохода производится списание части разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Пример 1.

Организация приобрела облигации. Фактические затраты на их приобретение— 145 000 руб. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 120 000 руб. Стоимость услуг посредника по приобретению облигаций 15 000 руб. Срок обращения облигаций — 4 года. Проценты по облигациям начисляются ежегодно по ставке 20%. Учетной политикой организации установлено, что стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до их номинальной стоимости равномерно в течение срока их обращения. При наступлении срока погашения облигаций организацией получены денежные средства в размере номинальной стоимости облигаций.

Составим бухгалтерские проводки.

п/п	№ Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Перечислены денежные средства продавцу в оплату облигаций;	76	51	145 000
2.	Перечислены денежные средства посреднику за услуги по приобретению облигаций;	76	51	15 000
3.	Приняты на учет облигации по фактическим затратам.	58-2	76	160 000
4.	Ежегодно при каждом начислении дохода. Отражена сумма причитающегося годового дохода	76	91-1	24 000

5.	Списывается часть разницы между номинальной и первоначальной стоимостью приобретенных облигаций (160 000 – 120 000) : 4 года	91-2	58-2	10 000
6.	Получен причитающийся по облигациям годовой доход	51	76	24 000
7.	На дату погашения облигаций. Отражена сумма, причитающаяся к получению по погашенным облигациям	76	91-1	120 000
8.	Отражена стоимость погашенных облигаций	91-2	58-2	120 000
9.	Получены денежные средства по погашенным облигациям	51	76	120 000

Если покупная стоимость облигаций ниже номинальной, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится доначисление части разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Пример 2.

Организация приобрела облигации. Фактические затраты на их приобретение— 195 000 руб. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 240 000 руб. Стоимость услуг посредника по приобретению облигаций 15 000 руб. Срок обращения облигаций — 3 года. Проценты по облигациям начисляются ежегодно по ставке 15%. Учетной политикой организации установлено, что стоимость приобретенных долговых ценных бумаг доводится до их номинальной стоимости равномерно в течение срока их обращения. При наступлении срока погашения облигаций организацией получены денежные средства в размере номинальной стоимости облигаций.

Составим бухгалтерские проводки.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Перечислены денежные средства продавцу в оплату облигаций;	76	51	195 000
2.	Перечислены денежные средства посреднику за услуги по приобретению облигаций;	76	51	15 000
3.	Приняты на учет облигации по фактическим затратам.	58-2	76	210 000
4.	Ежегодно при каждом начислении дохода. Отражена сумма причитающегося годового дохода	76	91-1	36 000
5.	Доначисляется часть разницы между номинальной и первоначальной стоимостью приобретенных облигаций (240 000 – 210 000) : 3 года	58-2	91-1	10 000
6.	Получен причитающийся по облигациям годовой доход	51	76	36 000

7.	На дату погашения облигаций. Отражена сумма, причитающаяся к получению по погашенным облигациям	76	91-1	240 000
8.	Отражена стоимость погашенных облигаций	91-2	58-2	240 000
9.	Получены денежные средства по погашенным облигациям	51	76	240 000

Финансовые векселя - один из видов долговых ценных бумаг. Учет финансовых вложений организации в векселя осуществляется на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 58-2 «Долговые ценные бумаги». Финансовый вексель принимается к учету в сумме фактических затрат.

Пример 3.

Организация приобрела финансовый вексель банка за 196 000 руб. Номинальная стоимость векселя 220 000 руб. Вексель процентный – 20% годовых, срок обращения – 1 год. По истечении указанного срока данный вексель погашен банком.

Составим бухгалтерские проводки.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Отражена первоначальная стоимость приобретенного векселя	58-2	51	196 000
2.	Начислены проценты по векселю (220 000 x 20%)	76	91-1	44 000
3.	Получены проценты по векселю по истечении срока обращения в момент погашения векселя	51	76	44 000
4.	Зачислены на расчетный счет средства от погашения векселя	51	91-1	220 000
5.	Списана первоначальная стоимость погашенного векселя	91-2	58-2	196 000
6.	Отражен финансовый результат от погашения векселя (220 000 – 196 000 + 44 000)	91-9	99	68 000

Финансовый вексель может быть использован в качестве расчетного средства за поставленные ценности.

Пример 4. Организация имеет на балансе финансовый вексель номинальной стоимостью 100 000 руб. Первоначальная стоимость векселя 95 000 руб. Организация имеет кредиторскую задолженность перед поставщиком за полученные материалы в сумме 94 000 руб., в том числе НДС 14 400 руб. В погашение задолженности поставщику передан финансовый вексель.

Составим бухгалтерские проводки.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Отражена задолженность поставщику за полученные и оприходованные материалы (без НДС)	10	60	80 000

2.	Отражена сумма НДС по полученным материалам	19-3	60	14 400
3.	Передан поставщику финансовый вексель в погашение задолженности за полученные материалы	60	91-1	94 000
4.	Предъявлен бюджету к вычету НДС по полученным материалам	68	19-3	14 400
5.	Списана первоначальная стоимость переданного поставщику финансового векселя	91-2	58-2	95 000
	Отражен финансовый результат от передачи поставщику финансового векселя (95 000 руб. – 94 400 руб.)	99	91-9	600