


В.Д. КОВАЛЁВА, В.В. ХИСАМУДИНОВ

УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Рекомендовано УМО по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики в качестве **учебного пособия**
для студентов, обучающихся по специальности
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»


МОСКВА
2008

УДК 657(075.8)
ББК 65.052я73
К56

Рецензенты:

В.Г. Гетьман, заведующий кафедрой бухгалтерского учета Финансовой академии при Правительстве РФ, д-р экон. наук, проф.,

И.В. Додонова, проф. кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского государственного технического университета, д-р экон. наук,

Н.Н. Куницына, проф. кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского государственного технического университета, д-р экон. наук

Ковалёва В.Д.
К56 Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами : учебное пособие / В.Д. Ковалёва, В.В. Хисамудинов. — М. : КНОРУС, 2008. — 208 с.
ISBN 978-5-390-00030-4

Рассмотрены основные виды ценных бумаг, их характеристики, государственное регулирование, бухгалтерский и налоговый учеты. Все темы представлены в виде теоретических аспектов и практических примеров. Закрепление материала предполагает ответы на вопросы для самоконтроля и тесты.

Для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит».

УДК 657(075.8)
ББК 65.052я73

ISBN 978-5-390-00030-4

© Ковалёва В.Д.,
Хисамудинов В.В., 2008
© ЗАО «КноРус», 2008

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	7
Глава 1. Экономическая сущность ценных бумаг	
1.1. Понятие ценных бумаг	9
1.2. Классификация ценных бумаг	14
1.3. Документальное оформление приобретения ценных бумаг и их учет	17
Вопросы для самоконтроля	19
Глава 2. Государственное регулирование рынка ценных бумаг	
2.1. Реализация контрольных функций государства на фондовом рынке	20
2.2. Структура Федеральной службы по финансовым рынкам России	24
2.3. Саморегулируемые организации профессиональных участников рынка ценных бумаг	32
Вопросы для самоконтроля	36
Глава 3. Профессиональные участники рынка ценных бумаг	
3.1. Признаки классификации профессиональных участников рынка ценных бумаг	37
3.2. Правовые аспекты деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг	39
Вопросы для самоконтроля	47
Глава 4. Эмиссия ценных бумаг	
4.1. Нормативы и стандарты, регулирующие эмиссию ценных бумаг	49
4.2. Эмиссия ценных бумаг коммерческими банками	54
Вопросы для самоконтроля	57
Глава 5. Учет государственных и корпоративных ценных бумаг	
5.1. Сущность облигации и ее основные характеристики	59
5.2. Учет государственных бескупонных ценных бумаг	61
5.3. Учет государственных облигаций с купонным доходом	63
5.4. Учет корпоративных облигаций	65
Вопросы для самоконтроля	70

Глава 6. Учет акций		
6.1. Понятие и виды акций	71	
6.2. Нормативное регулирование финансовых вложений в акции	72	
6.3. Учет выручки от продажи акций сторонних организаций	79	
Вопросы для самоконтроля	82	
Глава 7. Особенности учета и налогообложения при выплате дивидендов		
7.1. Определение дивидендов	83	
7.2. Бухгалтерский учет у источника выплаты дивидендов	89	
7.3. Бухгалтерский учет у организации — получателя дивидендов	90	
7.4. Налогообложение дивидендов	92	
7.5. Особенности предоставления льгот при налогообложении дивидендов по международным договорам	94	
7.6. Совершенствование налогообложения дивидендов	101	
Вопросы для самоконтроля	105	
Глава 8. Учет уставного капитала в акционерных обществах		
8.1. Концепция уставного капитала и его формирование	106	
8.2. Увеличение уставного капитала	110	
8.3. Уменьшение уставного капитала	112	
Вопросы для самоконтроля	113	
Глава 9. Вексель как финансовый инструмент		
9.1. История появления векселя и этапы его развития	114	
9.2. Классификация векселей и правила их составления	117	
9.3. Учет у векселедателя	123	
9.4. Учет у векселедержателя	127	
Вопросы для самоконтроля	131	
Глава 10. Расчеты векселями третьих лиц, учет и особенности налогообложения		
10.1. Определение и обязательные реквизиты векселей третьих лиц	132	
10.2. Бухгалтерский учет векселей третьих лиц	133	
10.3. Налогообложение доходов по векселям третьих лиц	135	
10.4. Особенности начисления дохода по векселям со сроком погашения «по предъявлению, но не ранее»	140	
10.5. Определение цены сделки при расчетах векселями третьих лиц	142	
10.6. Отражение убытка по операциям с векселями третьих лиц	145	
Вопросы для самоконтроля	146	
Глава 11. Расчеты векселем, номинированным в иностранной валюте		
11.1. Нормативное регулирование расчетов валютными векселями	147	
11.2. Способы обращения векселей, номинированных в иностранной валюте	148	
Вопросы для самоконтроля	159	
Глава 12. Учет вспомогательных и производных ценных бумаг		
12.1. Учет сберегательных и депозитных сертификатов	160	
12.2. Учет производных ценных бумаг	161	
Вопросы для самоконтроля	180	
Глава 13. Особенности учета покупки и продажи ценных бумаг профессиональными участниками рынка ценных бумаг		
13.1. Фондовые биржи России	181	
13.2. Размещение ценных бумаг	183	
13.3. Учет приобретения ценных бумаг	184	
13.4. Учет затрат, включаемых в издержки	185	
13.5. Учет выручки от реализации ценных бумаг	186	
13.6. Учет резервов под обесценение ценных бумаг	187	
Вопросы для самоконтроля	188	
Глава 14. Аудит операций с ценными бумагами		
14.1. Общие положения	189	
14.2. Нормативные документы и основные источники информации	190	
14.3. Задачи, решаемые аудиторами, и технология аудиторской проверки	191	
Вопросы для самоконтроля	197	
Тесты	198	
Ключи к тестам	201	
Литература	202	

ВВЕДЕНИЕ

Рынок ценных бумаг является неотъемлемой частью финансовой системы государства, характеризующейся институциональной и организационно-функциональной спецификой. Такая система в современной России начала формироваться только в конце 80-х гг. XX в., когда была признана необходимость рыночных отношений.

Экономические отношения последующих лет доказали, что главным средством восстановления и развития рыночных методов хозяйствования являются ценные бумаги, фиксирующие право собственности на капитал, как в денежной, так и в вещественной форме. С помощью ценных бумаг собственность государства может быть превращена в собственность акционерных обществ, создаваемых широкими слоями населения — частными собственниками.

Рынок ценных бумаг с сопутствующей ему системой финансовых институтов — сфера, в которой формируются источники экономического роста, концентрируются и распределяются инвестиционные ресурсы.

В хозяйственной деятельности экономических субъектов совершается значительное число сделок с различного рода имуществом, имущественными правами, выполнением работ и оказанием услуг, информацией, результатами интеллектуальной деятельности, нематериальными благами, объектами гражданских прав и т.п. Рыночные субъекты, действующие на основе деловых контрактов, принимают на себя обязательства, имеющие форму ценных бумаг. С развитием рыночных отношений операции с ценными бумагами получили массовое распространение наряду с операциями по реализации товаров (работ, услуг), кредитованием и др. Ценные бумаги существуют в различных видах и служат удобным инструментом организации и функционирования предприятий (организаций) в условиях рыночной экономики. Специфика деятельности на рынке ценных бумаг обусловила возникновение такой категории юридических лиц, как профессиональные участники рынка ценных бумаг. Для них данные операции являются основным видом деятельности.

Учитывая исключительную важность рынка ценных бумаг для развития и стабилизации российской экономики, на сегодняшний день он рассматривается как область интенсивного контроля и регулирования со стороны государственных органов. Одной из форм контроля и выступает бухгалтерский учет и аудит ценных бумаг.

Основной целью настоящего учебного пособия является изучение теории и практики бухгалтерского учета, анализа и аудита ценных бумаг на предприятиях различных форм собственности с учетом последних изменений в российском законодательстве.

Главные задачи — изучение теоретической базы бухгалтерского учета и аудита ценных бумаг, анализ особенностей учета ценных бумаг, формирования финансовых результатов от операций с ценными бумагами, налогообложения операций и доходов по конкретным видам инвестиций предприятий.

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ЦЕННЫХ БУМАГ

1.1. Понятие ценных бумаг

Вопрос об экономической сущности ценных бумаг сводится к анализу переуступаемого долгового обязательства и документального оформления имущественных прав на отдельные виды ресурсов (недвижимость, землю, товары, деньги и др.), в силу чего эти документы могут отделяться от реальных объектов собственности и существовать самостоятельно в виде ценных бумаг.

В Гражданском кодексе Российской Федерации (далее — ГК РФ) дается следующее определение ценных бумаг: *ценной бумагой* является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. С передачей ценной бумаги удостоверяемые ею права переходят в совокупности. Утрата ценной бумаги, как правило, лишает возможности реализовать выраженное в ней право.

В определении, данном ГК РФ, можно выделить четыре признака ценных бумаг:

- 1) это документы;
- 2) составляются с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов;
- 3) удостоверяют имущественные права;
- 4) осуществление или передача имущественных прав возможны только при их предъявлении.

Приведенное определение не исчерпывает, однако, полностью всех составляющих. Под него подпадают и документы, не рассматриваемые в качестве ценных бумаг. Это относится, например, к внутрибанковским расчетным документам (платежным поручениям, платежным требованиям-поручениям, аккредитивам, гарантиям и поручительствам), исполнительным документам судов, нотариальных органов, складским документам и т.п.

Не проясняет ситуации и перечень ценных бумаг, данный в ГК РФ. В него включены: государственные облигации, облигации, векселя,

Учебное издание

Ковалёва Валентина Даниловна
Хисамудинов Виль Вильданович

**УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ
ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

Учебное пособие

Редактор *Е.В. Седавных*
Корректор *Н.П. Косьяник*
Компьютерная верстка: *В.Е. Масякин*

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.000035.01.08 от 09.01.2008 г.

Изд. № 761. Подписано в печать 21.04.08.
Формат 60×90/16. Гарнитура «Petersburg». Печать офсетная. Бумага газетная.
Усл. печ. л. 13,0. Уч.-изд. л. 10,38. Тираж 3000 экз. Заказ №
ЗАО «КноРус». 129110, Москва, ул. Большая Переяславская, 46.
Тел.: (495) 680-7254, 680-0671, 680-1278.
E-mail: office@knorus.ru <http://www.book.ru>

Отпечатано в полном соответствии с качеством
предоставленных издательством электронного оригинал-макета
в ГУП «Брянское областное полиграфическое объединение».
241019, г. Брянск, пр-т Ст. Димитрова, 40.