



«1С:Предприятие» для инвестиционной компании

Российский фондовый рынок является динамичным и перспективным. Он развивается на основе позитивных процессов в экономике, сопровождающихся созданием новых коммерческих образований и холдинговых структур, выпускающих ценные бумаги для привлечения средств акционеров.

Целесообразность применения инвестиционными компаниями специализированной программы для ведения бухгалтерского учета операций с ценными бумагами обусловлена прежде всего особенностями законодательства по организации учета операций как с собственными, так и с ценными бумагами клиентов. Кроме того, ведение бухгалтерского учета основной деятельности вручную в инвестиционных компаниях практически невозможно по причине большого количества операций, а также из-за сложности учета отдельных операций с ценными бумагами.

Для автоматизации бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в инвестиционных компаниях профессиональная бухгалтерская компания "Главный бухгалтер" (1С:Франчайзи, г. Москва) разработала решение "ПБК: Бухгалтерский учет инвестиционной компании". Данный программный продукт создан на основе типовой конфигурации программы "1С: Бухгалтерия 7.7" системы программ "1С: Предприятие 7.7" и дополняет ее возможности в части ведения бухгалтерского учета в инвестиционных компаниях.

Основные функциональные возможности программы:

- Учет дилерских и брокерских операций
- Учет сделок РЕПО
- Переоценка ценных бумаг
- Начисление и погашение НКД
- Учет коротких позиций
- Гибкая настройка счетов учета ценных бумаг
- Раздельный учет операций по видам ценных бумаг
- Учет ценных бумаг по местам хранения
- Учет ценных бумаг по методу FIFO
- Автоматизированный расчет постоянных и временных разниц
- Учет государственных облигаций и расчет налога на прибыль



В программе предусмотрено отдельное ведение учета ценных бумаг по видам: акции, облигации и векселя. Учет операций с собственными и ценными бумагами клиентов ведется также отдельно, с использованием специальных счетов.

Для ведения бухгалтерского учета в конфигурации используется План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций, утвержденный приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н, в который для оптимизации учета ценных бумаг в разрезе депозитариев добавлены забалансовые счета Z58 "ЦБ в депозитариях", Z58.1 "Акции", Z58.2 "Облигации" и Z58.3 "Векселя".

Дилерская и брокерская деятельность

Для отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению ценных бумаг в конфигурации используется документ "Покупка ценных бумаг". При оформлении документа в него вводится информация о месте сделки и контрагенте, виде, наименовании, количестве и стоимости ценных бумаг и другие данные. Для приобретаемых облигаций также вводится сумма накопленного купонного дохода. В случае необходимости можно ввести сумму комиссии биржи, которая увеличивает себестоимость покупаемых ценных бумаг. При регистрации документа в информационной системе автоматически формируются соответствующие проводки.

Операции по реализации ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете с помощью документа "Продажа ценных бумаг". В документ вводится информация о месте сделки и контрагенте, виде, наименовании, количестве и стоимости ценных бумаг и другие данные. Для облигаций указывается сумма накопленного купонного дохода. Можно ввести сумму комиссии биржи, которая уменьшает прибыль от продажи ценных бумаг. Списание ценных бумаг в системе происходит согласно методу, определенному учетной политикой компании - FIFO или LIFO.

Помимо операций с собственными ценными бумагами инвестиционные компании занимаются покупкой и продажей ценных бумаг своих клиентов, т.е. выполняют функции брокера при заключении сделок от своего имени и по поручению инвестора. Под инвесторами подразумеваются любые юридические и физические лица, приобретающие ценные бумаги и имеющие право на владение ими. В конфигурации ведется суммовой учет приобретенных и реализованных ценных бумаг клиентов. Таким же образом ведется учет сделок покупки-продажи между клиентами инвестиционной компании.

Учет по сделкам РЕПО

Сделка РЕПО предусматривает продажу одной стороной пакета ценных бумаг другой стороне с обязательством выкупить его обратно по заранее оговоренной цене и занимает промежуточное положение между операциями покупки-продажи и кредитованием под залог ценных бумаг. От операции кредитования сделка РЕПО отличается тем, что требуется заключение двух договоров купли-продажи с переходом права собственности на приобретенные ценные бумаги. В настоящее время операции РЕПО широко применяются коммерческими банками, финансовыми компаниями и другими участниками фондового рынка.

Сложность учета сделок РЕПО заключается в том, что они по-разному отражаются в бухгалтерском и налоговом учете. В бухгалтерском учете сделки такого типа должны регистрироваться как обычные сделки покупки-продажи ценных бумаг. В то же время в соответствии с налоговым законодательством для правильного расчета налоговой базы налога на прибыль следует выделять сделки РЕПО и по-иному их отражать (например, финансовый результат от продажи ценных бумаг по первой части сделки РЕПО не представляет интерес для налогового учета). В конфигурации предусмотрено несколько самых распространенных схем учета сделок РЕПО для акций, облигаций и векселей, обеспечивающих корректный бухгалтерский и налоговый учет таких сделок в соответствии с законодательством.

Конфигурация позволяет в случае необходимости вести учет по депозитариям. При ведении учета по депозитариям формируются проводки на дополнительных забалансовых счетах группы "Z".

Для инвестиционных компаний, имеющих собственный депозитарий, предусмотрены учет дивидендов, полученных от различных эмитентов, а также распределение дивидендов между клиентами - держателями ценных бумаг этих эмитентов.

В случае использования приобретенных товаров, материалов и основных средств при операциях, облагаемых (дилерская деятельность) и не облагаемых НДС (брокерская деятельность), в конфигурации реализовано отнесение части НДС по данным операциям на затраты пропорционально доле выручки. В "Книге покупок" для отражения непринимаемой части НДС используется графа "Покупки, освобожденные от налога".

Автоматическое закрытие счетов 19, 26 и 90

В конце месяца инвестиционные компании должны закрывать бухгалтерские счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", 26 "Общехозяйственные расходы", 90 "Продажи" и формировать финансовые результаты. Для автоматизации этой трудоемкой операции в конфигурации используются документы "Закрытие месяца" и "Распределение НДС для счета 19".

Полный набор регламентированных законодательством бухгалтерских и налоговых форм отчетности, использование режима заполнения налоговых документов, при котором практически все показатели заполняются автоматически, позволяют существенно облегчить процесс формирования и сдачи отчетности.

В настоящее время решение "ПБК: Бухгалтерский учет инвестиционной компании" успешно эксплуатируется в инвестиционных компаниях "Риком-Траст" и "Гута-Инвест".

Для работы с конфигурацией необходимо наличие компоненты "Бухгалтерский учет" системы программ "1С:Предприятие 7.7".



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ