Содержание

Введение

1. Организационно-производственная характеристика предприятия TOO «TS Market»

* 1. Общая характеристика предприятия ТОО «TS Market»
  2. Организация и форма ведения бухгалтерского учета на предприятии

1.3 Экономическое состояние предприятия

2. Теоретические аспекты учета валютных операций

2.1 Законодательная база учетно-аналитических служб предприятия

2.2 Методы и способы учета валютных отношений

2.3 Особенности организации бухгалтерского учета валютных операций на предприятии

3. Организация, методика и технология аудита валютных операций

3.1 Цели и задачи аудита валютных операций

3.2 Оценка системы внутреннего контроля

3.3 Программа аудита и аналитические процедуры

3.4 Системное изучение и выполнение аудиторских процедур (сбор и оценка аудиторских доказательств)

3.5 Составление аудиторского заключения о представлении информации, недостатка СВК и разработка рекомендаций

Заключение

Список использованных источников

Приложения

Введение

Важнейшей целью развития нашей страны является экономический рост. Происходящие в Республике Казахстан коренные политические и социально-экономические преобразования внесли существенные изменения в учетную систему.

Бухгалтерский учет, сложившийся в условиях централизованного управления и жесткого планирования, оказался неприемлемым в рыночной экономике. Процессы реализации программ приватизации, преобразования государственных предприятий, создание соответствующей экономической и правовой инфраструктуры в целях успешного функционирования новых хозяйствующих субъектов, выход на финансовые рынки, привлечение иностранных инвестиций и другие изменения потребовали реформирования учета.

Регулирование учета представляет собой определенную деятельность по внесению упорядоченности и организованности в учетную систему. Основными нормативными документами, регулирующими бухгалтерский учет, являются Указ Президента Республики Казахстан "О бухгалтерском учете" № 2732 от 26 декабря 1995г., а также Указ "О государственной программе развития и совершенствования бухгалтерского учета и аудита" в Республике Казахстан от 28 января 1998г. №3838/8-96, МСФО

Они устанавливают единые правовые, методологические основы учета и отчётности для всех хозяйствующих субъектов и физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью на территории Республики Казахстан. Действующая система бухгалтерского учета соответствует международным бухгалтерским стандартам.

Данные учета используются для оперативного руководства работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления государственной финансовой отчетности, экономических прогнозов и текущих планов, для изменения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Бухгалтерский учет играет важную роль в правильности определения налогов, сборов, отчислений, направленных на формирование бюджета республики, пенсионного и других фондов.

Новая система бухгалтерского учета принятая в Республике Казахстан, позволяет сделать предприятие более открытым и предпочтительным для внутренних и внешних инвесторов, что положительно скажется в конечном итоге на общем подъеме всей экономики Республики Казахстан.

Для того, чтобы правильно охарактеризовать сущность и значение учета валютных операций, прежде всего необходимо исходить от хозяйственных связей и расчетных отношений предприятия.

Предприятие, осуществляя хозяйственно - финансовую деятельность, вступают во взаимоотношения с другими юридическими лицами, в том числе с членами трудового коллектива. Эти взаимоотношения основаны на денежных расчетах в процессе заготовления материалов, производства и реализации продукции (работ, услуг). У предприятия возникают обязательства перед поставщиками за полученные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги; перед государственным бюджетом по налоговым и неналоговым платежам; перед учредителями (участниками) по формированию уставного капитала и распределению доходов, и другое.

Денежные расчеты осуществляются организацией либо наличными деньгами, либо в виде безналичных платежей.

Внешнеторговая деятельность казахстанских предприятий связана с расчетами в иностранной валюте и регулируется валютным законодательством, соблюдение которого является необходимым условием для правового обеспечения ведения бухгалтерского учета валютных операций.

Закон РК «О валютном регулировании и валютном контроле» от 13 июня 2005 г регулирующий принципы обращения иностранной валюты в стране, дал определение валютных ценностей, классифицировал валютные операции, установил порядок приобретения и использования, а также оценки иностранных валют в виде котировки их курса по отношению к казахстанской единице.

Цель данной работы изучить особенности учета и аудита валютных операций в соответствии с новыми международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи исследования:

- изучение и подбор материалов по изучаемой тематике;

- анализ организационно-производственной характеристики предприятия TOO «TS Market»;

- дать общую характеристику предприятия ТОО «TS Market»;

- организация и форма ведения бухгалтерского учета на предприятии;

- проанализировать экономическое состояние предприятия;

- рассмотреть теоретические аспекты учета валютных операций;

- охарактеризовать законодательную базу учетно-аналитических служб предприятия;

- изучить методы и способы учета валютных отношений;

- проанализировать особенности организации бухгалтерского учета валютных операций на предприятии;

- дать определение организации, методике и технологии аудита валютных операций;

- изучить цели и задачи аудита валютных операций;

- дать оценку системе внутреннего контроля;

- раскрыть программу аудита и аналитические процедуры;

- системное изучение и выполнение аудиторских процедур (сбор и оценка аудиторских доказательств) ;

- составление аудиторского заключения о представлении информации, недостатка СВК и разработка рекомендаций.

Объект исследования ТОО «TS Market», основным видом деятельности которого является извлечение чистого дохода, а также удовлетворение общественных потребностей в товарах, работах и услугах.

Предметом исследования являют аналитические данные в области учета и аудита валютных операций.

1. Организационно-производственная характеристика предприятия TOO «TS Market»

1.1 Общая характеристика предприятия ТОО «TS Market»

Изучаемое предприятие Товарищество с ограниченной ответственностью «TS Market» (ТОО «TS Market») является самостоятельным юридическим лицом и зарегистрировано Департаментом Юстиции Акмолинской области 31 декабря 2003 года за № 12984-1945-ТОО.

Товарищество создано и действует на основании Гражданского Кодекса Республики Казахстан, Закона Республики Казахстан “О товариществах с ограниченной и полной ответственностью”, устава и учетной политики.

ТОО «TS Market»отвечает по всем своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Учредитель товарищества не отвечает по его обязательствам и несет риск убытков, связанных с деятельностью товарищества в пределах стоимости внесенного им вклада. Учредителем товарищества являются физическое лицо – гражданин РК.

Уставной капитал в размере 30 000 000 тенге представляет собой вклад в уставный капитал а также оборотных средств в виде безналичных денежных средств на расчетном счете ТОО «TS Market».

Товарищество имеет самостоятельный баланс, расчетный и валютный счет, круглую печать со своим наименованием.

Основной целью деятельности предприятия является извлечение чистого дохода, а также удовлетворение общественных потребностей в товарах, работах и услугах.

Основными видами деятельности являются:

коммерческо-посредническая деятельность;

торгово-закупочная деятельность;

оптовая и розничная торговля широким ассортиментом товаров;

выпуск и производство товаров народного потребления.

Рассматриваемое нами предприятие выполняет следующие основные функции:

закупка материалов;

хранение;

производство готовой продукции;

сбыт;

доставка.

Управлением предприятия в целом занимается директор. В его ведении находятся вопросы стратегического характера.

Заместитель директора подчиняется непосредственно директору и фактически управляет деятельностью компании на оперативном уровне. Он контролирует деятельность всех отделов. Также в его компетенции вопросы движения финансовых потоков.

Центральная проблема организации предприятием заключается в производстве готовой продукции, а точнее в грамотном управлении в целях получения наибольшей прибыли.

В виду небольшого размера рассматриваемого предприятия закупка и продажа находится в одних руках. Т.е. эти вопросы рассматриваются заместителем директора, в компетенцию которого входят вопросы закупки товарно-материальных ценностей, и сбыта готовой продукции под общим руководством директора фирмы. Преимущество этой формы состоит в том, что заместитель директора владеет сферой сбыта и информацией о спросе, что дает ему быстро реагировать на изменения на рынке. На предприятии не используется разделения в соответствии с группами товаров, степени обслуживания, величине покупателей и т.д.

Закупки и сбыт подразумевают следующие функции: поиск поставщиков, выбор наиболее выгодных поставщиков, поддержание постоянных связей, транспортировка, возврат товара, слежение за товарными запасами на складе, поиск покупателей, рекламная политика, сбор заказов, отгрузка, доставка и др.

Организационная структура ТОО «TS Market» представлена на рисунке 1.

Директор

**Бухгалтерия**

**Заместитель директора**

**Снабженческая служба**

**Сбытовая служба**

**Производство**

**Склады**

Рисунок 1 Организационноая структура ТОО «TS Market»

1.2 Организация и форма ведения бухгалтерского учета на предприятии

Бухгалтерия непосредственно занята учетом всей хозяйственной деятельности предприятия. В отдел бухгалтерии входит экономист, который занимается просчетом смет и управлением производственного процесса.

ТОО «TS Market» осуществляет закуп зерновых культур для производства продукции (муки, фасовка круп и т.д.). К числу клиентов относятся такие компании как: ТОО “Кэми”, ТОО “Мука-Казахстан”, ТОО “Цесна-Мак”, ТОО “Ак-бидай” и другие.

ТОО «TS Market» является монополистом в своей сфере деятельности однако существуют мелкие конкуренты, это в основном клиенты фирмы. Эти компании занимаются скупкой готовой продукции с последующей ее перепродажей.

Бухгалтерская служба (бухгалтерия) в ТОО «TS Market» рганизована в соответствии с «Положением об организации бухгалтерской службы» и требований стандарта бухгалтерского учета 24 “Организация бухгалтерского учета на предприятии”. Ее задачей является обеспечение формирования полной и достоверной информации о производственно-хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности ТОО «TS Market», необходимой для управления предприятием.

Бухгалтерская служба в ТОО «TS Market» организована в соответствии «Учетной политикой» и ее задачей является обеспечение формирования полной и достоверной информации о производственно хозяйственных процессах и финансовых результатах деятельности ТОО «TS Market», необходимой для управления предприятием. Информация в бухгалтерию поступает в первичных документах и отчетах снабжения, производства, складов и отдела сбыта и отражает движение готовой продукции.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета субъекта, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель.

Общее руководство бухгалтерским учетом и отчетностью осуществляет главный бухгалтер. Главный бухгалтер полностью отвечает за состояние дел организационного характера: организацию учета, своевременность отчетности, анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности, финансовых показателей и другие. По функциональной части он непосредственно занимается ведением главной книги, составлением бухгалтерского баланса и финансовой отчетности, ответственен за взаимоотношения с бюджетом, ведет учет внеоборотных активов и капитала предприятия, а также доводит до подчиненных инструкции и указания управленческого характера.

Персонал бухгалтерии должен хорошо знать всю систему учета и отчетности для того, чтобы уметь быстро и безошибочно ориентироваться в хозяйственной обстановке, понимать рыночную ситуацию и ее тенденции. Они должны строго соблюдать положения, инструкции и другие нормативные акты, регламентирующие деятельность предприятия, организацию бухгалтерского и налогового учета. Бухгалтер по производству – расчет калькуляции себестоимости на продукцию, составление калькуляции себестоимости; Экономист-бухгалтер – анализ затрат производственно-экономического состояния, составление статистических отчетов; Кассир – оформление первичных документов, составление отчета кассира; Бухгалтер материальной группы – выполнение работы по учету движения ТМЗ, оформление поступления и расходования материалов, составление ежемесячных отчетов по материалам. Организация и учет инвентаризации ТМЗ.

Бухгалтер по заработанной плате – учет рабочего времени и расчет заработанной платы, отчисления и удержания из заработанной платы, составление ведомости удержаний, свода начислений. Ведение расчетов с бюджетом в соответствии с налоговым законодательством за соответствующий период. При освобождении главного бухгалтера от должности производится сдача дел вновь назначенному главному бухгалтеру в процессе которой проводится проверка состояния бухгалтерского учета и достоверности отчетных данных с составлением соответствующего акта, утверждаемого руководителем субъекта. ТОО «TS Market» ведет бухгалтерский учет активов, собственного капитала и обязательств, осуществляемых им хозяйственных операций способом двойной записи в соответствии с ТПС БУ, с 01.01.2008 года ТОО «TS Market» переходит на международные стандарты финансовой отчетности.

В ТОО «TS Market» учетная политика разработана в соответствии с международными стандартами учета, казахстанскими СБУ .

Согласно стандартам КБУ, «Учетная политика и ее раскрытие», учетная политика – это представляет принципы, методы, основы, условия, правила и практику, принятые учредителями ТОО «TS Market» для ведения бухгалтерского учета и составления отчетности исходя из потребности предприятия и особенности его деятельности. Ответственность за организацию бухгалтерского чета возлагается на руководителя. Бухгалтерский учет осуществляется главным бухгалтером.

Учетная политика разработана на основании:

- Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»;

- Казахстанских стандартов бухгалтерского учета;

- Методических рекомендаций к СБУ;

- Международные стандарты МСФО;

- Типового плана счетов бухгалтерского учета.

В учетной политике ТОО «TS Market» раскрыты следующие области учета:

Общая характеристика предприятия,

Общие положения учетной политики предприятия.

Учетная политика в области учета затрат.

Расходы признаются в бухгалтерском учете методом начислений и отражаются в финансовой отчетности в счетах раздела 8 Типового плана счетов согласно Казахстанским стандартам бухгалтерского учета (КСБУ) и 70 подраздела согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

1.3 Экономическое состояние предприятия

В Обществе применяется прямолинейный метод расчета износа основных средств. Приобретение основных средств в 2007 году осуществлялось за счет собственных средств. Ограничения прав собственности по основным средствам нет. Основных средств, находящихся в залоге в качестве обеспечения обязательств нет.

Движение основных средств за 2008 год выглядит следующим образом:

Таблица 1 - Движение основных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Земля | Здания,  Сооружения | Машины и оборудование | Транспортные средства | Прочие  основные средства | Всего |
|
| 1. Первоначальная стоимость: | | | | | | |
| Сальдо на 01.01.2008г. |  |  | 788 |  | 2472 | 3261 |
| Приобретено |  |  | 1158 |  | 1214 | 2372 |
| Безвозмездно полученные активы |  |  |  |  |  |  |
| Дополнительные вложения |  |  |  |  |  |  |
| Перегруппировка |  |  |  |  |  |  |
| Переведено из состава материалов |  |  |  |  |  |  |
| Прочие поступления |  |  |  |  |  |  |
| Итого поступило |  |  | 1158 |  | 1214 | 2372 |
| Обесценение активов |  |  |  |  |  |  |
| Реализовано |  |  |  |  |  |  |
| Перегруппировка |  |  |  |  |  |  |
| Переведено в активы, предназначенные для продажи |  |  |  |  |  |  |
| Прочие выбытия |  |  |  |  |  | 22 |
| Итого выбыло |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо на 31.12.2008г. |  |  | 1947 |  | 3686 | 5611 |
| 2. Амортизация: | | | |  | | |
| Сальдо на 01.01.2008г. |  |  | 259 |  | 519 | 778 |
| Амортизация, начисленная в течение отчетного периода |  |  | 514 |  | 442 | 956 |
| Изменение начисленной амортизации в результате перегруппировки активов |  |  |  |  |  |  |
| Итого начислено амортизации |  |  | 773 |  | 961 | 1734 |
| Накопленная амортизация выбывших активов |  |  |  |  |  |  |
| Изменение начисленной амортизации в результате перегруппировки активов |  |  |  |  |  |  |
| Итого уменьшение амортизации |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо на 31.12.2007г. |  |  | 773 |  | 961 | 1734 |
| 3. Остаточная стоимость: | | | |  | | |
| Сальдо на 01.01.2008г. |  |  | 529 |  | 1953 | 2482 |
| Сальдо на 31.12.2008г. |  |  | 1173 |  | 2704 | 3877 |

По оценкам руководства Общества основные средства в финансовой отчетности за 2008 год представлены по справедливой стоимости.

Краткосрочная дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) представлена следующими задолженностями:

Таблица 2 - Краткосрочная дебиторская задолженность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сальдо на 31.12.08 г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| Счета к получению | 1 432 | 120 046 |
| Итого Счета к получению: | 1 432 | 120 046 |
| Комиссионные к получению за управление ПИФами | 57 | 443 |
| Итого Комиссионные к получению за управление ПИФами | 57 | 443 |
| Прочие краткосрочные задолженности | 1 | 606 |
| Итого Краткосрочная дебиторская задолженность | 1 | 606 |
| Всего краткосрочная кредиторская задолженность | 1 490 | 121 095 |

Таблица 2 - Дебиторская задолженность включает задолженность следующих организаций и физических лиц:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование кредитора | Сальдо на 31.12.08г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| АО «Алматыи Инвест Менеджемент» | 21 | 0 |
| АО «RBNT Securities» | 46 | 22 |
| АО «Зерде» | 9 | 0 |
| ИП «Крылов» | 200 | 0 |
| ГЦТ «Алматытелеком» | 0 | 91 |
| АО «Сентрас Секьюритис» | 50 | 0 |
| ТОО «Инфотехсервис» | 0 | 90 |
| ИП «Керимбеков» | 0 | 129 |
| Раптаев Т.К. | 0 | 6 553 |
| ТОО «Интер пресс» | 0 | 30 |
| Comfort Building | 0 | 99 000 |
| АО «Тас Алемы» | 0 | 14 000 |
| ООО «Сбондс ру» | 101 | 0 |
| ТОО «Маркетинг Медиа Технолоджес» | 473 | 0 |
| ТОО «Р Сомм» | 511 | 0 |
| Прочие | 79 | 80 |
| Всего | 1 490 | 121 095 |

Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период представлены следующим образом:

Таблица 3 - Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сальдо на 31.12.08 г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| Долговые инструменты – котируемые | | |
| Облигации АО «Альянс банк» | 0 | 26 391 |
| Долевые инструменты – котируемые | | |
| JCFC Sistema GDR RegS | 0 | 12 883 |
| Простые акции АО «Банк ЦентрКредит» | 6 889 | 0 |
| Итого Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 6 889 | 39 274 |

В течение отчетного периода за счет налогового эффекта от применения временных разниц, возникших между бухгалтерским и налоговым учетом, у Общества на конец отчетного периода сложилось отсроченное налоговое требование в сумме 366 тыс.тенге.

Информация об отсроченных налоговых требованиях и отсроченных налоговых обязательствах представлена следующим образом:

Таблица 4 - Отсроченное налоговое требование и отсроченное налоговое обязательство

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателей | На 31.12.2008 г. | На 01.01.2008г. |
| Отсроченные налоговые активы (ОНА) всего, в том числе: | 396 | 151 |
| По остаточной стоимости основных средств и НМА | 35 | 2 |
| По начисленным резервам отпускных работников | 156 | 0 |
| Начисленные расходы по аудиторским услугам | 205 | 0 |
| Начисленные налоги | 0 | 149 |
| Отсроченные налоговые обязательства (ОНО) всего, в том числе: | 30 | 221 |
| По начисленным налогам, в пределах уплаченных сумм | 30 | 0 |
| По начисленным резервам отпускных работников | 0 | 221 |
| Чистое отсроченное налоговое обязательство (ОНО - ОНА) | - 366 | 70 |

Таблица 5 - Прочие активы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статей | Сальдо на 31.12.08г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| Прочие активы (сырье и материалы) | 1 087 | 406 |
| Итого: | 1 087 | 406 |

Таблица 6 - Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование налога | Сальдо на 31.12.08г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| - авансовые платежи по корпоративному подоходному налогу | 110 | 20 |
| - по индивидуальному подоходному налогу | 59 | 0 |
| - обязательные пенсионные взносы | 1 | 0 |
| - отчисление на социальное страхование | 38 | 0 |
| - социальный налог | 91 | 0 |
| - по НДС | 4 | 0 |
| - прочие налоги и обязательные платежи | 2 | 0 |
| Итого Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам | 305 | 20 |

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в балансе Общества по состоянию на 31.12.08 года, в достаточной мере отражают их справедливую стоимость.

Изменения по данной статье баланса за отчетный период выглядят следующим образом:

Таблица 7 - Денежные средства и остатки по счетам в банках и их эквиваленты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Сальдо на 31.12.2008 г. | Сальдо на 31.12.2008 г. |
| Денежные средства на специальных счетах в банке | 0 | 0 |
| - банк - кастодиан | 0 | 13 430 |
| Деньги на валютных счетах внутри страны | 0 | 0 |
| - валютный счет в | 35 | 1530 |
| Деньги на расчетном счете | 0 | 0 |
| - расчетный счет в | 12 994 | 4 257 |
| Наличность в кассе в национальной валюте | 199 | 137 |
| Всего | 13 228 | 19 354 |

Обязательства по торговой и прочей кредиторской задолженности учитываются Обществом по первоначальной стоимости, которая является справедливой стоимостью суммы, которая должна быть уплачена в будущем за полученные услуги, независимо от того, были ли выставлены поставщиками счета Обществу.

Информация о краткосрочной кредиторской задолженности представлена следующим образом:

Таблица 8 - Краткосрочная кредиторская задолженность

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | Сальдо на 31.12.08 г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| Счета к оплате | 963 | 160 |
| Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 963 | 160 |
| Начисленные расходы по расчетам с персоналом | 267 | 787 |
| Начисленные резервы отпускных работникам | 520 |  |
| Итого Начисленные расходы по расчетам с персоналом | 787 | 787 |
| Прочая кредиторская задолженность | 410 | 143 000 |
| Итого Прочая кредиторская задолженность | 410 | 143 000 |
| Всего | 2 160 | 143 947 |

Таблица 9 - Кредиторская задолженность включает задолженность следующих организаций и физических лиц:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование кредитора | Сальдо на 31.12.08 г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| ТОО "Marketing Media Technologies" | 945 | 0 |
| Кар-Тел ТОО | 13 | 0 |
| ИПИФ "Навигатор Акции" | 375 | 0 |
| ГЦТ «Алматытелеком» | 0 | 89 |
| ООЮЛ «Ассоциация финансистов казахстана» | 0 | 56 |
| «Тас Алемы» | 0 | 44 000 |
| Comfort Building | 0 | 99 000 |
| Айжанова Г. | 0 | 42 |
| ОПИФ "Навигатор облигации и ден. рынок" | 35 | 0 |
| Сотрудники | 267 | 0 |
| Прочие | 525 | 760 |
| Всего | 2 160 | 143 947 |

Таблица 10 - Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет

| Наименование налогов | Сальдо на 31.12.08 г. | Сальдо на 01.01.08 г. |
| --- | --- | --- |
| Индивидуальный подоходный налог | 0 | 375 |
| Обязательства по перечислению обязательных пенсионных взносов | 10 | 620 |
| Социальный налог | 0 | 120 |
| Налог на имущество | 26 | 2 |
| Расчеты по фонду социального страхования | 6 | 5 |
| Итого: | 42 | 1 122 |

Таблица 11 - Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доходы | За отчетный период | За предыдущий период |
| Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты | - 1553 | -513 |
| Итого: | - 1553 | -513 |

Информация о прочих доходах по состоянию на 31.12.2008г. представлена следующим образом:

Таблица 12 - Прочие доходы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Доходы | За отчетный период | За предыдущий период |
| Доходы по прочим операциям с другими организациями и физическими лицами | 1 069 | 0 |

В отчетном периоде Общество как управляющая компания осуществляла деятельность по управлению активами следующих закрытых паевых фондов рискового инвестирования:

Таблица13- Активы, принятые в управление

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | ИПИФ «Навигатор-Акции» | ЗПИФРИ «Дельта-инвест» | ОПИФ «Навигатор-Облигации и денежный рынок» | ЗПИФРИ «Дельта-1» |
| Активы |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
| Деньги на счетах в банках | 12 459 | 1 695 | 49 504 | 22 802 |
| Ценные бумаги, в том числе: | 76 042 |  | 26 573 |  |
| негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан | 76 042 |  | 26 573 |  |
| Инвестиции в капитал юридических лиц, не являющихся акционерными обществами |  |  |  |  |
| Депозитарные расписки | 25 509 |  | 4 520 |  |
| Дебиторская задолженность |  |  |  |  |
| Прочие финансовые активы, в том числе: |  | 255 371 |  | 151 371 |
| земельные участки |  | 97 569 |  |  |
| незавершенное строительство |  | 157 802 |  | 151 371 |
| Итого активы паевого инвестиционного фонда | 114 010 | 257 066 | 80 597 | 174 173 |
|  |  |  |  |  |
| Обязательства |  |  |  |  |
| Кредиторская задолженность |  |  |  |  |
| Прочие обязательства | -300 | 63 | -8 | 36 |
| Итого обязательства паевого инвестиционного фонда | -300 | 63 | -8 | 36 |
|  |  |  |  |  |
| Итого чистые активы инвестиционного фонда | 114 310 | 257 003 | 80 605 | 174 173 |
|  |  |  |  |  |
| Нераспределенная чистая инвестиционная прибыль |  |  |  |  |
| Количество ценных бумаг находящихся в обращении | 1 023 | 44 | 675 | 32 |
| Расчетная стоимость пая (для паевого инвестиционного фонда) | 112 | 5 817 | 120 | 5 366 |

Казахстанское налоговое законодательство и практика находятся в процессе непрерывного развития и являются объектами различных интерпретаций и частых изменений, которые могут иметь ретроспективное действие. Кроме того, интерпретация отдельных операций Общества для налоговых целей налоговыми органами могут не совпадать с интерпретацией тех же операций руководством Общества. В результате этого такие операции могут быть оспорены налоговыми органами и Обществу могут быть выставлены дополнительные налоги, штрафы и пени. Налоговые периоды, в течение которых могут быть ретроспективно проведены налоговые проверки, составляют 5 лет.

Общество соблюдает различные законы и положения Республики Казахстан по охране окружающей среды. Общество создано по законам Республики Казахстан и осуществляет свою деятельность исключительно на территории Республики Казахстан. Законодательство и соответствующие нормативные документы, регулирующие и влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, и соответственно этому, действия и операции Общества могут подвергаться риску в случае ухудшения политической или экономической ситуации в Республике Казахстан.

2. Теоретические аспекты учета валютных операций

2.1 Законодательная база учетно-аналитических служб предприятия

Интегрирование Казахстана в мировую экономику требует включения норм или отдельных документов международных общественных организаций в казахстанское право и придания им статуса нормативных правовых актов РК.

В связи с этим в Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234 была введена статья 16, из которой следует, что МСФО должны стать составной частью национального законодательства РК, а определенные статьей 2 закона субъекты предпринимательства обязаны составлять финансовую отчетность в соответствии с этими стандартами.

Основными документами реформированной национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в РК по состоянию на 1 января 2008 года считаются:

* Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007 года № 234 (далее – Закон РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности»).
* Национальные стандарты финансовой отчетности НСФО № 1 и НСФО № 2, утвержденные и зарегистрированные в установленном порядке.
* Приказ МФ РК «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета» от 22 июня 2007 года № 221.
* Приказ МФ РК «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 23 мая 2007 года № 185.
* Приказ МФ РК «Об утверждении форм регистров бухгалтерского учета» от 21 июня 2007 года № 215.
* Приказ МФ РК «Об утверждении форм первичных учетных документов» от 21 июня 2007 года № 216.
* Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации к ним:
* Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ - IAS);
* Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО - IFRS);
* Интерпретации ПКИ (SIC и IFRIC).
* Концепции по подготовке и составлению финансовой отчетности по НСФО и МСФО.
* Организационно-распорядительные корпоративные документы субъекта, в т. ч. учетная политика, инструкции, указания, руководства, приказы, положения и т. п., касающиеся формирования и применения системы учета и отчетности в конкретной деятельности, разработанные и утвержденные в установленном порядке.

При этом указанные документы следует воспринимать как две группы, имеющие различный юридический статус: статус нормативных правовых актов и статус рекомендаций, что является причиной возникновения серьезных проблем в практике внедрения МСФО и МСА в РК.

До установленных сроков перехода на МСФО организации осуществляли составление финансовой отчетности в соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета (КСБУ), утвержденными уполномоченным государственным органом. Однако, в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» предприятия, которые ранее использовали КСБУ, с 1 января 2006 г. должны перейти на составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО (акционерные общества должны были перейти к использованию МСФО с 1 января 2005 года).

Закон «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» в новой редакции принят 28 февраля 2007 года, согласно этому закон крупные компании должны применять МСФО. Международные стандарты финансовой отчетности выпускаются Советом по Международным стандартам финансовой отчетности (СМСФО), независимым органом, устанавливающим стандарты бухгалтерского учета, который находится в Лондоне (Великобритания). В апреле 2001 г. СМСФО заявил о том, что его стандарты бухгалтерского учета будут называться «Международными стандартами финансовой отчетности» (МСФО). Тогда же в апреле 2001 г. СМСФО объявил, что примет все Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ), выпущенные Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

Для простоты термин МСФО будет означать в настоящем отчете и МСФО и МСБУ. Международные стандарты аудита – это стандарты, выпускаемые Советом по Международным стандартам аудита и гарантии достоверности Международной федерации бухгалтеров (МФБ). Казахстан был одной из первых стран СНГ, которая объявила о введении в действие стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, с самого начала (с 1995 г.) взяв курс на разработку Национальных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности «на базе» Международных стандартов финансовой отчетности, первые из которых были приняты в 1996 г.

Кроме того, Казахстан одним из первых в СНГ принял Закон «Об аудиторской деятельности», который ввел понятие стандартов аудита. В результате, Казахстан имеет более современные бухгалтерский учет и аудит, чем большинство остальных стран СНГ.

Закон РК N 57 «О валютном регулировании и валютном контроле», от 13 июня 2005 года не содержит деления валютных операций на текущие и связанные с движением капитала. Перед законодателями стояла задача модернизации валютного регулирования таким образом, чтобы обеспечить эффективность валютного законодательства.

Целью принятия Закона о валютном регулировании и валютном контроле является - обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РК и стабильности внутреннего валютного рынка РК как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

Для целей настоящего закона используются следующие основные понятия:

Валюта - денежные единицы, принятые государствами как законное платежное средство, или официальные стандарты стоимости в наличной и безналичной формах, в виде банкнот, казначейских билетов и монет, в том числе из драгоценных металлов (включая изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену на находящиеся в обращении денежные знаки), а также средства на счетах, в том числе в международных денежных или расчетных единицах;

Валютные операции:

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;
* ввоз, пересылка и перевод в Республику Казахстан, а также вывоз, пересылка и перевод из Республики Казахстан валютных ценностей, национальной валюты, ценных бумаг и платежных документов, номинал которых выражен в национальной валюте, не имеющих номинала ценных бумаг, выпущенных резидентами;

Валютные ценности:

* иностранная валюта;
* ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в иностранной валюте;
* не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные нерезидентами;
* аффинированное золото в слитках;
* национальная валюта, ценные бумаги и платежные документы, номинал которых выражен в национальной валюте, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами;
* не имеющие номинала ценные бумаги, выпущенные резидентами, в случае совершения с ними операций между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами;

Валютный договор - соглашение, учредительные документы, включая изменения и дополнения к ним, а также иные документы, на основании и (или) во исполнение которых осуществляются валютные операции;

Иностранная валюта - валюта иностранного государства, а также международные денежные или расчетные единицы;

Иностранные банки - банки и иные финансовые институты, созданные за пределами Республики Казахстан и имеющие право на осуществление банковских операций по законодательству государств, в которых они зарегистрированы;

Коммерческие кредиты - отсрочка платежа по экспорту или предварительная оплата (авансовый платеж) по импорту, осуществляемая непосредственно между поставщиками (продавцами) и получателями (покупателями) товаров (работ, услуг);

Национальная валюта - валюта Республики Казахстан;

Нерезиденты - физические лица, юридические лица, их филиалы и представительства.

Обменные пункты - специально оборудованные места проведения обменных операций с иностранной валютой;

Паспорт сделки - документ установленной формы, в котором отражаются сведения о внешнеэкономической сделке, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям;

Прямые инвестиции - вложения денег, ценных бумаг, вещей, имущественных прав, включая права на результаты интеллектуальной творческой деятельности, и иного имущества в оплату акций (вкладов участников) юридического лица, в результате которых лицу, осуществляющему такие вложения, будут принадлежать десять и более процентов голосующих акций (десять и более процентов голосов от общего количества голосов участников) данного юридического лица;

Резиденты:

* граждане Республики Казахстан, в том числе временно находящиеся за границей или находящиеся на государственной службе Республики Казахстан за ее пределами, за исключением граждан Республики Казахстан, имеющих документ на право постоянного проживания в иностранном государстве, выданный в соответствии с законодательством этого государства;
* иностранцы и лица без гражданства, имеющие документ на право постоянного проживания в Республике Казахстан;
* все юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, с местонахождением на территории Республики Казахстан, а также их филиалы и представительства с местонахождением в Республике Казахстан и за ее пределами;
* дипломатические, торговые и иные официальные представительства Республики Казахстан, находящиеся за пределами Республики Казахстан;

Уполномоченные банки - созданные в Республике Казахстан банки и организации, имеющие право на проведение отдельных видов банковских операций, осуществляющие валютные операции, в том числе по поручениям клиентов.

Уполномоченные организации - юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Республики Казахстан, исключительным видом деятельности которых является организация обменных операций с иностранной валютой;

Финансовые займы:

* займы, предоставляемые в денежной форме (за исключением коммерческих кредитов);
* вклады (депозиты) в банках, внесенные их дочерними организациями, созданными за рубежом в целях привлечения средств на международных рынках капитала;
* деньги, передаваемые в обеспечение исполнения обязательств должника;
* финансирование третьими лицами приобретения товаров (работ, услуг) и иных сделок, а также исполнение третьими лицами обязательств должника перед кредитором, в результате которых возникает обязанность лица, за которого исполнено обязательство, по возврату денег и иного имущества с вознаграждением или без такового лицу, предоставившему такое финансирование и (или) осуществившему такое исполнение;

Экспорт (импорт) - реализация товаров, выполнение работ, оказание услуг резидентом нерезиденту (нерезидентом резиденту).

Компания может вести деятельность, связанную с иностранной валютой, двумя способами. Она может совершать сделки в иностранной валюте или осуществлять зарубежную деятельность. Наряду с этим в своей финансовой отчетности организация может представлять данные в иностранной валюте. Основные вопросы заключаются в том, какой обменный курс (курсы) использовать и каким образом отражать в финансовой отчетности последствия изменений обменных курсов. IAS 21 «влияние изменений валютных курсов» отвечает на вопросы о порядке отражения в финансовой отчетности организации операций в иностранной валюте и зарубежной деятельности.

Порядок отражения операций в иностранной валюте и зарубежной деятельности в финансовой отчетности организации, а также пересчета показателей финансовой отчетности в валюту представления установлен в IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Данный стандарт применяется в отношении следующих операций:

— при учете операций и остатков в иностранной валюте;

— при пересчете результатов и финансовых показателей зарубежной деятельности, включенных в финансовую отчетность организации методами консолидации, пропорциональной консолидации или учета по долевому участию;

— при пересчете результатов и финансовых показателей организации в валюту представления.

Однако из этого правила существует ряд исключений:

— в отношении производных финансовых инструментов, которые подпадают под действие IAS 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка». В частности, IAS 21 не применяется к учету хеджирования статей в иностранной валюте, в том числе хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность;

— в отношении представления в отчете о движении денежных средств тех денежных потоков, которые возникают в результате операций в иностранной валюте или пересчета денежных потоков от зарубежной деятельности.

Данный вопрос регламентируется IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств» и будет рассмотрен позже. Сейчас же отметим, что подход, определенный в стандарте, аналогичен подходу, изложенному в IAS 21, с той лишь разницей, что IAS 7 определяет порядок пересчета денежных потоков, а IAS 21 — порядок пересчета доходов и расходов и балансовых статей.

2.2 Методы и способы учета валютных отношений

Одним из центральных понятий, связанных с учетом операций в иностранной валюте и влияний изменений валютных курсов, является функциональная валюта. От ее выбора зависит дальнейший порядок отражения в отчетности операций и пересчета в валюту представления отчетности (если таковой осуществляется). Функциональная валюта определяется в IAS 21 как валюта, используемая в основной экономической среде, в которой организация осуществляет свою деятельность.

Однако не следует думать, что выбор функциональной валюты является произвольным. Далее в стандарте уточняется, что основной экономической средой, в которой осуществляет свою деятельность организация, как правило, является та среда, в которой она генерирует и расходует основную часть своих денежных средств. Как видно, данное определение носит во многом рамочный характер, то есть предполагает использование профессионального суждения руководства организации при идентификации функциональной валюты, что является характерной особенностью определения в МСФО многих базовых терминов и категорий. Также необходимо отметить, что далеко не всегда экономическая среда будет совпадать с национальной экономикой страны, в которой организация зарегистрирована или ведет свою деятельность. Соответственно далеко не всегда функциональной валютой будет национальная валюта страны, то есть для казахстанского банка функциональной валютой может быть не только казахстанский тенге, но и доллар США, например.

Каким же образом руководству компании следует определять свою функциональную валюту?

IAS 21 устанавливает, что при определении своей функциональной валюты организация принимает во внимание следующие факторы:

1) валюту, которая оказывает основное влияние на продажные цены товаров и услуг (такой валютой часто является та, в которой выражаются продажные цены товаров и услуг и производятся расчеты по ним);

2) валюту страны, конкурентные силы и конкурентные правила которой в основном определяют формирование цен на товары и услуги, производимые организацией;

3) валюту, которая оказывает основное влияние на трудовые, материальные и другие затраты, связанные с поставкой товаров или услуг (такой валютой часто является валюта, в которой выражаются и погашаются такие затраты).

Наиболее четкими и, следовательно, простыми для применения являются первый и третий критерии.

Например, если банк в качестве источников финансирования своей деятельности имеет в основном тенговые вклады и его основной деятельностью является кредитование казахстанских предприятий на внутреннем рынке (тоже в тенге), то функциональной валютой будет казахстанский тенге. Если же банк в основном ориентирован на кредитование компаний, осуществляющих экспортно-импортные операции, то функциональная валюта будет уже иной — в зависимости от того, кредитование в какой валюте преобладает.

Если на основе перечисленных признаков установить функциональную валюту кредитной организации затруднительно, то в стандарте указан ряд дополнительных факторов, которые также могут служить признаками функциональной валюты организации:

— она является валютой, в которой выражаются средства, генерируемые в процессе финансовой деятельности (то есть эмиссии долговых и долевых инструментов);

— она является валютой, в которой организация обычно оставляет у себя поступления от операционной деятельности.

Когда вышеперечисленные индикаторы носят неоднозначный характер, а функциональная валюта не очевидна, руководство организации, исходя из собственного опыта, определяет такую функциональную валюту, которая наиболее точно представляет экономические эффекты основообразующих операций, событий и условий. В рамках такого подхода руководство организации отдает приоритет основным индикаторам, а уже затем рассматривает прочие, призванные обеспечить дополнительные косвенные свидетельства того, какая валюта должна быть выбрана в качестве функциональной валюты организации.

При выборе функциональной валюты количественным показателем того, насколько правильно был сделан выбор, может служить сумма курсовых разниц по операциям в иностранной валюте, так как функциональная валюта организации отражает те основообразующие операции, события и условия, которые имеют к ней отношение.

В соответствии с вышеизложенным IAS 21 устанавливает, что, будучи определенной, функциональная валюта не подлежит замене на другую валюту, кроме случаев, когда имеют место изменения в упомянутых выше операциях, событиях и условиях. Например, когда основная деятельность банка с кредитования внутренних операций (функциональная валюта — рубль) меняется на кредитование экспортно-импортных операций (функциональная валюта определяется на основании наибольшего объема операций по кредитованию).

Существует еще ряд факторов, принимаемых во внимание при определении функциональной валюты зарубежной деятельности и отождествлении функциональной валюты с той, которую использует отчитывающаяся организация (в данном контексте отчитывающейся организацией является организация, которая осуществляет зарубежную деятельность через свою дочернюю организацию, филиал, ассоциированную организацию или совместную деятельность).

Здесь прежде всего необходимо остановиться на самом понятии «зарубежная деятельность». В соответствии с п. 8 IAS 21 под ней подразумевается деятельность организации, являющейся дочерней, ассоциированной, совместной организацией или филиалом отчитывающейся компании, базирующаяся или осуществляемая в стране или в валюте, отличными от страны или валюты отчитывающейся компании. Таким образом, следует иметь в виду, что, во-первых, организация, осуществляющая зарубежную деятельность, необязательно находится в иной стране, нежели отчитывающаяся компания, и, во-вторых, организация, расположенная в другой стране, хотя и занимается зарубежной деятельностью, может иметь ту же функциональную валюту, что и отчитывающаяся компания.

Теперь рассмотрим факторы, которые необходимо принимать во внимание при определении функциональной валюты зарубежной деятельности. Стандарт устанавливает четыре таких индикатора:

1) осуществляется ли такая зарубежная деятельность как продолжение деятельности отчитывающейся организации или как деятельность, обладающая значительной степенью автономности.

Примером первого случая является ситуация, в которой организация, осуществляющая зарубежную деятельность, только продает товары, получаемые по импорту от отчитывающейся организации, и переводит ей выручку.

Примером второго случая является ситуация, в которой осуществляющая зарубежную деятельность организация аккумулирует денежные средства и другие денежные статьи, несет расходы, генерирует доход и производит заимствования преимущественно в своей местной валюте;

2) составляют ли операции с отчитывающейся организацией значительную или не- значительную долю в деятельности организации, осуществляющей операции за рубежом;

3) оказывают ли поступающие от зарубежной деятельности потоки денежных средств прямое воздействие на денежные потоки отчитывающейся организации и могут ли они без задержки переводиться на ее счета;

4) достаточны ли генерируемые организацией, осуществляющей зарубежную деятельность, потоки денежных средств для обслуживания существующих и, как правило, ожидаемых долговых обязательств, без предоставления денежных средств со стороны отчитывающейся организации.

Например, дочерняя кредитная организация банка, фактически осуществляющая функции агента (ведение переговоров, заключение соглашений), но финансируемая материнской компанией (как в части операционных расходов, так и при предоставлении кредитов), будет рассматриваться как продолжение деятельности отчитывающейся организации, то есть ее функциональной валютой будет валюта материнской компании. В том случае, если деятельность дочерней организации зависит от материнской компании лишь организационно (определение стратегии и тактики развития, политики кредитования и т.п.), а в финансовом отношении она самостоятельна, то есть имеет собственные источники финансирования, ведет переговоры с потенциальными клиентами и заключает кредитные соглашения от собственного имени и в своих интересах, то тогда функциональная валюта будет определяться руководством дочерней организации на основании общих критериев, изложенных в IAS 21.

Хотя IAS 21 непосредственно не касается учета в условиях гиперинфляции, тем не менее определение функциональной валюты может повлиять на необходимость применения IAS 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».

Например, если кредитная организация осуществляет свою деятельность в стране, экономика которой является гиперинфляционной, и выбирает в качестве функциональной валюты национальную, то в таком случае финансовая отчетность организации подлежит пересчету в соответствии с IAS 29.

Данная процедура осуществляется следующим образом:

* суммы баланса, не выраженные в единицах измерения, действующих на отчетную дату, корректируются с применением к ним общего индекса цен;
* денежные статьи не пересматриваются, потому что они уже выражены в денежных единицах, действующих на отчетную дату. Денежными статьями являются деньги и статьи, подлежащие получению или выплате деньгами;
* активы и обязательства, связанные по договору с изменениями цен, такие как индексные облигации и кредиты, корректируются в соответствии с договором для того, чтобы установить сумму, не погашенную на отчетную дату. Эти статьи учитываются по скорректированной сумме в пересчитанном балансе;
* все остальные активы и обязательства являются неденежными. Некоторые неденежные статьи учитываются по суммам, действительным на отчетную дату, таким как возможная чистая цена и рыночная стоимость, поэтому они не корректируются. Все остальные неденежные активы и обязательства пересчитываются;

все статьи в отчете о прибыли и убытках были выражены в единицах измерения, действительных на отчетную дату. Таким образом, все суммы должны пересчитываться путем применения к ним изменения в общем индексе цен, произошедшего с даты, когда статья дохода или расходов была первоначально записана в финансовую отчетность.

Данные процедуры являются достаточно трудоемкими, поэтому организации было бы проще в такой ситуации в качестве функциональной валюты выбрать валюту страны, экономика которой не является гиперинфляционной. Однако стандарт устанавливает, что организация не может избежать предусмотренного IAS 29 пересчета, например приняв в качестве своей функциональной валюты другую валюту, нежели та, которая должна определяться в соответствии с IAS 29 (например, функциональную валюту своей материнской организации).

Этот факт необходимо учитывать при применении МСФО впервые, так как IFRS 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» устанавливает, что учетная политика, которую организация использует в ее начальном балансе по МСФО, может отличаться от учетной политики, которую она использовала на ту же дату в соответствии с применявшимися ею ранее национальными правилами учета. Соответствующие корректировки возникают вследствие событий и операций, имевших место до момента перехода на МСФО. Поэтому организация обязана признать эти корректировки непосредственно в нераспределенной прибыли (или, если это целесообразно, в иной категории капитала) на момент перехода на МСФО. Иными словами, при составлении отчетности по международным стандартам впервые организация должна применять все требования МСФО не только к отчетному, но и к прошлым периодам, то есть ретроспективно. Данное требование призвано обеспечить подготовку первого комплекта финансовой отчетности по МСФО так, как если бы международные стандарты применялись организацией всегда. Таким образом, если функциональной валютой банка является казахстанский тенге, то во вступительном балансе необходимо сделать инфляционные корректировки по неденежным статьям вплоть до 31 декабря 2001 года (либо до 31 декабря 2002 года — IAS 29 относит определение даты, с которой экономика перестает быть гиперинфляционной, к области профессионального суждения бухгалтера).

Для корректного учета влияния изменений валютных курсов все статьи баланса необходимо разделить на денежные и неденежные. Стандарт определяет денежные статьи как имеющиеся единицы валюты, активы и обязательства к получению или выплате в фиксированных или определимых суммах единиц валюты.

Главной характеристикой денежной статьи является право на получение (или обязательство по предоставлению) фиксированного или определимого количества единиц валюты. Примерами этого являются: пенсии и другие пособия работникам, подлежащие выплате наличными деньгами; обязательства, подлежащие погашению в денежной форме; денежные дивиденды, признанные в качестве обязательства.

Аналогичным образом контракт на получение (или предоставление) нефиксированного количества собственных долевых инструментов организации или нефиксированной суммы активов, по условиям которого подлежащая получению (или предоставлению) справедливая стоимость равняется фиксированному или определимому количеству единиц валюты, представляет собой денежную статью.

И, наоборот, основной отличительной чертой неденежной статьи является отсутствие права на получение (или обязательства по предоставлению) фиксированного или определимого количества единиц валюты.

Примерами этого являются:

* предоплата товаров и услуг (например, арендная плата, выплаченная авансом);
* деловая репутация, нематериальные активы;
* запасы;
* основные средства;
* обязательства, подлежащие урегулированию путем предоставления неденежного актива.

Таким образом, не вся дебиторская и кредиторская задолженность подпадает под определение денежной статьи, несмотря на тот факт, что вся она имеет денежное выражение.

Отражение в функциональной валюте операций в иностранной валюте

Прежде всего дадим определение иностранной валюты и валютной операции. В соответствии с п. 8 IAS 21 иностранная валюта — это валюта, отличная от функциональной валюты организации. То есть если казахстанский банк определил в качестве своей функциональной валюты доллар США или евро, то казахстанский тенге будет рассматриваться как иностранная валюта.

Валютная операция — это операция, деноминированная в иностранной валюте или требующая расчета в ней, включая операции, возникающие, когда организация:

— покупает или продает товары или услуги, цены которых указаны в иностранной валюте;

— одалживает или занимает средства, когда суммы к погашению или к получению указываются в иностранной валюте;

— каким-либо другим образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

При первичном признании в функциональной валюте операция в иностранной валюте должна учитываться путем применения к сумме в иностранной валюте текущего валютного курса между функциональной валютой и иностранной валютой на дату осуществления операции.

Для целей IAS 21 под валютным курсом понимается коэффициент обмена одной валюты на другую. Текущий валютный курс представляет собой обменный курс для немедленных расчетов. Однако стандарт не устанавливает, какой именно валютный курс должен использоваться в расчетах.

В соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета для пересчета операций в иностранной валюте используется официальный курс Национального банка РК на дату совершения операции. Однако такой подход будет не совсем корректным для целей МСФО, так как данный курс не может быть использован для немедленных расчетов. Таким образом, более корректным является применение курса спот валютной биржи, то есть именно того курса, по которому может быть приобретена валюта для урегулирования обязательств.

В то же время, исходя из принципа существенности и соответствия затрат и выгод, если эти курсы отличаются незначительно, то при трансформации отчетности из КСБУ в МСФО данный пересчет можно и не делать, поскольку внесенные изменения не повлияют на достоверность отчетности, а представление более точной информации не будет оправдано с точки зрения затрат на ее подготовку.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Часто, исходя из практических соображений, используется обменный курс, который приблизительно равен фактическому курсу на день совершения операции, например средний курс за неделю или за месяц может использоваться для всех операций в иностранной валюте, осуществленных в этот период. Однако в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным.

При определении того, насколько приемлемым будет использование среднего курса за период, необходимо принять во внимание следующие факторы:

- собственно существенность колебаний обменного курса и долю валютных операций в общем объеме. Если по оценкам руководства банка применение среднего курса может привести к искажению существенного показателя более чем на один процент, то его использование ставится под сомнение;

- характер и объемы операций.

Если кредитная организация осуществляет большое количество относительно некрупных (или сопоставимых по суммам) операций, то применение среднего курса оправдано. Если же в течение периода осуществлено несколько значительных по суммам сделок, то средний курс может быть неприемлемым, так как он может существенно отличаться от курсов на конкретные даты совершения операций;

соотношение затрат и выгод — насколько оправданным будет пересчет операций по фактическим курсам на каждую дату в сравнении с использованием среднего курса за период. Данный фактор зависит от того, каким образом составляется отчетность. Если ведется параллельный учет, то необходимость его использования отпадает, так как все операции в иностранной валюте уже будут отражены по фактическим обменным курсам. Если же осуществляется трансформация отчетности, то необходимо проанализировать последствия применения среднего обменного курса.

Все вышесказанное касалось первоначального признания элементов финансовой отчетности, номинированных в иностранной валюте. Каков же порядок их дальнейшего учета? В соответствии с п. 23 IAS 21 на каждую отчетную дату:

— денежные статьи в иностранной валюте подлежат пересчету с использованием конечного курса;

— неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, подлежат пересчету по обменному курсу на дату осуществления операции;

— неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Под конечным курсом для целей IAS 21 понимается текущий валютный курс на отчетную дату.

При этом следует иметь в виду, что балансовая стоимость статьи определяется с учетом положений других применимых стандартов.

Например, основные средства могут оцениваться по справедливой стоимости или исторической стоимости в соответствии с IAS 16 «Основные средства». Вне зависимости от того, определялась ли балансовая стоимость на основе исторической стоимости или на основе справедливой стоимости, если эта стоимость определена в иностранной валюте, она подлежит последующему пересчету в функциональную валюту в соответствии с IAS 21.

Балансовая стоимость некоторых статей определяется путем сопоставления двух или более величин. Например, балансовая стоимость запасов представляет собой наименьшую величину из себестоимости и возможной чистой стоимости продаж в соответствии с IAS 2 «Запасы».

Аналогичным образом, согласно IAS 36 «Обесценение активов», балансовая стоимость актива, в отношении которого выявлены признаки обесценения, представляет собой наименьшую величину из его балансовой стоимости до принятия в расчет возможных убытков от обесценения и его возмещаемой суммы.

Когда такой актив является неденежным активом и оценивается в иностранной валюте, его балансовая стоимость определяется путем сопоставления себестоимости либо балансовой стоимости, пересчитанной по обменному курсу на дату определения этой величины (то есть по курсу на дату операции со статьей, оцененной по исторической стоимости), и возможной чистой стоимости продаж либо возмещаемой суммы, пересчитанной по обменному курсу на дату определения этой величины (например, по конечному курсу на отчетную дату).

Результат такого сопоставления может выразиться в том, что убыток от обесценения будет признан в функциональной валюте, но не будет признан в иностранной валюте, или наоборот.

При наличии нескольких обменных курсов используется тот из них, по которому могли бы производиться расчеты по денежным потокам данной операции или сальдо по счету, если бы эти денежные потоки возникли на дату оценки.

Если временно отсутствует возможность обмена между двумя валютами, в качестве обменного курса используется первый последующий курс, по которому может быть совершен обмен. Выбор в стандарте именно последующего курса основан на том, что урегулирование обязательств (получение дебиторской задолженности) будет происходить в следующем отчетном периоде. Следовательно, данный курс более достоверно отражает финансовое положение банка на текущий момент (отчетную дату).

Курсовые разницы, возникающие при расчете по денежным статьям или при пересчете денежных статей по курсам, отличающимся от курсов, по которым они пересчитывались при первоначальном признании в течение отчетного периода или в предыдущей финансовой отчетности, подлежат признанию в прибыли или убытке в том периоде, в котором они возникают, кроме случая, когда речь идет о денежной статье, составляющей долю чистой инвестиции отчитывающейся организации в зарубежную деятельность (данная ситуация будет рассмотрена ниже).

Когда денежные статьи возникают в связи с операцией в иностранной валюте и происходит изменение в обменном курсе в период между датой операции и датой расчетов, появляется курсовая разница. Когда операция и расчет по ней осуществляются в течение одного и того же учетного периода, то курсовая разница признается в этом периоде. Однако когда расчет по операции производится в периоде, следующем за периодом ее осуществления, курсовая разница, признаваемая в каждом промежуточном периоде вплоть до даты расчета, определяется изменением обменных курсов в течение каждого периода.

Когда прибыль или убыток по неденежной статье признается непосредственно в капитале, любой валютный компонент такой прибыли или такого убытка подлежит признанию непосредственно в капитале.

Наоборот, когда прибыль или убыток по неденежной статье признаны в прибыли или убытке, любой валютный компонент этой прибыли или этого убытка подлежит при- знанию в качестве прибыли или убытка.

Другие стандарты требуют признания некоторых прибылей и убытков непосредственно в капитале.

Так, согласно IAS 16 некоторые прибыли и убытки, возникающие в результате переоценки основных средств, в обязательном порядке подлежат признанию непосредственно в капитале. Когда такой актив учитывается в иностранной валюте, то переоцененная стоимость подлежит пересчету по курсу, действующему на дату определения этой стоимости, в результате чего возникает курсовая разница, которая тоже признается в капитале.

Чистая инвестиция в зарубежную деятельность — это величина доли отчитывающейся организации в чистых активах этой деятельности. Компания может иметь денежную статью, подлежащую получению от зарубежной деятельности или выплате ей. Статья, расчет по которой в обозримом будущем не предполагается, является по существу частью чистой инвестиции организации в эту зарубежную деятельность, то есть по своей экономической сути не является денежной статьей. Такие денежные статьи могут включать долгосрочную дебиторскую задолженность или ссуды. Они не включают в себя дебиторскую или кредиторскую задолженность, связанную с основной деятельностью.

Курсовые разницы, возникающие по денежной статье, составляющей долю чистой инвестиции отчитывающейся организации в зарубежную деятельность, подлежат признанию в прибыли или убытке в отдельной финансовой отчетности отчитывающейся организации либо индивидуальной финансовой отчетности зарубежной деятельности — в зависимости от конкретной ситуации. В финансовой отчетности, которая охватывает зарубежную деятельность и отчитывающуюся компанию (например, в консолидированной финансовой отчетности, когда зарубежная деятельность осуществляется дочерней организацией), такие курсовые разницы должны первоначально признаваться в отдельном компоненте капитала, а также в прибыли или убытке по выбытии чистой инвестиции.

Когда денежная статья составляет долю чистой инвестиции отчитывающейся организации в зарубежную деятельность и деноминирована в функциональной валюте отчитывающейся организации, в индивидуальной финансовой отчетности организации, осуществляющей зарубежную деятельность, возникает курсовая разница.

Аналогичным образом, если такая статья деноминирована в функциональной валюте организации, осуществляющей зарубежную деятельность, то курсовая разница возникает в отдельной финансовой отчетности отчитывающейся организации. Такие курсовые разницы переклассифицируются в отдельный компонент капитала в финансовой отчетности, охватывающей и зарубежную деятельность, и отчитывающуюся организацию (то есть финансовой отчетности, в которой зарубежная деятельность консолидирована, пропорционально консолидирована или отражена с использованием метода учета по долевому участию).

Однако денежная статья, составляющая долю чистой инвестиции отчитывающейся организации в зарубежную деятельность, может быть деноминирована в валюте, отличной от функциональной валюты отчитывающейся организации или зарубежной деятельности. Курсовые разницы, возникающие при пересчете денежной статьи в функциональную валюту отчитывающейся организации и зарубежной деятельности, не переклассифицируются в отдельный компонент капитала в финансовой отчетности, охватывающей зарубежную деятельность и отчитывающуюся организацию (то есть они по-прежнему признаются в прибыли или убытке).

Если организация ведет бухгалтерский учет и записи в валюте, отличающейся от ее функциональной валюты, то на время составления этой организацией своей финансовой отчетности все суммы пересчитываются в эту функциональную валюту в порядке, описанном выше. В результате получаются те же суммы в функциональной валюте, которые получились бы при первоначальном учете этих статей в функциональной валюте.

Например, денежные статьи пересчитываются в функциональную валюту по конечному курсу, а неденежные статьи, учтенные по исторической стоимости, пересчитываются по курсу на дату осуществления операции, которая завершилась их признанием.

Таким образом, если отчетность по МСФО составляется путем трансформации, в казахстанской отчетности необходимо уделять особое внимание корректности классификации возникающих при этом курсовых разниц как с точки зрения отнесения их в состав капитала или в отчет о прибыли и убытках, так и с точки зрения отражения в соответствующем периоде (в качестве текущих доходов или расходов или в качестве корректировки вступительного сальдо нераспределенной прибыли).

Как было отмечено выше, функциональная валюта организации отражает основообразующие операции, события и условия, касающиеся данной организации. Соответственно после определения функциональной валюты она может быть заменена другой валютой только в том случае, если произошло изменение в таких основообразующих операциях, событиях и условиях.

Например, смена валюты, влияющая главным образом на продажные цены товаров и услуг, может привести к смене функциональной валюты организации.

Последствия смены функциональной валюты отражаются в учете на перспективной основе.

Иными словами, организация производит пересчет всех статей в новую функциональную валюту по курсу, существующему на дату смены валюты. Полученные в результате пересчета неденежных статей суммы отражаются в учете по их исторической стоимости.

Несмотря на тот факт, что отражение операций должно производиться в функциональной валюте, МСФО разрешают представлять финансовую отчетность организации в любой валюте. Такая валюта называется валютой представления отчетности (или просто валютой представления).

Если валюта представления отличается от функциональной валюты организации, она производит пересчет своих результатов и финансовых показателей в валюту представления. Например, когда в состав группы входят отдельные организации, использующие разные функциональные валюты, результаты и финансовые показатели каждой из этих организаций выражаются в общей для всех валюте, что позволяет представить консолидированную финансовую отчетность.

Результаты и финансовые показатели организации, чья функциональная валюта не является валютой гиперинфляционной экономики, подлежат пересчету в другую валюту представления с использованием следующих процедур:

— активы и обязательства по каждому представленному балансу (то есть включая сравнительные данные) подлежат пересчету по конечному курсу на дату этого баланса;

— доход и расходы по каждому отчету о прибыли и убытках (то есть включая сравнительные данные) подлежат пересчету по курсам на даты осуществления операций;

— все возникшие курсовые разницы подлежат признанию в качестве отдельного компонента капитала.

Как видим, отличие от пересчета из иностранной валюты в функциональную заключается в том, что:

— во-первых, все активы и обязательства (как денежные, так и неденежные) пересчитываются по конечному курсу;

— во-вторых, все возникающие курсовые разницы отражаются в капитале (обычно данная статья называется «Трансляционный резерв»).

Указанные курсовые разницы возникают в результате:

— пересчета дохода и расхода по обменным курсам на дату осуществления этих операций (аналогично пересчету из иностранной валюты в функциональную также допускается использовать средний обменный курс), а активов и обязательств — по конечному курсу. Такие курсовые разницы возникают по статьям дохода и расхода, признанным как в прибыли или убытке, так и непосредственно в капитале;

— пересчета чистых активов (то есть фактически статей капитала) на начало периода по конечному курсу, отличающемуся от предыдущего конечного курса. При этом сами статьи капитала в отчетности будут отражены по историческому курсу, а разница будет отнесена на трансляционный резерв.

Эти курсовые разницы не подлежат признанию в прибыли или убытке, поскольку изменения курсовых разниц оказывают незначительное воздействие или вообще не влияют на текущие и будущие потоки денежных средств по операциям. Когда курсовые разницы относятся к зарубежной деятельности, которая консолидирована, но находится в неполной собственности, накопленные курсовые разницы, возникающие при пересчете и относимые на доли меньшинства, распределяются и признаются как часть доли меньшинства в консолидированном балансе.

Результаты и финансовые показатели организации, чья функциональная валюта является валютой гиперинфляционной экономики, подлежат пересчету в другую валюту представления с использованием следующих процедур:

— все суммы (то есть активы, обязательства, долевые инструменты, доход и расходы, включая сравнительные данные) подлежат пересчету по конечному курсу на самую последнюю отчетную дату;

— однако когда суммы пересчитываются в валюту негиперинфляционной экономики, в качестве сравнительных сумм надлежит в обязательном порядке использовать те, которые в соответствующей финансовой отчетности за предыдущий год были представлены как относящиеся к текущему году (то есть не скорректированные на последующие изменения в уровне цен или последующие изменения обменных курсов).

Включение результатов и финансовых показателей зарубежной деятельности в результаты и показатели отчитывающейся организации производится в соответствии с принятыми процедурами консолидации, такими как элиминирование остатков по расчетам внутри группы и внутригрупповых операций дочерней организации (в соответствии с процедурами, установленными IAS 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и IAS 31 «Участие в совместной деятельности»).

В то же время внутригрупповой денежный актив (или обязательство), как краткосрочный, так и долгосрочный, не может быть элиминирован против соответствующего внутригруппового обязательства (или актива) без отражения в финансовой отчетности результатов колебаний валютных курсов. Это является следствием того, что данная денежная статья представляет собой намерение перевести одну валюту в другую, а за счет колебаний валютных курсов у отчитывающейся организации возникает прибыль или убыток. Соответственно в финансовой отчетности отчитывающейся организации такая курсовая разница по-прежнему при- знается в прибыли или убытке либо, если она представляет собой денежную статью, являющуюся частью чистой инвестиции в зарубежную деятельность, классифицируется как капитал до выбытия зарубежной деятельности.

При выбытии зарубежной деятельности совокупная сумма курсовых разниц, признанная в качестве отдельного компонента капитала, относящегося к этой зарубежной деятельности, должна признаваться в прибыли или убытке в том же периоде, когда признается прибыль или убыток от выбытия.

Организация может реализовать свою долю в зарубежной деятельности путем продажи, ликвидации, возмещения акционерного капитала или отказа от всей или части этой деятельности. Выплата дивидендов составляет часть выбытия только в том случае, когда она представляет собой возврат инвестиций, например когда дивиденды выплачиваются из прибыли, полученной до приобретения. В случае частичного выбытия в прибыль или убыток включается только пропорциональная часть соответствующей накопленной курсовой разницы. Списание балансовой стоимости зарубежной деятельности не является частичным выбытием. Соответственно никакая часть курсовой прибыли или убытка, отраженная в капитале, не подлежит признанию в прибыли или убытке на момент списания.

Как было отмечено выше, IAS 21 не применяется при пересчете данных отчета о движении денежных средств. Данный вопрос регулируется IAS 7 «Отчеты о движении денежных средств». Порядку пересчета посвящены параграфы 25–28. Каким же образом следует производить пересчет?

Движение денежных средств, возникающее в результате операций в иностранной валюте, должно отражаться в функциональной валюте организации путем применения к сумме в иностранной валюте обменного курса между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств.

Движение денежных средств зарубежной дочерней организации должно пересчитываться по обменному курсу между функциональной и иностранной валютами на дату возникновения данного движения денежных средств.

Потоки денежных средств, выраженные в иностранной валюте, представляются в отчетах в соответствии с IAS 21. Это позволяет использовать обменный курс валют, примерно равный фактическому курсу. Например, средневзвешенный обменный курс за период может быть использован для записи операций в иностранной валюте или для пересчета поступлений и платежей денежных средств иностранной дочерней компании. Однако IAS 21 не разрешает применение обменного курса валют по состоянию на отчетную дату при пересчете поступлений и платежей денежных средств зарубежных дочерних компаний. Таким образом, порядок пересчета денежных потоков аналогичен порядку пересчета доходов и расходов, что логично, так как такие потоки являются следствием получения доходов и осуществления организацией расходов.

Однако существуют и отличия — они касаются нереализованных прибылей и убытков по денежным статьям. Такие прибыли и убытки представляют собой курсовые разницы, возникающие при пересчете денежных статей по конечному обменному курсу на дату отчетности.

Нереализованные прибыли и убытки, возникающие в результате изменения обменных курсов иностранной валюты, не являются движением денежных средств. Однако влияние изменений обменного курса валют на денежные средства и эквиваленты денежных средств, содержащиеся или ожидаемые к получению в иностранной валюте, представляется в отчете о движении денежных средств для того, чтобы сбалансировать денежные средства и их эквиваленты в начале и в конце отчетного периода. Эта сумма представляется отдельно от движения денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности и включает разницы, если они имеются, в случае представления данных о поступлениях и платежах денежных средств в отчетности по обменным курсам на конец периода.

И, наконец, какую информацию, касающуюся учета влияния изменений валютных курсов и валюты отчетности, должна раскрывать кредитная организация в примечаниях к своей отчетности? необходимо раскрыть, во-первых, сумму курсовых разниц, признанных в прибыли или убытке, кроме тех, которые возникли по финансовым инструментам, оцененным по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с IAS 39, и, во-вторых, чистые курсовые разницы, признанные в отдельном компоненте капитала (трансляционном резерве), и сверку суммы этих курсовых разниц в начале и в конце периода.

Когда валюта представления отличается от функциональной валюты, этот факт подлежит отражению, равно как и сама функциональная валюта, а также причина, в силу которой используется другая валюта представления.

При смене функциональной валюты либо отчитывающейся организации, либо значительной зарубежной деятельности данный факт и причина смены функциональной валюты подлежат раскрытию.

Когда организация представляет свою финансовую отчетность в валюте, отличающейся от ее функциональной валюты, она должна указывать, что представляемая ею финансовая отчетность соответствует МСФО только в том случае, если она соответствует всем требованиям каждого применимого стандарта и каждой применимой интерпретации, включая метод пересчета, установленный IAS 21.

2.3 Особенности организации бухгалтерского учета валютных операций на предприятии

Безналичные расчеты в ТОО «TS Market» осуществляются также и иностранной валюте: рублях, долларах США, евро.

Операциями в иностранной валюте являются сделки, совершаемые в иностранной валюте, когда организация:

а) покупает или продает активы, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

б) получает или представляет займы, по которым суммы к оплате или получению установлены в иностранной валюте;

в) иным образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте. При первоначальном отражении в бухгалтерском учете операции в иностранной валюте признаются в тенге путем применения рыночного курса обмена валют на дату совершения операций.

Прежде всего, дадим определение иностранной валюты и валютной операции. В соответствии с п. 8 IAS 21 иностранная валюта — это валюта, отличная от функциональной валюты организации. То есть если казахстанский банк определил в качестве своей функциональной валюты доллар США или евро, то казахстанский тенге будет рассматриваться как иностранная валюта.

Валютная операция — это операция, деноминированная в иностранной валюте или требующая расчета в ней, включая операции, возникающие, когда организация:

— покупает или продает товары или услуги, цены которых указаны в иностранной валюте;

— одалживает или занимает средства, когда суммы к погашению или к получению указываются в иностранной валюте;

— каким-либо другим образом приобретает или реализует активы, принимает на себя или погашает обязательства, выраженные в иностранной валюте.

При первичном признании в функциональной валюте операция в иностранной валюте должна учитываться путем применения к сумме в иностранной валюте текущего валютного курса между функциональной валютой и иностранной валютой на дату осуществления операции.

Порядок отражения операций в иностранной валюте и зарубежной деятельности в финансовой отчетности организации, а также пересчета показателей финансовой отчетности в валюту представления установлен в IAS 21 «Влияние изменений валютных курсов»

Курсовая разница - это разница, возникающая в результате отражения в системе бухгалтерского учета и финансовой отчетности одного и того же количества единиц иностранной валюты в валюте отчетности при изменении курса.

Курсовые разницы, возникающие при погашении денежных статей или при представлении в финансовой отчетности денежных статей организации по рыночному курсу обмена валют, отличному от того, по которому они были первоначально признаны в текущем или предшествующих периодах, должны признаваться в качестве доходов или расходов в периоде их возникновения.

Для целей IAS 21 под валютным курсом понимается коэффициент обмена одной валюты на другую. Текущий валютный курс представляет собой обменный курс для немедленных расчетов. Однако стандарт не устанавливает, какой именно валютный курс должен использоваться в расчетах.

В соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета для пересчета операций в иностранной валюте используется официальный курс Национального банка РК на дату совершения операции. Однако такой подход будет не совсем корректным для целей МСФО, так как данный курс не может быть использован для немедленных расчетов. Таким образом, более корректным является применение курса спот валютной биржи, то есть именно того курса, по которому может быть приобретена валюта для урегулирования обязательств.

В то же время, исходя из принципа существенности и соответствия затрат и выгод, если эти курсы отличаются незначительно, то при трансформации отчетности из КСБУ в МСФО данный пересчет можно и не делать, поскольку внесенные изменения не повлияют на достоверность отчетности, а представление более точной информации не будет оправдано с точки зрения затрат на ее подготовку.

Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО. Часто, исходя из практических соображений, используется обменный курс, который приблизительно равен фактическому курсу на день совершения операции, например средний курс за неделю или за месяц может использоваться для всех операций в иностранной валюте, осуществленных в этот период. Однако в случае значительных колебаний обменных курсов использование среднего курса за период представляется нецелесообразным.

При определении того, насколько приемлемым будет использование среднего курса за период, необходимо принять во внимание следующие факторы:

- собственно существенность колебаний обменного курса и долю валютных операций в общем объеме. Если по оценкам руководства банка применение среднего курса может привести к искажению существенного показателя более чем на один процент, то его использование ставится под сомнение;

- характер и объемы операций.

Если кредитная организация осуществляет большое количество относительно некрупных (или сопоставимых по суммам) операций, то применение среднего курса оправдано. Если же в течение периода осуществлено несколько значительных по суммам сделок, то средний курс может быть неприемлемым, так как он может существенно отличаться от курсов на конкретные даты совершения операций;

соотношение затрат и выгод — насколько оправданным будет пересчет операций по фактическим курсам на каждую дату в сравнении с использованием среднего курса за период. Данный фактор зависит от того, каким образом составляется отчетность. Если ведется параллельный учет, то необходимость его использования отпадает, так как все операции в иностранной валюте уже будут отражены по фактическим обменным курсам. Если же осуществляется трансформация отчетности, то необходимо проанализировать последствия применения среднего обменного курса.

Все вышесказанное касалось первоначального признания элементов финансовой отчетности, номинированных в иностранной валюте. Каков же порядок их дальнейшего учета? В соответствии с п. 23 IAS 21 на каждую отчетную дату:

— денежные статьи в иностранной валюте подлежат пересчету с использованием конечного курса;

— неденежные статьи в иностранной валюте, учтенные по исторической стоимости, подлежат пересчету по обменному курсу на дату осуществления операции;

— неденежные статьи в иностранной валюте, оцененные по справедливой стоимости, подлежат пересчету по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости.

Под конечным курсом для целей IAS 21 понимается текущий валютный курс на отчетную дату.

При этом следует иметь в виду, что балансовая стоимость статьи определяется с учетом положений других применимых стандартов.

Например, основные средства могут оцениваться по справедливой стоимости или исторической стоимости в соответствии с IAS 16 «Основные средства». Вне зависимости от того, определялась ли балансовая стоимость на основе исторической стоимости или на основе справедливой стоимости, если эта стоимость определена в иностранной валюте, она подлежит последующему пересчету в функциональную валюту в соответствии с IAS 21.

В ТОО «TS Market» учет по безналичным расчетам в иностранной валюте осуществляется на счете 431 “Деньги на текущих, корреспондентских счетах в иностранной валюте” в разрезе каждой валюты.

Поступление денежных средств по валютному счету отражается по дебету счета 431 в результате оплаты покупателей за услуги, покупки валюты с расчетного счета, выбытие отражается по кредиту – оплата поставщикам, продажа валюты. В результате изменения курсов валют при движении иностранной валюты возникает курсовая разница. Операции по движению безналичных денежных средств отражается в журнале-ордере №2 в приложении.

Записи в бухучете по операциям с валютой должны отражаться на счетах бухучета в валюте Республики Казахстан на дату совершения операции.

Курс той или иной иностранной валюты по отношению к валюте Республики Казахстан представляет собой выраженную в тенге цену других национальных или международных валют.

Курсовые разницы возникают:

а) при импортных операциях между эквивалентом контрактной стоимости в национальной валюте на дату таможенного оформления товара и на дату перечисления денежных средств за него путем дооценки или уценки возникшей дебиторской или кредиторской задолженности по расчетам с поставщиками и подрядчиками.

ТОО «TS Market» приобрело материалов на 225 786 рублей по рыночному курсу 4,68 тенге за 1 рубль на день выписки грузовой таможенной декларации .

В учете необходимо сделать соответствующие бухгалтерские записи (таблица 6).

Оплата произведена через 1 день, когда курс рубля составил 4,67 тенге за 1рубль.

Возникла положительная курсовая разница (кредиторская задолженность перед иностранным поставщиком – 1056678,48 тенге, вследствие изменения курса реально уплачено 1054420,62 тенге).

Таблица 13 - Журнал хозяйственных операций по учету операций в иностранной валюте в ТОО «TS Market»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственных операций | Дебет | Кредит | Сумма, тенге |
| 1 | Иностранной фирмой были оказаны услуги по ремонту автотранспорта (225786x4,68) | 934 | 671.2 | 1056678,48 |
| 2 | Была произведена оплата за услуги (225786х4,67) | 671.2 | 431 | 1054420,62 |
| 3 | Возникла положительная курсовая разница (105667,48-1054420,62) | 671.2 | 752 | 2257,86 |

б) по экспортным операциям между эквивалентом контрактной стоимости в национальной валюте на дату реализации и дату поступления денежных средств;

Реализованы товары иностранному покупателю за 118254,04 рублей по курсу 4,66 тенге за 1рубль на дату выписки счет фактуры и накладной.

В учете необходимо сделать соответствующие бухгалтерские записи (таблица 7).

Оплата произведена через 6 дней. На день зачисления средств на валютный счет курс за 1 рубль составил 4,63 тенге.

Возникла отрицательная курсовая разница (дебиторская задолженность иностранного покупателя – 551063,83 тенге, вследствие изменения курса реально поступило на счет субъекта 547516,21 тенге).

Таблица 14 - Журнал хозяйственных операций по учету операций в иностранной валюте в ТОО «TS Market»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственных операций | Дебет | Кредит | Сумма, тенге |
| 1 | Выставлен счет поставщику на договорную стоимость отгруженной продукции (118254,04х4,66) | 301.2 | 701 | 551063,83 |
| 2 | Произведена оплата покупателем (118254,04х4,63) | 431 | 301.2 | 547516,21 |
| 3 | Отрицательная курсовая разница (551063,83-547516,21) | 844 | 301.2 | 3547,62 |

Согласно типовому плану счетов синтетический учет кассовых операций ведется в подразделе 45 «Наличность в кассе» , который включает в себя счета:

451 «Наличность в кассе в национальной валюте»

452 «Наличность в кассе в иностранной валюте».

Основание для записи операций на счетах 451,452 являются кассовые отчеты (Приложение З).

На счетах 451,452 по дебету отражаются суммы поступивших наличных денег в кассу, по кредиту счета 451 «Наличность в кассе в национальной валюте» записываются суммы денежных средств, выплаченных из кассы (таблица 8).

Первичные документы по движению денежных средств в кассе из кассовой книги разносятся в журнал-ордер и ведомость по счету 451 , а затем в главную книгу.

В ТОО «TS Market» движение кассовых операций производится в иностранной валюте – в российских рублях.

Кассовые операции с иностранной валютой могут производиться только в разрешенных законодательством случаях. Учет наличной иностранной валюты производится на счетах 452 в соответствии с СБУ 9 «Учет операций в иностранной валюте» и МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Таблица 15- Журнал хозяйственных операций по движению наличных денежных средств в ТОО «TS Market»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Содержание хозяйственной операций | Дебет | Кредит | Сумма, тенге |
| 1 | Поступление денежных средств в кассу с расчетного счета в банке | 451 | 441 | 456900 |
| 2 | Поступление денежных средств в кассу от покупателей | 451 | 301 | 236500 |
| 3 | Реализация продукции за наличный расчет (выручка) | 451 | 701 | 80000 |
| 4 | Денежные средства числящиеся в пути, поступили в кассу | 451 | 411 | 35800 |
| 5 | Возврат в кассу неиспользованных подотчетных сумм | 451 | 333 | 1000 |
| 6 | Оприходованы денежные средства (излишки), выявленные в ходе инвентаризации | 451 | 727 | 503 |
| 7 | Приобретены основные средства за наличный расчет | 121-126 | 451 | 256000 |
| 8 | Сдана выручка на текущий счет в банке из кассы | 441 | 451 | 560000 |
| 9 | Выплачена зарплата из кассы | 681 | 451 | 615000 |
| 10 | Оплата счетов поставщикам за наличный расчет | 671 | 451 | 68000 |
| 11 | Выданы денежные средства из кассы в подотчет | 333 | 451 | 30000 |
| 12 | Сдана выручка в банк через инкассаторов | 411 | 451 | 456000 |

При учете денежных средств в рублях кассир ТОО «TS MARKET» ведет отдельную кассовую книгу, где совершенные операции отражаются в рублях.

Записи в бухгалтерском учете по операциям в иностранной валюте должны отражаться на счетах бухгалтерского учета в валюте РК, пересчитанной по рыночному курсу (в соответствии с котировками валют фондовой биржи на 11 часов алматинского времени) или курсу, установленному Национальным Банком РК (по валютам, не участвующим в торгах на фондовом рынке на 15 часов алматинского времени) на дату совершения операции.

Операции по поступлению валютных средств отражаются в учете бухгалтерскими проводками (таблица 9).

Таблица 16 Журнал хозяйственных операций по учету наличных денежных средств в иностранной валюте в ТОО «TS Market»

| № | Содержание хозяйственных операций | Дебет | Кредит | Сумма, тенге |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Поступление наличной иностранной валюты с валютного счета в банке | 452 | 431 | 256300 |
| 2 | Возврат неиспользованной подотчетной суммы | 452 | 333.2 | 9000 |
| 3 | Выдано в подотчет на командировочные расходы | 333 | 452 | 30000 |

С ростом организации неизбежно возникает проблема сохранности имущества организации. Лицом, которое способно в полной мере охватить и понять систему внутреннего контроля, является главный бухгалтер.

Но специфика его работы позволяет установить слабые места в защите активов организации. Ясно, что система контроля должна начинаться в бухгалтерии.

Для этого должны использоваться различные способы внутреннего контроля. Это система бухгалтерского учета, периодические инвентаризации, физическая защита активов (оборудованные и охраняемые места хранения товаров и денег), материальная ответственность должностных лиц, пропускная система в места хранения товаров и материалов, складской учет.

В первую очередь следует обратить внимание на систему учета, действующую на предприятии. При организации бухгалтерского учета в организации следует определиться с учетной политикой, представляющей собой главную составную системы учета. В целом бухучет сам по себе осуществляет контрольную функцию, заключающуюся в так называемой двойной записи.

Соответственно к работникам бухгалтерии необходимо предъявлять требования не только по ведению порученных участков учета, но и по анализу показателей, с которыми им приходится работать.

Система бухгалтерского учета предполагает обязательное документирование всех финансово-хозяйственных операций. Любая запись в бухгалтерских регистрах требует наличия документа, подтверждающего факт совершения операций, - накладной, платежного поручения, счета, акта и т. п.

Эти документы признаются основанием для учета при наличии в них даты составления, наименования организации, предприятия, содержания хозяйственной операции, наименования должностных лиц, ответственных за составление документа, подписи. Перечисленные условия составления документов обеспечивают внутренний контроль в организации за соответствием существа произведенной операции, указанной в учетной документации.

Качественная система документирования и учета должна строиться на принципах составления документов в момент совершения операции или сразу после этого. Чем больше времени, тем больше вероятность возникновения погрешности в случае несвоевременно го оформления документа.

Документы должны быть доступны для понимания, унифицированы, иметь продуманную структуру.

Осуществление независимых проверок заключается в проведении внутрихозяйственных проверок и контроля.

Потребность в таких проверках очевидна, так как их отсутствие может повлиять на выполнение обязательств работниками при осуществлении необходимых процедур или умышленном их невыполнении.

Для примера можно привести внезапные проверки кассовой наличности. Кроме того, в понятие осуществления независимых проверок входит и взаимное сличение бухгалтерских записей между связанными однотипными операциями сотрудниками. Например, работник, занимающийся банковскими операциями, может сличить оприходование наличности, полученной в банке, с работником, занимающимся кассовыми операциями.

3. Организация, методика и технология аудита валютных операций

3.1 Цели и задачи аудита валютных операций

Аудит - это проверка бухгалтерской отчетности, учета первичных документов и другой информации о финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов с целью определения достоверности их отчетности, учета, его полноты и соответствия действующему законодательству и установленным нормативам.

Согласно Международным стандартам аудита (МСА): аудит – это процесс уменьшения до приемлемого уровня информационного риска для пользователей финансовой отчетности.

Аудит осуществляется независимыми лицами (аудиторами), аудиторскими организациями (фирмами) на основании договора с хозяйствующими субъектами (заказчиками).

Аудиторские проверки не исключают осуществление контроля за законностью хозяйственной деятельности предприятий со стороны государственных органов, проводимого в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

В аудите, как виде предпринимательской деятельности можно выделить функции показанные на схеме 1.

Прежде всего аудитор занимается экспертизой, то есть проверкой публичной финансовой отчетности с целью дать свое заключение, выражение собственного мнения о том, насколько данные ее достоверны и отражают действительное финансовое положение, соответствует ли постановка бухгалтерского учета действующим законодательным актам и установленным нормативным документам.

Очень важной функцией аудитора является аналитическая. Аудитор, если по настоящему заинтересован в продолжении деловых контактов с клиентом, обязан провести анализ финансовой отчетности и финансовых прогнозов, выработать соответствующие рекомендации, должен заглянуть глубже в дела проверяемого предприятия, определить его «недомогания и болезни» и назначить подобающее «лечение».

Одной из основных функций аудита основных средств является консультативная. Ее назначение – оказание консультационных услуг по учетным вопросам, налогообложению, составлению отчетности и деклараций по корпоративному подоходному налогу, налогам на землю, имущество и транспортные средствах, правовым, организационным, техническим и экономическим вопросам.

И, наконец, аудит осуществляет непосредственно производственную функцию. Аудиторские фирмы или индивидуальные аудиторы на договорной и платной основе непосредственно выполняют обязанности бухгалтера: налаживают учет, внедряют его передовые формы и методы; составляют отчетность и декларации о доходах; постоянно ведут учет с составлением отчетности.

Аудиторская деятельность должна строиться на этических принципах, которыми являются: независимость, честность, объективность, профессиональная компетентность и должная тщательность, конфиденциальность информации, профессиональное поведение, следование техническим стандартам.

Немаловажную роль аудит играет и в управлении. Так как прибегая к различным процедурам проверок можно получить достоверную и объективную информацию, что и заключается в определении аудита. В системе управления аудит занимает промежуточное место между получением информации и принятием управленческого решения.

Законодательство Республики Казахстан об аудиторской деятельности основывается на Конституции Республики Казахстан и состоит Закона «Об аудиторской деятельности» и иных нормативных правовых актов Республики Казахстан.

Если международными договорами, ратифицированными Республикой Казахстан, установлены иные правила, чем те, которые содержит законодательство Республики Казахстан об аудиторской деятельности, то применяются правила международных договоров.

Аудиторская деятельность есть предпринимательская деятельность аудиторов и аудиторских организаций по проведению аудита финансовой отчетности. Аудиторы и аудиторские организации, помимо аудита финансовой отчетности, могут оказывать следующие услуги по профилю своей деятельности: организация, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой и статистической отчетности; налоговое планирование, расчет обязательных платежей в бюджет, заполнение налоговых деклараций; анализ финансово-хозяйственной деятельности; консультирование и информационное обслуживание по вопросам финансового, налогового, банковского и иного хозяйственного законодательства; обучение в качестве дополнительного профессионального образования бухгалтерскому учету, налоговому учету, аудиту и анализу финансово-хозяйственной деятельности; преподавательская, научная деятельность; рекомендации по автоматизации бухгалтерского учета, обучение автоматизированному ведению учета; научная разработка, издание методических пособий и рекомендаций по бухгалтерскому учету, налогообложению, хозяйственному праву; оценка бизнеса; оценочная деятельность; деятельность на рынке ценных бумаг; оказание юридических услуг, не связанных с адвокатской деятельностью.

Если в соответствии с законодательством Республики Казахстан оказание отдельных видов услуг, предусмотренных настоящим пунктом, требует получения соответствующей лицензии, аудиторы и аудиторские организации не вправе оказывать эти услуги без наличия такой лицензии. Право на осуществление аудиторской деятельности имеют аудиторы и аудиторские организации, имеющие лицензию на осуществление аудиторской деятельности. Общепринятые стандарты аудиторской деятельности определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым, должны следовать все представители этой профессии. Общепринятые стандарты аудиторской деятельности определяют общий подход к проведению аудита, масштаб аудиторской проверки, виды отчетов аудиторов, вопросы методологии, а также базовые принципы, которым, должны следовать все представители этой профессии.

Значение стандартов состоит в том, что они обеспечивают высокое качество аудиторской проверки, помогают пользователям понять процесс аудиторской проверки, создают общественный имидж профессии, устраняют контроль со стороны государства.

1)Общие стандарты аудита:

- Подготовка и опыт работы.

Независимость.

Надлежащее внимание.

2)Стандарты практической работы:

Планирование и контроль.

Рассмотрение структуры внутреннего контроля.

Получение компетентных доказательств.

3)Стандарты отчетности:

Следование общепринятым принципам бухгалтерского учета.

Принципы последовательности.

Соответствующее раскрытие.

Выражение мнения.

Правоохранительные, департамент методологии бухгалтерского учета, национальный банк РК и другие государственные органы, которым законодательными актами Республики Казахстан предоставлено право осуществлять контроль за отдельными сторонами деятельности хозяйствующих субъектов, могут привлекать на договорной основе аудиторов для проведения проверок (ревизий) хозяйствующих субъектов исключительно в пределах полномочий органа, назначившего проверку. На основании аудиторского заключения правоохранительные и другие уполномоченные на то государственные органы имеют право принять решения в соответствии с действующим законодательством.

Работа аудитора строго организованный процесс, которому присущи строго определенные этапы, порядок ведения, составление документации, осуществление аудиторских процедур.

На практике различают следующие этапы проведения аудита и проверки финансовой отчетности:

Предварительное ознакомление с предприятием – оценивание экономической среды в которой работает субъект, спад и рост деловой активности, налоговая политика субъекта, маркетинг, реализация продукции.

На этом этапе аудитор формирует свое мнение о предприятии.

Заключение договора на проведение аудиторской проверки.

Предполагается, что письму-обязательству предшествует предложение клиента аудитору на проведение аудита. Во избежание недоразумений во время выполнения обязательства как аудитор, так и клиент заинтересованы в оформлении данного письма-обязательства до начала выполнения обязательства. В письме-обязательстве аудитор подтверждает согласие принять свое назначение, оговаривает цель и масштаб аудита, степень ответственности, форму отчетов, предмет и сроки проверки, объем аудиторских услуг, размер и условия оплаты, ответственность сторон. В договоре по соглашению сторон могут быть предусмотрены также иные условия, в том числе размеры дополнительной оплаты аудиторской работы в зависимости от полученного экономического эффекта или санкции за некачественное ее исполнение за счет собственных средств договаривающихся сторон.

Расходы, связанные с оплатой аудиторских услуг, выполняемых на условиях договоров, относятся проверяемым хозяйствующим субъектом на затраты, включаемые в себестоимость продукции работ, услуг).

Планирование аудита: составление плана и программы.

После ознакомления с предприятием и согласованием сторон аудитор переходит к составлению плана и программы своей работы.

В общем плане на практике выделяются следующие разделы:

- ознакомление с предприятием;

- договор;

- программа;

- процедуры;

- заключение.

В программе более подробно рассмотрены пункты плана с определение времени проведения того или иного раздела плана, а также распределением обязанностей в случае если проверка проводится не одним аудитором. В программе указывается цель аудита, основные участки работы, характер проверки и ее продолжительность.

Системное изучение выполнение аудиторских процедур.

Проверка начинается с общего обзора отчетных форм, то есть проводится формальная проверка полноты и правильности заполнения реквизитов, отсутствия ошибок в тексте и цифрах, особое внимание обращается на правильное составление баланса.

Составление заключения по результатам аудита.

Выполнение аудитором (аудиторской фирмой) договора определяется актом приема-сдачи аудиторского заключения или другого официального документа, если иное не предусмотрено в договоре.

Аудиторское заключение составляется с соблюдением соответствующих норм и стандартов и должно содержать подтверждение или аргументированный отказ от подтверждения достоверности, полноты и соответствия законодательству бухгалтерской отчетности заказчика.

В результате перехода на международные стандарты аудита форма заключения может быть следующих видов:

1) Безусловно положительное заключение – значит в результате проверки нарушений аудитором не обнаружено и замечания отсутствуют.

2) Условно положительный отчет – при проверки были выявлены искажения отчетной информации, но они являются несущественными и не влияют на результат отчетности.

3) Отрицательный отчет – в таком случае отчетность в большей мере искажена ее нельзя считать объективной и она вводит в заблуждение пользователей этой информацией.

4) Отказ от выражения мнения – в случаях ограничения аудитора в масштабе его проверки и невозможности получения достаточных доказательств.

На стадии планирования аудиторской работы аудитор использует модель аудиторского риска для оценки необходимого количества доказательств и для планирования объемов и сроков работы.

«Аудиторский риск» означает риск того, что аудитор дает несоответствующее аудиторское заключение, когда финансовая отчетность существенна искажена. Аудиторский риск имеет три компонента:

«Неотъемлемый риск» подверженность сальдо счетов или классов операций искажениям, которые могут быть существенными в отдельности или совокупности с искажениями в других сальдо счетов или классах операций, при допущении отсутствия соответствующего внутреннего контроля.

«Риск контроля» - риск того, что искажение, которое может иметь место в сальдо счетов или классах операций, не будет своевременно предотвращено или выявлено и исправлено системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

«Риск необнаружения» состоит в том, что аудиторские процедуры по существу не обнаружат искажение, имеющееся в сальдо счета или классах операций, которое может быть существенным в отдельности или в совокупности с искажениями в других сальдо счетов или классах операций.

Модель аудиторского риска представлена в виде формулы:

AR= IR \* CR \* DR , где: (1)

AR – совокупный аудиторский риск;

IR – неотъемлемый риск;

CR – риск контроля;

DR – риск необнаружения.

В общепринятых аудиторских стандартах выборочный контроль определен как процесс применения аудиторских процедур для меньшего, чем 100 %, числа записей по счету или хозяйственных операций (сделок) определенного класса с целью оценки некоторых характеристик счета или класса операций.

Идея выбора выдвигалась в связи с объяснением процедуры тестирования внутреннего контроля, которая, как было сказано, проводится в два этапа:

определение генеральной совокупности, из которой будут отобраны

элементы, предназначенные для проверки;

выработка действий по сбору необходимой информации.

Чтобы понять определение выборочной проверки, необходимо помнить следующее: процедура проверки относится к общим процедурам контроля (проверка арифметических расчетов, результаты визуальных наблюдений, подтверждение, сканирование и итоговый анализ). Сальдо счетов представляют собой итог, состоящий из множества элементов. Хозяйственные операции (сделки) представляют собой класс операций, если они имеют одинаковые характеристики, такие как получение наличных денег или их выплата, но результаты которых просто не просуммированы и не представлены в виде сальдо счета в финансовой отчетности.

При проведении аудиторской проверки три фактора являются наиболее важными: ее характер, распределение процедур по срокам проведения и объем необходимых работ (т. е. масштаб проверки).

Различают семь основных видов процедур: проверка арифметических расчетов, визуальное наблюдение, подтверждение, устный опрос, документальное подтверждение, сканирование и итоговый анализ.

Распределить процедуры по срокам — это значит указать, когда какая процедура должна выполняться. Об этом будет сказано далее.

Выборочный контроль характеризуется, прежде всего, масштабом проведения, т. е. объемом работ, которые необходимо выполнить. Согласно аудиторским стандартам, характер и распределение процедур по срокам тесно связаны с содержанием рассматриваемых вопросов, тогда как их масштаб в большей степени зависит от необходимой точности и достаточности результатов проверки.

Аудитор должен получить представление о системах бухгалтерского учета и внутреннего контроля, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к аудиту. Аудитор должен использовать профессиональное суждение для оценки аудиторского риска и проведения аудиторских процедур, необходимых для снижения этого риска до допустимо низкого уровня.

Методические приемы аудита – это специфические приемы, разработанные на основе достижений практики, а также развития экономических и юридических наук. Эти приемы сформировались в зависимости от целевой функции аудита и во взаимосвязи с общенаучными методами.

Методические приемы аудита можно объединить в следующие три группы:

расчетно-аналитические;

документальные;

обобщение.

Расчетно-аналитические приемы- это традиционные приемы экономического анализа (сравнение, группировки, цепные подстановки, балансовые увязки и т. д.), аналитическая проверка, статистические и экономико-математические методы.

Наиболее распространенным методическим приемом получения аудиторских свидетельств является аналитическая проверка. Она представляет собой набор следующих процедур:

анализ соотношения различных финансовых данных или финансовых и нефинансовых показателей;

сравнение фактических данных с прогнозами других анализов;

- сравнение последних отчетных данных с аналогичными данными прошлых периодов, показателями аналогичных предприятий, среднеотраслевыми показателями;

исследование неожиданных отклонений;

анализ действия непредвиденных факторов;

- оценка результатов анализа информации, полученной от других лиц.

Аналитическая проверка будет более эффективна при ежегодном сборе сведений о клиенте, когда записи клиента собираются в файлах компьютера и разрабатывается программное обеспечение аудиторского контроля.

Документальные методические приемы – информационное моделирование, нормативно-правовое регулирование, проверка (исследование) учетных документов.

Информационное моделирование – совокупность данных об объекте исследования, зафиксированных на определенном носителе информации (первичные учетные документы, учетные регистры и отчетность и др.)

Целью информационного моделирования в аудите является систематизация нормативно-правовой, плановой, бухгалтерской информации об объекте исследования для изучения его состояния, участия в процессах хозяйственной деятельности.

Нормативно-правовое регулирование – это исследование функционирования объекта аудиторской проверки относительно норм и правил, предусмотренных законом, нормативными документами, правилами.

Проверка (исследование) учетных документов – приемы установления достоверности осуществления хозяйственных операций. Их целесообразности и эффективности. Ими являются: способы проверки документов, приемы фактического контроля, наблюдение, вычисления, опрос, инспекция и др.

Классификация методических приемов проверки документов опирается на внутренне присущую ей последовательность контрольных действий и их логическую взаимосвязь. В числе основных способов документального контроля следует выделить:

формальную;

арифметическую;

юридическую;

логическую;

сплошную, не сплошную, также выборочную;

встречную проверку;

способ обратного счета;

оценку законности и обоснованности хозяйственных операций;

восстановление учета.

Все вышеперечисленные методы и приемы аудита обеспечивают получение аудиторских доказательств, которые собираются с целью подтверждения утверждений финансовой отчетности, или обнаружения существенных искажений, содержащихся в утверждениях финансовой отчетности.

Утверждения финансовой отчетности – это утверждения руководства субъекта, представляемые прямо или иным образом, которые включаются в финансовую отчетность. Они подразделяются на следующие категории:

Существование, наличие: актив или обязательство существует на определенную дату;

Права и обязательства: актив или обязательство принадлежит субъекту на определенную дату;

Явление, возникновение: в течение отчетного периода была осуществлена операция или произошло событие, имеющее отношение к субъекту;

Полнота: нет неотраженных активов, обязательств, операций или событий, а также нераскрытых статей;

Оценка (распределение стоимости): актив или обязательство отражаются по соответствующей балансовой стоимости;

Измерение: операция или событие отражаются по соответствующей сумме, а доход или расход относятся к соответствующему периоду;

Представление и раскрытие: статья раскрывается, классифицируется и излагается в соответствии с применяемой концептуальной основой представления финансовой отчетности.

Согласно Международным стандартам Аудита 500 «Аудиторское доказательство» аудитор должен получить достаточные соответствующие аудиторские доказательства с целью формулирования разумных выводов, на которых основывается аудиторское заключение.

«Аудиторские доказательства» - это информация, получаемая аудитором в процессе формулирование выводов, на которых основывается аудиторское заключение. Аудиторские доказательства включают в себя информацию, извлекаемую из первичных документов и учетных записей, лежащих в основе финансовой отчетности, а также подтверждающую информацию из других источников.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения соответствующего комплекса тестов контроля и процедур по существу. При некоторых обстоятельствах доказательства могут быть получены полностью на основе процедур по существу.

Тесты контроля – это тесты, выполняемые с целью получения аудиторских доказательств пригодности организации и эффективности функционирования системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Процедуры по существу – это тесты, выполняемые с целью получения аудиторских доказательств для обнаружения существенных искажений в финансовой отчетности, используются для снижения запланированного риска не выявления ошибок. Они подразделяются на три вида:

Детальные тесты операций

Тесты сальдо счетов (тестирование сальдо баланса)

Аналитические процедуры.

Для получения аудиторских доказательств аудитор выполняет одну или более из следующих процедур по существу:

- инспектирование – проверка записей, документов или материальных активов. Проверка обеспечивает аудиторские доказательства различной степени надежности, которая зависит от их характера и источника, а также от эффективности внутреннего контроля над процессом их обработки.

- наблюдение- наблюдение за процессом или процедурой выполняемыми другими лицами, например, аудитор может наблюдать за проведением подсчетом товарно-материальных запасов сотрудниками субъекта или выполнением контрольных процедур, не оставляющих аудиторских следов.

- опрос – поиск информации у осведомленных лиц в пределах или за пределами субъекта. Опросы включают в себя как официальные письменные опросы, адресованные третьим сторонам, так и неофициальные устные опросы, адресованные лицам внутри субъекта. Ответы по опросам могут предоставить аудитору информацию, не имеющуюся у него ранее, или подтверждающие аудиторские доказательства.

- подтверждение – предоставление ответов по опросу, чтобы подтвердить информацию, содержащуюся в учетных записях. Например, аудитор обычно запрашивает подтверждение о дебиторской задолженности непосредственно у дебиторов.

Подсчет- проверка арифметической точности первичных документов и учетных записей или выполнение независимых расчетов.

аналитические процедуры – анализ важных коэффициентов и тенденций, включая вытекающее отсюда исследование колебаний и взаимосвязей, которые непоследовательны другой релевантной информации или отличаются от прогнозируемых сумм, а также тщательное рассмотрение бухгалтерских записей на предмет наличия необычных статей.

3.2 Оценка системы внутреннего контроля

Аудитор должен приобретать понимание системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля, достаточное для планирования аудита и разработки эффективного подхода к проведению аудита. Для оценки аудиторского риска и разработки аудиторских процедур, необходимых для снижения данного риска до приемлемого низкого уровня, аудитор должен использовать профессиональное суждение. Система внутреннего контроля - это политика и процедуры внутреннего контроля, принятые руководством субъекта для целей правильного и эффективного осуществления деятельности, включая строгое соблюдение политики руководства, охрану активов, предотвращение и обнаружение мошенничества и ошибок, точность и полноту учетных записей и своевременную подготовку достоверной финансовой информации.

Компоненты системы внутреннего контроля показаны в таблице2.

Таблица 17 –Компоненты системы внутреннего контроля

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Компоненты | Описание компонента | Ключевые факторы |
| 1.Контрольная среда | Определяет мнение поведения организации, влияет на осознание системы контроля входящими в данную среду, является основой для всех других компонентах СВК | Факторы среды контроля:  - честность и этические ценности  - готовность быть компетентным (уровень квалификации и периодичность повышения)  - совет директоров, руководство компании, акционеров весь управленческий персонал  - организационная структура предприятия  - наделения полномочиями и ответственностью  - политика и практика управления человеческими ресурсами |
| 2.Оценка  риска | Выявление, анализ и управления с субъектами риска имеющими отношения подготовки к фин.отчет., ее достоверному представлению в соответствии с СБУ | В процессе оценки необходимо рассматривать:  - взаимосвязь рисков и конкретных утверждений фин.отчет.  - обработка и подведение итогов фин. Данных  - внутренние и внешние события и обстоятельства  - специальное рассмотрение обстоятельств |
| 3. Система БУ | Система БУ состоит из методов и записей созданных для индентификации сбора, анализа, классификацию учета операции субъектов, а также для обеспечения отражения в отчетности соответствующих активов и обязательств | Основное внимание системы БУ уделяется следующим операциям:  - эффективность системы БУ должна привести к ведению операции таким образом, чтобы предотвратить искажения в утверждениях руководства касательно финансовой отчетности  - система БУ должна представлять полный операционный след. |
| 4 Контрольные процедуры | Политика и процедуры помогающие обеспечить выполнение директив руководства, а также то что предпринимаются необходимые меры для снижения риска возникающего при достижении задач субъекта | Средства контроля за обработкой информации БУ:  - общие средства контроля  - прикладные средства контроля  - документы и учтенные записи  - независимые проверки  - выполнение обзора  - мониторинг  - разделение обязанности |

Разделение обязанностей подразумевает, что работники компании не выполняют несовместимые обязанности. Обязанности считаются несовместимыми в аспектах осуществляемого контроля, если работник, совершивший ошибку или мошенничество. Занимает должность, позволяющему ему скрыть этот факт при текущем выполнении своих обязанностей. Эффективность СВК должна обеспечивать:

- надежные средства охраны в виде сигнализации системы хранения ключей, печати, открывающихся сейфов;

- ограничение доступа к деньгам и товарно-материальным запасам (ТМЗ);

- наличие в достаточном объеме складских помещений, измерительного и весового оборудования и доступных мест хранения ТМЗ ;

- систематическое обучение персонала, с правилами работы ТМЗ, переэкзаменовка материально-ответственных лиц (МОЛ) на предмет соответствия занимаемой должности;

- внезапные инвентаризации ТМЗ на складах и в кассе и товаров в магазинах.

Оценка внутреннего контроля на предприятии ТОО «TS Market» была проведена на основании Стандартов аудита. В соответствии с этим стандартом эффективность и надежность системы внутреннего контроля в организации можно оценить как средняя.

Во-первых, система внутреннего контроля включает в себя надлежащую систему бухгалтерского учета, а именно:

в бухгалтерии находятся документы, регламентирующие создание и порядок ведения бухгалтерского учета

документы оформляются в соответствии с требованиями законодательства. Они последовательно пронумерованы, оформляются в момент или непосредственно после совершения операции.

поступление и движение материальных ценностей ведется не только в стоимостных, но и в натуральных измерителях, что позволяет говорить об эффективности и достоверности бухгалтерского учета материальных ценностей.

Во-вторых, была проанализирована контрольная среда ТОО «TS Market».

Хозяйственная деятельность предприятия в целом соответствует требованиям действующего законодательства.

Организационная структура ТОО «TS Market» не предполагает четкого разделения обязанностей, однако предусмотрено, чтобы работники не выполняли несовместимые функции, т.е. существует разделение выполнения функций управления и учета активов, осуществления хозяйственных и бухгалтерских операций. Приняты мере по обеспечению сохранности активов и бухгалтерских записей, а именно: создание запасных копий, защита компьютерных программ.

На предприятии ТОО «TS Market» была проведена аудиторская проверка за 2007 год. По ее результатам внесли ряд существенных дополнений и поправок.

Также контрольная среда включает в себя и эффективную кадровую политику. На ТОО «TS Market» кадровая политика проводилась устаревшими способами. При подборе кадров не использовались тестирование, анкетирование. Однако существуют и эффективные методы. Например, предприятие отправляет на стажировку и обучение молодых специалистов с целью их дальнейшего трудоустройства. Это говорит о том, что предприятие готовит себе необходимые кадры, компетентных и надежных работников.

Третьим элементом системы внутреннего контроля являются отдельные средства контроля. Так, одной из процедур внутреннего контроля является проведение сверок расчетов. В результате сверок составляются акты взаимной сверки расчетов, подтверждающие задолженности предприятий друг перед другом. Это позволяет осуществлять эффективный контроль за достоверностью отражения дебиторской и кредиторской задолженностей.

Проверка (исследование) учетных документов - приемы установления достоверности осуществления хозяйственных операций. Их целесообразности и эффективности. Ими являются: способы проверки документов, приемы фактического контроля, наблюдение, вычисления, опрос, инспекция и др.

Классификация методических приемов проверки документов опирается на внутренне присущую ей последовательность контрольных действий и их логическую взаимосвязь. В числе основных способов документального контроля следует выделить:

- формальную;

- арифметическую;

- юридическую;

- логическую;

- сплошную, не сплошную, также выборочную;

- встречную проверку;

- способ обратного счета;

- оценку законности и обоснованности хозяйственных операций;

- восстановление учета.

Все вышеперечисленные методы и приемы аудита обеспечивают получение аудиторских доказательств, которые собираются с целью подтверждения утверждений финансовой отчетности, или обнаружения существенных искажений, содержащихся в утверждениях финансовой отчетности. Применяя выше перечисленные процедуры аудитор при проверки доходов и расходов уделяет внимание на определенные моменты.

Данные годовой инвентаризации. Фактические остатки, на начало приведенные в описях сопоставляем с остатками товарного отчета на эту дату, данными журнала-ордера и Главной книги. Обороты по поступлению и выбытию имущества предприятия и остатки их на конец месяца, приведенные в Журнале-ордере сверяем с оборотами и остатками в Главной книге.

При проверке соответствия фактического наличия имущества по учетным данным помимо показателей годовой инвентаризации аудитор выбирает группу имущества, по которым проводит сплошную проверку в местах их хранения. Объектом внимания на этапе проверки состояния складского хозяйства являются:

порядок хранения материальных ценностей на складах;

соответствие мест хранения условиям сохранности.

Обычно контроль оприходованных ценностей осуществляется путем анализа расчетных документов поступающих от поставщиков. При этом проверке подвергаются следующие документы: товарно-транспортные накладные, счета- фактуры , журналы-ордера, Главная книга и баланс.

Для тестирования средств контроля на практике применяют тесты или вопросники по тестированию системы внутреннего контроля. В ТОО «TS Market» при проверке текущих активов были использованы тесты контроля (Приложение Б ).

Основываясь на результатах тестов внутреннего контроля, аудитору необходимо оценить, насколько структура внутреннего контроля и его функционирование соответствует предварительной оценке риска внутреннего контроля. Оценка отклонений может привести в итоге к тому, что аудитор сделает вывод, что определенный ранее уровень риска внутреннего контроля следует пересмотреть. В таких случаях аудитору следует видоизменить характер, сроки и объем запланированных процедур по существу.

Изучив результаты тестирования, аудитор выясняет, на проверку каких участков направить свои усилия. Этими участками должны быть те, которые не подвергались контролю или мало контролировались бухгалтерией. При этом аудитор определяет, какие приемы проверки он будет использовать.

В ТОО «TS Market» при проверке условий хранения ТМЗ были обнаружены следующие допущения:

- кладовщик не заполняет материальный ярлык на каждый номенклатурный номер.

- не опечатывает складское помещение в конце рабочего дня.

- не ведет количественный учет товара.

При проведении тестирования системы внутреннего контроля, финансовой отчетности был получены следующие аудиторские доказательства:

- учетная политика составлена грамотно, но в бухгалтерском учете имеются недочеты (номера счет-фактур и накладных ведутся не по порядку, синтетические счета учета запасов используются не по назначению);

После того как аудитор завершил изучение системы внутрихозяйственного контроля ТОО «TS Market», оценил риск контроля и выполнил проверки операций, уместно разработать и выполнить аналитические процедуры и тесты статей баланса.

Анализируя бухгалтерские проводки по движению имущества предприятия и его обязательств аудитор определяет наиболее важные счета, сальдо по которым отражается в балансе.

Аудитор определяет для анализа кредиторскую задолженность и формирование себестоимости.

Анализируя кредиторскую задолженность, проводятся ряд процедур необходимых для доказательств: сбор актов сверок по кредиторам, проверка первичных документов (счетов-фактур, накладных), а так же подтверждение факта оплаты по счетам. Затем аудитор анализирует допустимый предел непогашенных счетов. При проверки кредиторской задолженности по ТОО «TS Market» аудитор подтвердил неточность отражения в балансе из-за округления сумм в главной книге , по времени значительную задержку в оплате счетов кредиторов, что отрицательно сказывается на финансовом состоянии предприятия.

При анализе себестоимости услуг, а именно своевременности и необходимости списания товарно-материальных запасов, аудитор установил, что материалы приобретаются со значительным запасом, что приводит к потере ликвидности активов, списание материалов проводится после предоставления услуг и что очень важно : доходы по заявке и расходы (использованные материалы, зарплата) отражены в одном периоде. Таким образом наиболее важные статьи баланса на которые могли бы повлиять движения ТМЗ отражены точно.

При тестировании финансовой отчетности- баланса (Приложение А) не было обнаружено существенных искажений. Активы и обязательства предприятия отнесены верно и операции имеют место в том периоде, в котором были совершены. В учете не обнаружено не отраженных операций. Таким образом аудитор оценил степень искажения финансовой информации как несущественную и принял решение о условно положительном заключении.

Утверждения финансовой отчетности - это утверждения руководства субъекта, представляемые прямо или иным образом, которые включаются в финансовую отчетность. Они подразделяются на следующие категории:

- Существование, наличие: актив или обязательство существует на определенную дату;

- Права и обязательства: актив или обязательство принадлежит субъекту на определенную дату;

- Явление, возникновение: в течение отчетного периода была осуществлена операция или произошло событие, имеющее отношение к субъекту;

- Полнота: нет неотраженных активов, обязательств, операций или событий, а также нераскрытых статей;

- Оценка (распределение стоимости): актив или обязательство отражаются по соответствующей балансовой стоимости;

- Измерение: операция или событие отражаются по соответствующей сумме, а доход или расход относятся к соответствующему периоду;

- Представление и раскрытие: статья раскрывается, классифицируется и излагается в соответствии с применяемой концептуальной основой представления финансовой отчетности.

3.3 Программа аудита и аналитические процедуры

Работа аудитора строго организованный процесс, которому присущ] строго определенные этапы, порядок ведения, составление документации, осуществление аудиторских процедур.

На практике различают следующие этапы проведения аудита и проверки финансовой отчетности:

а) Предварительное ознакомление с предприятием - оценивание экономической среды в которой работает субъект, спад и рост деловой активности, налоговая политика субъекта, маркетинг, реализация продукции.

На этом этапе аудитор формирует свое мнение о предприятии. б) Заключение договора на проведение аудиторской проверки.

Предполагается, что письму-обязательству предшествует предложение клиента аудитору на проведение аудита. Во избежание недоразумений во время выполнения обязательства как аудитор, так и клиент заинтересованы в оформлении данного письма-обязательства до начала выполнения обязательства. В письме-обязательстве аудитор подтверждает согласие принять свое назначение, оговаривает цель и масштаб аудита, степень ответственности, форму отчетов, предмет и сроки проверки, объем аудиторских услуг, размер и условия оплаты, ответственность сторон. В договоре по соглашению сторон могут быть предусмотрены также иные условия, в том числе размеры дополнительной оплаты аудиторской работы в зависимости от полученного экономического эффекта или санкции за некачественное ее исполнение за счет собственных средств договаривающихся сторон.

Расходы, связанные с оплатой аудиторских услуг, выполняемых на условиях договоров, относятся проверяемым хозяйствующим субъектом на затраты, включаемые в себестоимость продукции работ, услуг).

в) Планирование аудита: составление плана и программы.

После ознакомления с предприятием и согласованием сторон аудитор переходит к составлению плана и программы своей работы.

В общем плане на практике выделяются следующие разделы:

ознакомление с предприятием;

договор;

программа;

процедуры;

- заключение.

В программе более подробно рассмотрены пункты плана с определение времени проведения того или иного раздела плана, а также распределением обязанностей в случае если проверка проводится не одним аудитором. В программе указывается цель аудита, основные участки работы, характер проверки и ее продолжительность.

г) Системное изучение выполнение аудиторских процедур.

Проверка начинается с общего обзора отчетных форм, то есть проводится формальная проверка полноты и правильности заполнения реквизитов, отсутствия ошибок в тексте и цифрах, особое внимание обращается на правильное составление баланса. В целях наиболее эффективного проведения аудита тематику аудита составляют в следующей последовательности:

Аудит расходов

Аудит доходов.

д) Составление заключения по результатам аудита.

Выполнение аудитором (аудиторской фирмой) договора определяется актом приема-сдачи аудиторского заключения или другого официального документа, если иное не предусмотрено в договоре.

Аудиторское заключение составляется с соблюдением соответствующих норм и стандартов и должно содержать подтверждение или аргументированный отказ от подтверждения достоверности, полноты и соответствия законодательству бухгалтерской отчетности заказчика.

Валовой доход представляет собой финансовый результат от реализации продукции (работ, услуг) и определяется как разность между доходом от реализации продукции (работ, услуг) и себестоимостью реализованной продукции (работ, услуг) в результате основной деятельности. Установив достоверность суммы дохода от реализации продукции, аудитор должен проверить статью «Себестоимость реализованной продукции (работ, услуг)», по этой статье отражается не полная себестоимость реализованной продукции, а производственная себестоимость.

Не менее тщательно следует проверить статью «Доход от основной деятельности». Величина дохода от основной деятельности определяется путем вычитания из валового дохода суммы общих и административных расходов, расходов на выплату процентов и расходов по реализации, в совокупности составляющих расходы периода.

В отличие от затрат на производство продукции эти расходы не зависят от объема производства и определены как постоянные расходы, не связанные с конкретными видами реализованной продукции или услуг, отсюда их целесообразно исчислять по периодам времени, а не на основе объема продукции.

Хозяйствующий субъект несет расходы периода даже в том случае, когда в течение определенного периода он ничего не продал. С точки зрения их отражения в учете и отчетности, основное отличие расходов периода от производственной себестоимости заключается в том, что расходы периода не относятся на остатки товарно-материальных запасов. Такой подход к их отражению в условиях рыночной экономики диктуется принципами осторожности, соответствия.

Расходы периода - это показатели отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, тогда как показатели производственных затрат сначала включаются в остатки товарно-материальных запасов и отражаются как часть активов хозяйствующего субъекта в балансе, а только потом становятся показателем отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности.

К расходам на выплату процентов относятся: оплата процентов по кредитам банка; оплата процентов по кредитам поставщиков; расходы по выплате процентов по аренде имущества; выпущенным ценным бумагам и прочие. Аудитор должен проверить правильность корреспонденции счетов по хозяйственным операциям, связанных с учетом расходов на выплату процентов, а также соответствие данных Главной книги журналу-ордеру № 14 по кредиту счета 831 «Расходы по процентам».

Особое внимание уделяется проверке расходов, связанных с реализацией услуг. В состав этих расходов входят:

заработная плата работников, отчисления от заработной платы работников, расходы по страхованию собственности, командировочные расходы, амортизационные отчисления и расходы по содержанию основных средств, используемых при реализации запасов и другие;

расходы по упаковке, погрузке, доставке грузов до пункта отправления; на комиссионные сборы (отчисления), уплачиваемые сбытовым и другим посредническим организациям; на коммунальные услуги; по содержанию помещений для хранения товаров в местах их реализации;

-расходы по изучению рынков сбыта и продвижению товаров на рынок (затраты на маркетинг), расходы на разработку и издание рекламных изделий;

- участие в выставках, ярмарках, стоимость образцов товаров, переданных в соответствии с контрактами, соглашениями и иными документами непосредственно покупателям или посредническим организациям бесплатно и не подлежащим возврату, и другие аналогичные расходы.

Проверяется правильность произведенных бухгалтерских записей и соответствие данных Главной книги журналу-ордеру № 14 по кредиту счета 811 «Расходы по реализации товаров (работ, услуг)».

Предметом внимания должна стать статья «Доход от неосновной деятельности», которая непосредственно не связана с операциями по производству и реализации продукции, и представляет собой совокупность следующих доходов: 1) доходы от реализации нематериальных активов (счет 721); 2) доходы от реализации основных средств (счет 722); 3) доходы от реализации ценных бумаг (счет 723); 4) дивиденды по акциям и доходы в виде процентов (счет 724); 5) доход от курсовой разницы (счет 725); 6) субсидии исполнительных органов власти (счет 726); 7) прочие (счет 727). На этом счете могут быть учтены доходы от списания долгов, от безвозмездно полученного имущества, доходы от дооценки товарно-материальных запасов, нематериальных активов и основных средств, доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году, роялти и другие доходы от операций, непосредственно не связанных с производством продукции (работ, услуг) и ее реализацией. Типовые корреспонденции при формировании доходов и расходов рассмотрены в приложении Б.

Доходы по этим статьям не могут быть получены без осуществления расходов по неосновной деятельности, связанных с реализацией нематериальных активов, основных средств, ценных бумаг и с курсовой разницей. Аудитору необходимо проверить правильность отражения хозяйственных операций на этих счетах, сопоставить данные Главной книги по этим счетам с данными журнала-ордера № 14 по кредиту счетов подраздела 84 «Расходы по неосновной деятельности».

Доходы от основной и неосновной деятельности, представляют собой в совокупности доход от обычной деятельности до налогообложения, или совокупный доход, который в соответствии с Налоговым Кодексом, подлежит налогообложению.

Аудитор должен проверить правильность произведенных расчетов по подоходному налогу, сопоставить данные счета 851 «Расходы по подоходному налогу» с журналом ордером № 14 по кредиту этого счета.

Заключительным показателем доходов является чистый доход, который определяется суммой доходов от обычной деятельности и чрезвычайных ситуаций, под которыми понимаются события или операции, отличные от обычной деятельности юридического лица. Предполагается, что такие события и операции не будут повторяться часто или регулярно (например, стихийные бедствия).

На чистый доход хозяйствующего субъекта оказывают отрицательное влияние убытки от чрезвычайных ситуаций и прекращенных операций, а также от долевого участия в других организациях.

Под прекращенной операцией понимается продажа или ликвидация филиала, представляющего собой отдельное направление деятельности юридического лица. Сущность и сумма каждой чрезвычайной ситуации должна быть раскрыта в пояснительной записке. По каждой прекращенной операции здесь следует раскрыть: 1) сущность прекращенной операции; 2) отраслевые структуры и географические районы, в состав которых операция включается в целях подготовки финансовой отчетности; 3) дата фактического прекращения операции в целях учета; 4) способ прекращения (продажа, ликвидация и т.д.); 5) убыток от прекращенной операции; 6) убыток от обычной деятельности филиала за отчетный период.

Аудитор должен тщательно изучить эти раскрытия, изложенные в пояснительной записке. Схема Т-счетов рассмотрена в приложении Г.

Величину чистого дохода можно определить и путем сопоставления дебетового и кредитового оборотов по счету 571 «Итоговый доход (убыток)», сальдо которого переносится на счет «Нераспределенный доход (непокрытый убыток) отчетного года».

План и программа аудиторской проверки были разработаны в соответствии со стандартами аудиторской деятельности .

Общий план

Проверяемая организацияТОО «TS Market»

Период аудита8.01.2008 - 1.02.2008

Количество человеко-часов 200

Таблица 18- Общий план аудиторской проверки

|  |  |
| --- | --- |
| Планируемые виды работ | Дата |
| 1 Ознакомление с организационно-управленческой структурой ТОО «TS Market».  Ознакомиться с Уставом предприятия: основные виды деятельности, форма собственности, структура управления, порядок формирования уставного капитала, источники формирования финансовых ресурсов. | 08.01.2008 |
| 2 Изучение и оценка системы бухгалтерского учета. Изучить:  учетную политику. Оценить, насколько полно она отражает основные моменты по ведению бухгалтерского учета  распределение обязанностей и полномочий между работниками , принимающими участие в ведении учета и подготовки отчетности  форму, регистры учета  порядок предоставление отчетности  - организацию подготовки, оборота и хранения документов, отражающие хозяйственные операции роль и место вычислительной техники в велении бухгалтерского учета и подготовки отчетности | 09.01.2008 |
| 3 Проверить:  процедуру отбора, найма и продвижения кадров.  Существуют ли ревизионные комиссии  Наличие средств внутреннего контроля  Внесены ли исправления в бухгалтерский учет и отчетность по замечаниям прошлого аудита | 09.01.2008 |
| 4 Проверить оформления и хранения документов:  наличие обязательных реквизитов  своевременное отражение операций в соответствующих регистрах | 10.01.2008 |
| 5 Проверить правильность корреспонденции счетов и соответствие первичных документов выпискам банка. | 11.01.2008 |
| 6 Изучить обоснованность кредитования, оформление кредитов по видам их погашения. | 14.01.2008 |
| 7 Проверить состояние расчетов. Убедиться в полноте оприходования полученных ценностей по количеству и стоимости. | 15.01.2008 |
| 8 Проверить соответствие списанных расходов фактическим затратам. Сверить записи в журналах-ордерах с данными авансовых отчетов и расходными ордерами к отчету кассира. | 16.01.2008 |
| 9 Проверить правильность отнесение сумм на конкретного дебитора и кредитора, обратить внимание на соответствие расчетов законодательству и правильность арифметических расчетов. | 17.01.2008 |
| 10 Проверить расчеты начислений налогов бюджету, подоходного налога и удержаний по видам платежей. | 18.01.2008 |
| 11 Проверить соответствие отпуска материалов в производство лимитам, обоснованности цен на них, соблюдение норм расхода материалов. Установить, соответствуют ли данные учетных регистров данных производственных и материальных отчетов, правильно ли включены в себестоимость отдельные виды затрат. | 21.01.2008 |
| 12 Убедиться в полноте оприходования основных средств по количеству и стоимости. | 22.01.2008 |
| 13 Проверить правильность и законность оформления операций по отгрузке готовой продукции ( работ, услуг ) в первичных документах. | 23.01.2008 |
| 14 Проверить соответствие данных, отраженных в учетных регистрах , с данными в первичных документах. | 24.01.2008 |
| 15 Сверить данные аналитического учета с записями по счетам синтетического учета. | 24.01.2008 |
| 17 Проверить соответствие данных, отраженных журналах-ордерах, с данными в Главной книге. | 25.01.2008 |
| 18 Определить, какой метод учета выручки от реализации выбрало предприятие в своей учетной политике. | 28.01.2008 |
| 19 Проверить правильность определения выручки от реализации продукции, работ, услуг. | 28.01.2008 |
| 20 Определить правильность формирования предприятием прибыли и выручки от реализации продукции для исчисления авансовых платежей в бюджет. | 28.01.2008 |
| 20 Установить, как формировались и использовались фонды в соответствии с их назначением. Проверить наличие и достоверность документов, обосновывающих выплаты. Проверить соответствие создаваемых фондов законодательству, уставу. | 29.01.2008 |
| 21 Проверить расчеты, определяющие размер распределяемой прибыли. Определить арифметическую правильность и законность расчета начисления налога на прибыль. | 30.01.2008 |
| 22 Составление отчета по итогам проведенной проверки. Ознакомить клиента с результатами и объявить вид предполагаемого аудиторского заключения. | 31.01.2008 |

При определении внутрихозяйственного риска было установлено следующее:

а) все учитываемые операции действительно имели место; ) хозяйственные операции были соответственным образом разрешены; совершенные операции учитываются, отражаются в учете; операции должным образом оцениваются (т.е., например, зарегистрированные продажи соответствуют суммам отгрузки, они правильно отфактурованы и отражены в учете);

б) операции правильно разнесены по счетам;

в) операции регистрируются своевременно;

г) операции должным образом отражены в учетных регистрах и правильно перенесены в Главную книгу.

Исходя из этого и анализируя особенности функционирования и текущего экономического положения отрасли, в которой действует предприятие, опыт и квалификацию работников, ответственных за ведение учета и подготовку отчетности, а также сложность учитываемы хозяйственных операций, внутрихозяйственный риск можно оценить как низкий. Внутрихозяйственный риск равен 50%. Определение риска контроля - это оценка системы внутрихозяйственного контроля с точки зрения способности обнаруживать и предотвращать ошибки. Чем эффективнее система внутрихозяйственного контроля, тем ниже фактор риска контроля. При общем знакомстве с системой внутреннего контроля предприятия было выявлено наличие отдельных средств контроля, однако отсутствует схема документооборота, нет документа, в котором четко распределены обязанности работников. В связи с этим система внутреннего контроля была оценена как средняя, ей соответствует средний риск, равный 60%. Риск аудита примем равным 4%. Риск необнаружения = 4% /(50% + 60%)- 0,04%. Расчет производится исходя из продолжительности проверки - 25 дней, продолжительности рабочего дня - 8 часов и количества работающих аудиторов - 1 человека. Итого: 25\*8\* 1= 200 человеко-часов. Проверка проводилась выборочным способом. Для обеспечения репрезентативности выборки был использован систематический отбор изучался каждый третий документ соответствующей категории.

3.4 Системное изучение и выполнение аудиторских процедур (сбор и оценка аудиторских доказательств)

Согласно учетной политике инвентаризация имущества и обязательств проводится в соответствии с графиками, утвержденными первым руководителем предприятия, но не реже одного раза в год. Проверка Главной книги показала, что в ней счета расположены не по порядку. В процессе проверки была проведена сверка соответствующих сумм в первичных документах, в журналах - ордерах, в ведомостях аналитического учета и в Главной книги. В проверенных документах все суммы из первичных документов верно отражены в ведомостях аналитического учета.

При проверки условий хранения товаров было обнаружено следующее:

- Не опечатывает складское помещение в конце рабочего дня.

По проведенной проверки были получены следующие результаты и рекомендуется: Во время аудиторской проверки за 2007 год согласно плану были выявлены нарушения, содержания которых изложено в аудиторском отчете.

Учетная политика ТОО «TS Market» не в полной мере отвечает требованиям бухгалтерских стандартов, необходимо более детально изучить нормативные документы и внести дополнения к приказу «Об учетной политике». А именно: утвердить должность бухгалтера по штату; составить и указать в учетной политике рабочий план счетов; разработать организацию документооборота.

Рекомендуется к приказу об учетной политике разработать приложение для внутренних пользователей (должностные инструкции работников бухгалтерии, составление бухгалтерской документации , порядок хранения и сроки хранения первичных документов и учетных регистров, план счетов и т.д.).В ходе проверки установлено нарушение методологии ведения бухгалтерского учета , инструкции по применению плана счетов.

Предприятие неправильно выделяет НДС по реализованным работам, услугам.

Рекомендуется по итогам проверки исправить допущенные нарушения, и силами работников бухгалтерии осуществить исправления по аналогичным нарушениям в других периодах, не подвергнутых аудиторской проверке.

3.5 Составление аудиторского заключения о представлении информации, недостатка СВК и разработка рекомендаций

Аудиторская проверка была проведена в соответствии с действующим на момент проверки законодательными актами и, а также стандартами аудиторской деятельности. Проведена проверка выборочным методом. Бухгалтерский учет на предприятии полностью компьютеризован. Большинство отчетов (ведомостей хозяйственных операций) строится по принципу журналов-ордеров с учетом специфики предприятия. При проверке были использованы первичные документы, журналы – ордера, ведомости аналитического учета, главная книга за 2007 г., бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, другие формы отчетности.

В ходе проверки была проведена оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Внутренний контроль за совершаемыми хозяйственными операциями возлагается на главного бухгалтера и аппарат бухгалтерии. Внешний контроль, в случае необходимости проверки, осуществляется по решению учредителей аудиторскими фирмами г.Алматы, на основе заключаемых договоров.

Первичные документы и учетные регистры заполнены небрежно, за исключением документов, выполненных на компьютере. В соответствии с законодательством РК все первичные документы должны содержать обязательные реквизиты. Однако на предприятия некоторые счета – фактуры, накладные не содержат наименование организации, от которой составлен документ, измерители хозяйственной операции, наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции. Согласно учетной политике инвентаризация товарно-материальных ценностей проводится в соответствии с графиками, утвержденными первым руководителем предприятия, но не реже одного раза в год. Однако фактически последняя инвентаризация проводилась при смене директора 15 октября 2003года. При проведении инвентаризации аудитором были выявлены излишки товарной продукции, а также пересортица товара по артикулам и наименованию.

Проверка Главной книги показала, что в ней счета расположены не по порядку. При арифметической проверке выявлены неправомерные арифметические округления, не учитываются.

Проверке были подвергнуты следующие первичные документы:

Счета – фактуры;

Накладные;

Доверенности;

Карточки складского учета;

Акты приемки запасов по количеству и качеству.

Аудиторское заключение.

Я провела аудит доходов и расходов ТОО «TS Market» на 1 января 2008 года и соответствующих отчетов о доходах и расходах и о движении денег. Ответственность за эту финансовую отчетность несет руководитель ТОО «TS Market». Я несу ответственность за выраженное мнение по этой финансовой отчетности на основе проведенного мной аудита.

Я провела аудит в соответствии с положениями (стандартами) аудита, утвержденными в Республике Казахстан. Эти положения (стандарты) обязывают меня планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить разумную уверенность отсутствия в финансовой отчетности существенных искажений. Аудит включает в себя проверку на основе выборочных тестов данных, подтверждающих цифровой материал в финансовом отчете. Аудит также включает в себя оценку применяемых бухгалтерских принципов, равно как и оценку представления финансовой отчетности в целом.

Я считаю, что в ходе проверки собрано достаточно данных для заключения.

По моему мнению отчетность во всех существенных аспектах верно отражает достоверную и точную картину состояния имущества и обязательств ТОО «TS Market» на 1 января 2008 года, в соответствии с методами ведения бухгалтерского учета, утвержденного в Республике Казахстан.

Аудитор

Дата: 01.02.2008 г.

Адрес: г.Астана ул.Кутузова 168 кв.3

Заключение

Вот уже несколько лет, как проведена реформа бухгалтерского учета, введены в действие стандарты бухгалтерского учета и разработанный на их основе Генеральный план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов. Новая система бухгалтерского учета, принятая в Казахстане, соответствует международным бухгалтерским стандартам и позволяет хозяйствующим субъектам организовать бухгалтерский учет так, чтобы он полностью соответствовал специфике, формам организации, структуре деятельности и все требованиям, предъявляемым пользователями к полученной информации.

Международные отношения — экономические, политические и культурные — порождают денежные требования и обязательства юридических лиц и граждан разных стран. Специфика международных расчетов заключается в том, что в качестве валюты цены и платежа используются обычно иностранные валюты, так как пока еще отсутствуют общепризнанные мировые кредитные деньги, обязательные для приема во всех странах. Между тем в каждом суверенном государстве в качестве законного платежного средства используется ее национальная валюта. Поэтому необходимым условием расчетов по внешней торговле, услугам, кредитам, инвестициям, межгосударственным платежам является обмен одной валюты на другую в форме покупки или продажи иностранной валюты плательщиком или получателем.

Ориентация на мировой рынок еще долгое время будет оставаться для России исключительно выгодным экономическим направлением, что соответственно потребует экспортной структуризации национальной экономики более быстрыми темпами, чем, например, конверсия военного производства. Для обеспечения этого процесса Правительством России были впервые определены стратегические цели и приоритетные направления дальнейшего развития ВЭД Казахстана до 2015 г.:

* развитие экспортного потенциала Казахстана, включая совершенствование его структуры, повышение степени конкурентоспособности и увеличение доли наукоемкой продукции;
* создание механизма государственного стимулирования экспорта и импортозамещения как на микроуровне, посредством налоговых льгот экспортерам и долгосрочных льготных кредитов на развитие экспортного производства, так и на макроуровне — путем использования части доходов от экспортных пошлин и соответствующего механизма распределения иностранных кредитов и государственных инвестиций;
* формирование современной производственной и финансово-экономической инфраструктуры ВЭД;
* устранение сохраняющейся дискриминации иностранных инвесторов и формирование институтов страхования от политического и экономического риска;
* рационализация импорта в целях изменения структуры экономики и обеспечения процесса модернизации основных средств производства, направленного на укрепление экспортной базы страны (закупка комплектного оборудования и лицензий и др.).

Достижение этих целей и обеспечение стабильности ВЭД Казахстана предполагало также изменение действующих и отработку новых элементов механизма государственного регулирования в соответствии с меняющейся конъюнктурой внутреннего и мирового рынка.

Механизм должен базироваться на приоритете экономических мер государственного регулирования — валютного, налогового, таможенного, обеспечивая защиту внутреннего рынка и производителей от разрушительного воздействия неоправданно быстрого перехода на мировые цены и от иностранной конкуренции.

В настоящее время все организации независимо от вида форм собственности и подчиненности ведут бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций согласно действующему законодательству и нормативным документам.

Наряду с бухгалтерским учетом организаций в соответствии с требованиями современной практики хозяйствования ведут оперативный учет и статистику.

Между предприятиями большинство расчетов производится безналичным путем. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций).

Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции.

Список использованных источников

1. Государственная Программа развития и поддержки малого предпринимательства в Республики Казахстан 1999-2000г. /Казахстанская правда, 1999, 7 января.

2. Постановление Правительства Республики Казахстан № 492 от 4 апреля 2000 года «О развитии единого информационного пространства в Республике Казахстан и создание ЗАО «Национальные информационные технологии» //Собрание актов Правительства Республики Казахстан, 2000, № 18, 89-90.

3. О бухгалтерском учете. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона от 26 декабря 1995, №-2732 // Казахстанская правда, 1996, 5 января.

4 Жуков В. Н. Учет операций по валютным счетам// Бухгалтерский учет. - № 5, 2004.

5 Поленова С. Н., Миславская Н. А. Учет курсовых разниц// Бухгалтерский учет. - № 12, 2004.

6 Аникина М. Л. Бухгалтерский учет операций по обязательной продаже валюты// Советник бухгалтера. - № 4, 2005.

7 Лытнева Н. А. Учет валютных операций// Бухгалтерский учет - № 8, 2005

8 Львов Ю.А. Основы экономики и организация бизнеса. - С-Петербург: 2005 г.

**9 Проблемы и перспективы развития МСФО в Казахстане//"МСФО: практика применения".2008, №4**

10 Шалашов В.П. “Валютные расчеты в Российской Федерации”/ 5-е издание переработанное и дополненное . - М. Бизнес-школа интел-синтез 1999 год.

11 Шалашова Н.Т. “Учет валютных операций” - М. Бизнес-школа интел-синтез 1999 год.

12 МСФО (IAS) 21 Влияние изменений валютных курсов (The Effects of Changing in Foreign Exange Rates)

13 МСФО (IAS) 7 Отчеты о движении денежных средств (Cash Flow Statements)

14 Учет операций по покупке иностранной валюты//**Журнал "Бухгалтерский учёт" № 9 2004 г**

15 Шаменова А.А. Учетная политика в условиях работы по МСФО//Бюллетнь Бухгалтера №7, февраль 2006 года

16 П.А. Аникин Учет операций в иностранной валюте и валюта отчетности в соответствии с МСФО//Art.Thelib.Ru

17 Сахариев С.С., Сахариева А.С. «Современный курс экономической теории» - Алматы, 2002г.

18 Худяков А.И. «Финансовое право Республики Казахстан» - Алматы, 2001г.

19 «Общая теория финансов» /Под редакцией проф.-корр. РЕАН Л.А. Дробзиной, 1995г.

20 Беседина В.Н. Оценка финансового состояния и управление прибылью на предприятии: Учебное пособие. / Под науч. ред. Э.Н. Кузьбожева. – Курский факультет МГУК, 1998. – 120с

Приложения

Приложение А

Бухгалтерский баланс по состоянию на 31 декабря 2008 года

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Примечание | на конец отчетного периода | на конец предыдущего года |
| Активы |  |  |  |
| Основные средства (за вычетом амортизации) | 1 | 3 877 | 2482 |
| Нематериальные активы (за вычетом амортизации) |  |  |  |
| Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  |  |  |
| Инвестиционная недвижимость |  |  |  |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц |  |  |  |
| Дебиторская задолженность (за вычетом резервов на возможные потери) | 2 | 1 490 | 120 653 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения (за вычетом резервов на возможные потери) |  |  |  |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (за вычетом резервов на возможные потери) | 3 | 6 889 | 39 716 |
| Отсроченное налоговое требование | 4 | 366 | 0 |
| Прочие активы | 5 | 1 572 | 406 |
| Требования к бюджету по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 6 | 305 | 20 |
| Операция "Обратное РЕПО" |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты |  |  |  |
| Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери) |  |  |  |
| Вклады размещенные (за вычетом резервов на возможные потери) |  |  |  |
| Деньги и денежные эквиваленты | 7 | 13 228 | 19 354 |
| Итого активы: |  | 27 727 | 182 631 |
|  |  |  |  |
| Капитал |  |  |  |
| Уставный капитал |  | 48 550 | 48 550 |
| Премии (дополнительный оплаченный капитал) |  |  |  |
| Изъятый капитал |  |  |  |
| Резервный капитал |  | 0 | 2 291 |
| Прочие резервы |  |  |  |
| Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) |  | - 23024 | - 13 349 |
| в том числе: |  |  |  |
| отчетного года |  | -9675 | -13 275 |
| предыдущих лет |  | -13 349 | - 74 |
| Итого капитал: |  | 25 526 | 37 492 |
|  |  |  |  |
| Доля меньшинства |  |  |  |
|  |
|  |  |  |
| Обязательства |  |  |  |
| Полученные займы |  |  |  |
| Кредиторская задолженность | 8 | 1 372 | 160 |
| Оценочные обязательства |  |  |  |
| Выпущенные долговые ценные бумаги |  |  |  |
| Отсроченное налоговое обязательство |  |  | 70 |
| Начисленные расходы по расчетам с акционерами по акциям |  |  |  |
| Начисленные расходы по расчетам с персоналом | 8 | 787 | 787 |
| Обязательство перед бюджетом по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 9 | 42 | 1 122 |
| Операция "РЕПО" |  |  |  |
| Производные финансовые инструменты |  |  |  |
| Прочие обязательства | 10 |  | 143 000 |
| Итого обязательства: |  | 2 201 | 145 139 |
|  |  |  |  |
| Итого капитал и обязательства |  | 27 727 | 182 631 |

Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Б

Отчет о прибылях и убытках по состоянию на 31.12.2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Примечание | За отчетный период | За предыдущий год |
| Доходы в виде вознаграждения от основной деятельности |  | 25 704 | 5 418 |
| Доходы в виде вознаграждения по текущим счетам и размещенным вкладам |  |  | 1 323 |
| Доходы в виде вознаграждения (купона и/или дисконта) по приобретенным ценным бумагам |  | 1 763 | 1 311 |
| Доходы (убытки) от купли – продажи ценных бумаг (нетто) |  | 12 859 | 2 533 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг (нетто) |  | -4751 | 8 400 |
| Доходы по операциям «обратное РЕПО» |  | 12 |  |
| Доходы (убытки) от переоценки иностранной валюты (нетто) |  | - 1 553 | -513 |
| Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов |  |  |  |
| Прочие доходы |  | 1 069 |  |
| Итого доходов | 11 | 35133 | 18 472 |
|  |  |  |  |
| Комиссионные расходы |  |  |  |
| Расходы в виде вознаграждения (премии) по приобретенным ценным бумагам |  |  |  |
| Расходы в виде вознаграждения по выпущенным ценным бумагам |  |  |  |
| Расходы по операциям «РЕПО» |  | 1 143 | 707 |
| Расходы в виде вознаграждения по полученным займам и финансовой аренде |  | 738 | 2 033 |
| Общие административные расходы |  | 30 575 | 28 570 |
| Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов |  |  |  |
| Прочие расходы |  | 12 047 |  |
| Итого расходов | 12 | 44 503 | 31 310 |
|  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до отчисления в резервы (провизии) |  | -9 370 | - 12 838 |
|  |  |  |  |
| Резервы (восстановление резервов) на возможные потери по операциям |  |  |  |
| Доход от участия в капитале других юридических лиц |  |  |  |
| Прибыль (убыток) за период |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения |  | -9370 | - 12 838 |
|  |  |  |  |
| Корпоративный подоходный налог | 13 | 305 | 437 |
|  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) после налогообложения |  | -9 675 | -13 275 |
|  |  |  |  |
| Доля меньшинства |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) за период |  | -9 675 | -13 275 |

Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение В

Отчет о движении денег (косвенный метод) за период с 01 января по 31декабря 2008 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Примечание | За отчетный период | За предыдущий период |
| Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью |  |  |  |
| Чистая прибыль (убыток) до налогообложения |  | -9 675 | -12 838 |
| Корректировки на неденежные операционные статьи: в том числе: |  | - 2 184 | 3 088 |
| амортизационные отчисления и износ |  | 956 | 779 |
| расходы по резервам на возможные потери |  |  |  |
| нереализованные доходы и расходы в виде курсовой разницы по операциям с иностранной валютой |  |  |  |
| доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению |  |  | -442 |
| расходы на выплату вознаграждения |  |  |  |
| прочие корректировки на неденежные статьи |  | -2524 | 2 751 |
| Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах |  | -11 243 | - 9 750 |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах: |  | 150 536 | -112 898 |
| (увеличение) уменьшение долгосрочной дебиторской задолженности |  |  |  |
| (увеличение) уменьшение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |  | 32 826 | -39 274 |
| (увеличение) уменьшение расходов будущих периодов |  | -369 | -116 |
| (увеличение) уменьшение краткосрочной дебиторской задолженности |  | 119 045 | -121 052 |
| (увеличение) уменьшение операции "Обратное РЕПО" |  |  |  |
| (увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг |  |  |  |
| (увеличение) уменьшение размещенных вкладов |  | -966 | 47 544 |
| (увеличение) уменьшение прочих активов |  | -142 936 | 145 013 |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах: |  |  |  |
| увеличение (уменьшение) долгосрочной кредиторской задолженности |  |  |  |
| увеличение (уменьшение) доходов будущих периодов |  |  |  |
| увеличение (уменьшение) краткосрочной кредиторской задолженности |  | 802 | 160 |
| увеличение (уменьшение) операции "РЕПО" |  | -143 738 | 144 853 |
| увеличение (уменьшение) прочих обязательств |  |  |  |
| Увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности |  | 7 600 | 32 115 |
| Корпоративный подоходный налог |  | 110 | 20 |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения |  | 7 490 | 32 095 |
| Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью |  |  |  |
| Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения |  |  |  |
| Покупка основных средств и нематериальных активов |  | -2 373 | -3 260 |
| Продажа основных средств и нематериальных активов |  |  |  |
| Инвестиции в капитал других юридических лиц |  |  |  |
| Прочие поступления и платежи |  |  |  |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от инвестиционной деятельности |  | -2 373 | - 3 260 |
| Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью |  |  |  |
| Выпуск акций |  |  |  |
| Выпуск долговых ценных бумаг |  |  |  |
| Изъятие или погашение акций и долей участия |  |  |  |
| Займы полученные |  |  |  |
| Выплата дивидендов по акциям |  |  |  |
| Прочие поступления и платежи |  |  |  |
| Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности |  | 0 | 0 |
| Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период |  | -6 126 | 19 085 |
| Остаток денег на начало периода |  | 19 354 | 269 |
| Остаток денег на конец периода |  | 13 228 | 19 354 |

Первый руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Г

Отчет об изменениях в собственном капитале по состоянию на 31 декабря 2008 г.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Капитал родительской организации | | | | | Доля меньшинства | Итого  капитал |
|  | Уставный капитал | Резервный капитал | Прочие резервы | Нераспределенная прибыль (убыток) | Всего |  |  |
| Сальдо на начало предыдущего периода | 48 550 |  |  | -74 | 48 476 |  | 48 476 |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок |  |  |  |  |  |  |  |
| Пересчитанное сальдо на начало предыдущего периода | 48 550 |  |  | -74 | 48 476 |  | 48 476 |
| Переоценка основных средств |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |  | 2 291 |  |  | 2 291 |  | 2 291 |
| Хеджирование денежных потоков |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от прочих операций |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) за период |  |  |  | -13 275 | -13 275 |  | -13 275 |
| Всего прибыль (убыток) за период |  |  |  | -13 275 | -13 275 |  | -13 275 |
| Дивиденды |  |  |  |  |  |  |  |
| Эмиссия акций (вклады и паи учредителей) |  |  |  |  |  |  |  |
| Выкупленные акции (вклады и паи учредителей) |  |  |  |  |  |  |  |
| Внутренние переводы в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| изменение накопленной переоценки основных средств |  |  |  |  |  |  |  |
| формирование резервного капитала |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операции |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо на начало отчетного периода | 48 550 | 2 291 |  | -13 249 | 37 492 |  | 37 492 |
| Изменения в учетной политике и корректировка ошибок |  |  |  |  |  |  |  |
| Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода | 48 550 | 2 291 |  | -13 249 | 37 492 |  | 37 492 |
| Переоценка основных средств |  |  |  |  |  |  |  |
| Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи |  | -2 065 |  |  |  |  | -2065 |
| Хеджирование денежных потоков |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) от прочих операций |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток), признанная/ый непосредственно в самом капитале |  |  |  |  |  |  |  |
| Прибыль (убыток) за период |  | -311 |  | -9 364 | -9 675 |  | -9 675 |
| Всего прибыль (убыток) за период |  |  |  | -9 364 | -9 675 |  | -9 675 |
| Дивиденды |  |  |  |  |  |  |  |
| Эмиссия акций (вклады и паи учредителей) |  |  |  |  |  |  |  |
| Выкупленные акции (вклады и паи учредителей) |  |  |  |  |  |  |  |
| Внутренние переводы |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |
| изменение |  |  |  |  |  |  |  |
| накопленной переоценки основных средств |  |  |  |  |  |  |  |
| формирование резервного капитала |  |  |  |  |  |  |  |
| Прочие операции |  |  |  |  |  |  |  |
| Сальдо на конец отчетного периода | 48 550 | 0 |  | -22 713 | 25 526 |  | 25 526 |

Генеральный директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_