

Урок №3

Практическая работа № 34

ТЕМА: Учет финансовых вложений: учет долговых ценных бумаг.

Методические указания.

*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. Составить бухгалтерские проводки.

Задание 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. Составить бухгалтерские проводки.

п/п	№ Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Перечислены денежные средства продавцу в оплату облигаций;			
2.	Перечислены денежные средства посреднику за услуги по приобретению облигаций;			
3.	Приняты на учет облигации по фактическим затратам.			
4.	Ежегодно при каждом начислении дохода. Отражена сумма причитающегося годового дохода			
5.	Списывается часть разницы между номинальной и первоначальной стоимостью приобретенных облигаций			

6.	Получен причитающийся по облигациям годовой доход			
7.	На дату погашения облигаций. Отражена сумма, причитающаяся к получению по погашенным облигациям			
8.	Отражена стоимость погашенных облигаций			
9.	Получены денежные средства по погашенным облигациям			

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

Задание 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.

Составить бухгалтерские проводки.

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

7.	На дату погашения облигаций. Отражена сумма, причитающаяся к получению по погашенным облигациям			
8.	Отражена стоимость погашенных облигаций			
9.	Получены денежные средства по погашенным облигациям			

**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.*

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.

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1.	Отражена первоначальная стоимость приобретенного векселя			
2.	Начислены проценты по векселю			
3.	Получены проценты по векселю по истечении срока обращения в момент погашения векселя			
4.	Зачислены на расчетный счет средства от погашения векселя			
5.	Списана первоначальная стоимость погашенного векселя			
6.	Отражен финансовый результат от погашения векселя			