

Юрченко А.Д.,
студент факультета экономики, менеджмента и торговли
2 курс, направление «Менеджмент»

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФГБОУВО
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова

ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ ОРГАНИЗАЦИИ

***Аннотация:** в статье рассматривается процесс прохождения организацией инвентаризации финансовых вложений.*

***Ключевые слова:** бухгалтерский учет, инвентаризация, аудит, бизнес.*

***Annotation:** the article considers the process of an organization taking an inventory of financial investments.*

***Key words:** accounting, inventory, audit, business..*

Инвентаризация – это механизм проверки, предоставляющий возможность соотносить достоверность учета. Законодательство предоставляет организациям широкие возможности для использования инвентаризации в качестве действенного механизма регулирования и контроля порядка ведения бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации в целях подготовки достоверной информации о ее финансовом положении в бухгалтерской отчетности.

Нормативным документом, регламентирующим порядок и правила проведения инвентаризации в российских организациях, является приказ министра финансов Российской Федерации от 13.06.1995 № 49, утвердивший «Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

Проведение инвентаризации финансовых вложений – процесс затратный. По ходу необходимо скрупулёзно проверить каждую ценную бумагу в соответствии с ее категорией. Согласно нормативным документам, к финансовым вложениям относятся:

1. ценные бумаги с установленными сроками и стоимостью погашения;
2. вклады в капиталы иных предприятий и организаций;
3. выданные займы (за исключением беспроцентных) и депозиты;
4. приобретенная дебиторская задолженность и др.

В ходе инвентаризации соотносится наличие ценных бумаг с их числом, указанным в документации, а также выставляется их реальная современная цена. Важной особенностью инвентаризации также является тот факт, что ценные бумаги, управляемые организацией по договору и не принадлежащие ей, также подлежат проверке. В этом случае учет производится на основе цены, указанной в соответствующем договоре.

По ходу ревизии специалист сверяет информацию, занесенную в книгу учета ценных бумаг, с реальными показателями. На основании полученных в результате инвентаризации данных, соотносятся фактические данные с данными, отраженными в документах.

Весь процесс инвентаризации можно разделить на 4 этапа:

1. Подготовительный – разработка приказа о проведении инвентаризации активов, изымание последних на дату инвентаризации документов (приход и расход, отчеты);

2. Работа – сопоставление задокументированной информации с реальными показателями;

3. Аналитический – анализ полученных данных и поиск расхождений с более ранними записями;

4. Заключительный – подписание инвентаризационной описи. Специалисты, принимавшие участие в инвентаризации, высказывают предложения по дальнейшим действиям: оценке неучтенных ранее финансовых вложений; списанию неподтвержденных документально инвестиций;

привлечению к материальной ответственности виновных лиц. Бухгалтерские записи по учету результатов инвентаризации финансовых вложений представлены в таблице 1.

Таблица 1.

Бухгалтерские записи по учету инвентаризации финансовых вложений

№	Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета	Оценка, руб.
1	Приняты к учету неучтенные ценные бумаги	58.3	91.1	Первонач. стоимость
2	Отражена недостача ценных бумаг	94	58.3	То же
3	Списаны на убытки некомпенсируемые потери ценных бумаг, связанные с чрезвычайными обстоятельствами	99	58.3	То же

Проверяющему стоит уделить особое внимание проверке займов другим юридическим лицам. Должна быть определена своевременность и полнота выполнения соответствующих записей по учету. При отражении доходов в учете должен применяться принцип «начисления», заключающийся в том, что экономические события признаются в том периоде, в котором они случаются, а не тогда, когда они вызывают движение денежных средств.

Для снижения рисков, возникающих при операциях с финансовыми вложениями, подразделениям экономического субъекта следует выполнять обязанности, указанные в таблице 2.

**Рекомендации по снижению рисков, связанных с финансовыми
вложениями**

Наименование подразделения	Функции	Документы
Юридический отдел	Разработка внутренних регламентов, положений по учету, хранению информации о финансовых вложениях. Юридическая экспертиза договоров. Работа с просроченной задолженностью, участие в судебных заседаниях (более 90 дней)	Приказы, положения, регламенты. Кодексы, законы. Исковые заявления, определения, решения суда
Бухгалтерия	Проведение инвентаризации финансовых вложений	Инвентаризационная опись. Сличительная ведомость. Итоговая ведомость учета результатов
Служба безопасности	Предварительная оценка финансового состояния заемщика. Формирование кредитных историй заемщиков. Управление просроченной задолженностью (свыше 30 дней)	Личные документы заемщика (паспорт, трудовая книжка, анкета и т. д.). Договоры займа, договоры купли-продажи, договоры страхования и т.д.
Отдел сопровождения выданных займов	Работа со страховыми компаниями. Мониторинг задолженности, отслеживание сроков ее погашения. Работа с просроченной задолженностью (более 30 дней)	Договор страхования, квитанция по страховой премии. Напоминания заемщикам (письма, телефонограммы). Уведомления о просрочке (письма, телефонограммы)

Для организации регулярная инвентаризация, несмотря на все сопутствующие сложности проведения, создает благоприятные условия для результативной деятельности и успешного развития так как:

1. Повышается привлекательность инвестирования путем повышения качества бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2. Повышается эффективность использования существующих трудовых и материальных ресурсов;

3. Появление возможности у руководства более эффективно управлять действиями подразделений и выявлять проблемные места в работе организации.

Использованные источники:

1. Белоусова А.А. Применение специальных налоговых режимов индивидуальными предпринимателями / Белоусова А.А., Землякова А.В. // Инструменты современной научной деятельности. Сборник статей Международной научно-практической конференции.- Уфа: Омега Сайнс – 2016. – - С. 31-34.

2. Горячих, С.П. Патентная система налогообложения: достоинства и недостатки // Актуальные проблемы экономики современной России. – 2017. – No 4. – С 204-207.

3. Пинская М.Р. Налогообложение вмененного дохода: есть ли альтернатива? // Налоги-журнал. – 2017. – No3. – С. 18-23.

4. Росстат [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>.

5. Соболев, О.С. Патентная система налогообложения: правовое обеспечение на современном этапе и перспективы развития // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина. – 2017. – No8. – С. 88-97.