

Рыжов Евгений Дмитриевич

студент

Стрекалова Светлана Александровна

доцент, старший преподаватель

ФГБОУ ВО «Сибирский государственный

индустриальный университет»

г. Новокузнецк, Кемеровская область

УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ОБЛИГАЦИИ

Аннотация: в статье рассматриваются действующие положения в области бухгалтерского учета финансовых вложений, отражение на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению финансовых вложений по облигациям, их движение в хозяйственном обороте и выбытию.

Ключевые слова: облигация, эмитент, списание разницы, номинальная стоимость, покупная стоимость, бухгалтерский учет.

К финансовым вложениям организации относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых хозяйственных обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр.

В соответствии со ст. 143 ГК РФ облигации относятся к ценным бумагам. Согласно Федеральному закону от 22.04.96 г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ). Облигация – это эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право её владельца на получение её номинальной стоимости и (или) фиксированного в неё процента от номинальной стоимости облигации.

Оплата облигаций возможна как денежными средствами, так и имуществом.

Эмиссионные ценные бумаги подразделяются на именные и на предъявителя. Именные эмиссионные ценные бумаги выпускаются только в бездокументарной форме, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами. Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя выпускаются только в документарной форме, на каждую из них ее владельцу выдается сертификат.

Решение о выпуске облигаций, исполнение обязательств эмитента по которым обеспечивается залогом, банковской гарантией или иными предусмотренными федеральным законом способами, должно также содержать сведения о лице, предоставившем обеспечение, и об условиях обеспечения. Таким образом, облигация – это долговое свидетельство, которое непременно включает два главных элемента:

- 1) обязательство эмитента вернуть держателю облигации по истечению оговоренного срока сумму, указанную на титуле (лицевой стороне) облигации;
- 2) обязательство эмитента выплачивать держателю облигации фиксированный доход в виде процента от номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

К организации и размещению облигационных займов прибегают компании, когда у них возникает потребность в дополнительных финансовых средствах.

Выпуск облигаций содержит ряд привлекательных черт для компании-эмитента: по средствам их размещения хозяйственная организация может мобилизовать дополнительные ресурсы.

Оплата приобретаемых облигаций фиксируется в учете инвестора записью:

Д 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – К 10 «Материалы», 41 «Товары», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета».

При получении организацией свидетельства перехода соответствующих прав на облигации сумма, принятая к учёту по счёту 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» списывается проводкой:

Д 58 «Финансовые вложения», субсчет 2 «Долговые ценные бумаги» – К 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – приняты к учету приобретенные облигации по первоначальной стоимости.

Покупная стоимость долговых ценных бумаг может отличаться от номинальной. В соответствии с п. 22 ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений», по долговым ценным бумагам, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, организации разрешается разницу между первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты деятельности коммерческой организации в составе операционных доходов или расходов.

Корректировка первоначальной стоимости ведется таким образом, что к моменту погашения (выкупа) облигаций их учетная стоимость должна соответствовать номинальной цене.

Списание или доначисление разницы между первоначальной учетной стоимостью и номинальной ценой производится за счет процентов, получаемых организацией по принадлежащим ее облигациям.

Часть разницы между первоначальной учетной стоимостью и номинальной ценой, списываемая или доначисляемая при каждом начислении причитающегося организации дохода, определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности дохода по облигациям. Эта часть разницы может быть рассчитана по формуле:

$$\text{где } Ч = (П - Н) : (О \cdot К)$$

Ч – часть разницы между первоначальной учетной стоимостью и номинальной ценой облигации;

П – первоначальная учетная стоимость;

Н – номинальная цена облигации, т.е. сумма, указанная на бланке ценной бумаги;

О – срок обращения облигации, т.е. период с даты эмиссии до даты, когда владелец облигации получает право востребовать внесенные денежные средства;

К – количество выплат дохода по облигациям в течение года.

Если первоначальная стоимость облигаций выше номинальной стоимости, то разница списывается за счет доходов, получаемых организацией по принадлежащим ей облигациям. При каждом начислении причитающегося организации дохода учитываются записи:

– Д 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – К 58 «Финансовые вложения», субсчет «Долговые ценные бумаги» – списана часть разницы между покупной и номинальной стоимостью облигации;

– 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – К 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» – начислен доход по облигации, уменьшенный на разницу между покупной и номинальной стоимостью облигации.

Облигации могут быть погашены путем выкупа по истечении срока обращения либо путём досрочного выкупа. Наиболее распространённой ситуацией является возврат облигаций по истечении срока их обращения. Он производится по номинальной цене ценной бумаги. В учете данная операция отражается следующими записями:

– Д 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» – К 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» – получены денежные средства в оплату облигаций;

– Д 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» – К 58 «Финансовые вложения», субсчет «Долговые ценные бумаги» – списана балансовая стоимость вывших облигаций.

При продаже облигаций учитываются записи:

– Д 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – К 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие доходы» – отражена задолженность покупателя за облигации;

– Д 51 «Расчетные счета» – К 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» – зачислены на расчетный счет денежные средства за облигации;

– Д 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» – К 58 «Финансовые вложения», субсчет «Долговые ценные бумаги» – списана учетная стоимость выбывших облигаций;

– Д 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы» – К 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» и др. – отражены расходы, связанные с выбытием облигаций.

Список литературы

1. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 27.11.2006 №154н (в ред. 24.12.2010 №186н) // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2006. – №47. – 4900.

2. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации». Утвержден приказом Министерства финансов РФ от 31.10.2000 №94н (в ред. от 08.11.2010 №142н) // Нормативные Акты для бухгалтера. – 2003. – №11. – С. 65–68.

3. Никандрова Н.К. Учет финансовых вложений // Бухгалтерский учет в издательстве и полиграфии. – 2010. – №4.

4. Ремизова О.Н. Финансовые вложения: понятие, бухгалтерский учет // Современный бухучет. – 2011. – №4.

5. Официальный сайт ФНС России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nalog.ru/>

6. Учет финансовых вложений в облигации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://bookaa.ru/uchet-i-analiz-cennyh-bumag/uchet-finansovyh-vlozhenij-v-obligacii.html>