Содержание

Введение

1. Цели и задачи аудита финансовых вложений

2. Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки и источники информации для проверки финансовых вложений

4. План и программа аудиторской проверки учета финансовых вложений

5. Перечень аудиторских процедур при проверке финансовых вложений

5.1 Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета

5.2 Оценка аудиторского риска и расчет уровня существенности

5.3 Сбор доказательств для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности финансовых вложений

6. Возможные нарушения ведения бухгалтерского учета и составления отчетности при аудите финансовых вложений

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Экономические преобразования в России привели к созданию новых экономических институтов, регулирующих взаимоотношения различных субъектов предпринимательской деятельности. Важное место среди них принадлежит аудиту. Он связан с контролем за достоверностью информации, отражаемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности хозяйствующих субъектов. Данные об использовании имущества, проведении хозяйственных операций у экономических субъектов могут быть объективно подвержены различным искажениям. Выявить и помочь устранить эти искажения в бухгалтерской (финансовой) отчетности или подтвердить достоверность этой отчетности – задачи внешнего независимого контроля, именуемого аудитом.

Одним из объектов аудиторской проверки являются финансовые вложения.

Финансовые вложения – это особый вид финансовых операций, которые требуют от руководителей и бухгалтеров тщательно отслеживать все изменения в законодательной и нормативной базе.

Финансовые результаты функционирования любой организации зависят от эффективности осуществления текущих операций, связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг), и от обоснованных финансовых вложений, представляющих собой инвестиционную составляющую предпринимательской деятельности. В условиях мирового финансового кризиса влияние данных вложений на итоговый финансовый результат деятельности организации существенно возрастает. Это обусловлено резким изменением стоимости многих ценных бумаг, увеличением диапазонов колебаний их стоимости в течение ограниченного периода времени.[[1]](#footnote-1)

Аудиторская проверка финансовых вложений проводится с целью формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по статьям «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения» и соответствии применяемой методики учета и налогообложения по финансовым вложениям действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Получение достаточных доказательств по проверяемым направлениям позволяет дать независимую оценку указанным фактам и выявить нарушения и отступления от действующих нормативных актов и правил бухгалтерского учета.

Цель аудиторской проверки финансовых вложений заключается в том, чтобы составить обоснованное мнение относительно полноты и правдивости информации о них, отраженной в финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемой организации.

Если финансовые вложения не являются предметом деятельности проверяемого экономического субъекта, то количество операций с ними, как правило, невелико. Но в стоимостном выражении они могут быть весьма существенны.

Цель исследования – провести анализ стадий, этапов и методик проведения аудита операций по учету финансовых вложений.

Задачи исследования:

1. Рассмотреть основные подходы к проверке финансовых вложений.

2. Дать характеристику особенностям получения аудиторских доказательств при проверке финансовых вложений.

3. Раскрыть характеристику этапа проверки организации учета финансовых вложений.

4. Проанализировать проверку операций по поступлению финансовых вложений.

5. Определить характерные черты проверки операций по выбытию финансовых вложений.

Объект исследования – аудит финансовых вложений. Предмет исследования - определение стадий, этапов и методик проведения аудита операций по учету финансовых вложений.

Аудит финансовых вложений проводится на основании данных о предприятии ОАО «Ростелеком» (www.rt.ru) – национальная телекоммуникационная компания России.

«Ростелеком» управляет собственной магистральной сетью связи, которая охватывает всю территории Российской Федерации и имеет общую протяженность около 150 тыс. км. ОАО выполняет передачу основной доли междугородного и международного трафика голосовой связи, а также обеспечивает работу наземной сети телевизионных и радиовещательных каналов России. Компания также является лидером российского рынка в сегменте передачи магистрального Интернет-трафика.

Выручка ОАО «Ростелеком» за 2009 год составила 61 223,5 млн. рублей. В настоящее время крупнейшим акционером ОАО «Ростелеком» является холдинг ОАО «Связьинвест» - ему принадлежит 50,7% обыкновенных (голосующих) акций Компании. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» владеет 30,0%, а «Внешэкономбанк» - 9,8% обыкновенных акций Компании. Около 10% обыкновенных и 100% привилегированных акций ОАО «Ростелеком» находятся в свободном обращении.

Ценные бумаги Компании торгуются на крупнейших российских и западных фондовых биржах, в том числе на РТС, ММВБ, Лондонской и Франкфуртской фондовых биржах, а также в электронной системе внебиржевой торговли США OTCQX.

1. Цели и задачи аудита финансовых вложений

Финансовые вложения - это активы, которые представляют собой право получения определенного количества денежных средств или иных финансовых активов в определенный срок в соответствии с документом, удостоверяющим это право (договором, ценной бумагой и др.), при этом они не являются денежными средствами и дебиторской задолженностью. В соответствии с общедоступной многоязычной универсальной энциклопедией (Википендия), финансовые активы — часть активов компании, представляющая собой финансовые ресурсы: денежные средства и ценные бумаги. Они включают кассовую наличность; депозиты в банках; вклады; чеки; страховые полисы; вложения в ценные бумаги; обязательства других предприятий и организаций по выплате средств за поставленную продукцию (коммерческий кредит); портфельные вложения в акции иных предприятий; пакеты акций других предприятий, дающие право контроля; паи или долевые участия в других предприятиях.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" (ПБУ 19/02), утвержденным приказом министерства финансов РФ от 10 декабря 2002 года № 126н к финансовым вложениям относятся:

1) ценные бумаги (государственные, муниципальные, корпоративные); 2) вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в т.ч. дочерних и зависимых хозяйственных обществ); 3) предоставленные другим организациям займы; 4) депозитные вклады в кредитных организациях; 5) дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования; 6) вклады организации-товарища по договору простого товарищества и пр.

ПБУ 19/02 относит к финансовым вложениям только займы, предоставленные другим организациям, тогда как инструкция по применению плана счетов предписывает учитывать на счете 58 "Финансовые вложения" субсчет 3 "Предоставленные займы" и займы, предоставленные физическим лицам (кроме работников организации). Поскольку статус ПБУ выше, чем указанная Инструкция, в данном случае следует руководствоваться ПБУ 19/02. (Приложение 1)

Условия, которым должны отвечать активы для учета их в качестве финансовых вложений:

- наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, вытекающее из этого права;

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями (риск изменения цены, риск неплатежеспособности должника, риск ликвидности и др.);

- способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости (в виде разницы между ценой продажи (погашения) финансового вложения и его покупной стоимостью, в результате его обмена, использования при погашении обязательств организации, увеличения текущей рыночной стоимости и т.п.).[[2]](#footnote-2)

К финансовым вложениям организации не относятся:

- собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования;

- векселя, выданные организацией-векселедателем организации-продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги;

- вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемые организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

- драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности. (Приложение 2)

Кроме этого не относятся к финансовым вложениям активы, имеющие материально-вещественную форму, такие, как основные средства, материально-производственные запасы и нематериальные активы.

Финансовые вложения классифицируются по различным признакам:

- по назначению различают долевые и долговые финансовые вложения. К долевым вложениям относятся, например, акции и вклады в уставные (складочные) капиталы. Обладатель их является совладельцем (или единственным владельцем) другого хозяйственного общества. В отличие от долговых обязательств долевые не имеют установленных сроков обращения. Долговые вложения представляют собой заимствования на рынке денежных средств, необходимых эмитентам (должникам) для решения текущих и перспективных задач. Наиболее распространенными долговыми вложениями являются инвестиции в государственные облигации, облигации коммерческих организаций, депозитные сертификаты, предоставленные другим организациям займы;[[3]](#footnote-3)

- в зависимости от срока, на который произведены финансовые вложения, они подразделяются на долгосрочные (когда установленный срок их погашения превышает один год или вложения осуществлены с намерением получать доходы по ним более одного года) и краткосрочные (когда установленный срок их погашения не превышает одного года или вложения осуществлены без намерения получать доходы по ним более одного года);[[4]](#footnote-4)

- по формам собственности различают государственные и негосударственные ценные бумаги;

- особое значение для учета и отчетности имеет группировка финансовых вложений по ликвидности, т.е. возможности в случае необходимости легко в кратчайший срок превратить их в наличные денежные средства. По этому основанию выделяют прежде всего легкореализуемые финансовые вложения. Приобретение их производится в интересах выгодного помещения временно свободных денежных средств, а не с целью завоевания рынков сбыта или распространения влияния на другие организации. Обычно легкореализуемые финансовые вложения осуществляются на то время, пока не возникает потребность в наличных деньгах для погашения срочных обязательств организации. Прочие финансовые вложения приобретаются не столько с целью хранения временно свободных денежных средств и получения дополнительного дохода, сколько для содействия, поддержания и приоритетного развития определенной предпринимательской деятельности либо коммерческих связей. Решения о таких вложениях имеют под собой намерение финансировать другую организацию и/или ведение хозяйства в определенном секторе экономики. Эти финансовые вложения представляют собой помещение капитала в юридически самостоятельные организации на длительный срок (минимально – более года).[[5]](#footnote-5)

Единица бухгалтерского учета финансовых вложений определяется организацией самостоятельно, например партия, серия однородных финансовых вложений и т. п. Аналитический учет должен содержать следующую информацию: единицы бухгалтерского учета; наименование эмитента и название ценной бумаги; номер, серия и т.д.; номинальная цена; цена покупки; расходы, связанные с приобретением ценных бумаг; общее количество; дата покупки; дата продажи или иного выбытия; место хранения.

Необходимо отметить, что финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При этом в соответствии с п. 9 ПБУ 19/02 первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах).

Фактическими затратами на приобретение активов в качестве финансовых вложений являются:

- суммы, уплачиваемые продавцу в соответствии с договорами купли-продажи ценных бумаг;

- суммы, уплачиваемые организациям и иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением указанных активов;

- вознаграждения, выплачиваемые посреднической организации или иному лицу, через которое приобретены активы;

- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением активов в качестве финансовых вложений.

Стоит обратить внимание на то, что перечень подобных затрат является открытым. Организация вправе самостоятельно определить необходимость включения затрат в первоначальную стоимость финансовых вложений. Основной критерий: экономическая обоснованность и непосредственная связь с совершаемой сделкой по финансовым вложениям.[[6]](#footnote-6)

Основная цель аудита финансовых вложений – получение подтверждения законности деятельности экономического субъекта за проверяемый период. Из этого следует, что аудитор в ходе проверки должен ответить на следующие вопросы.

1. Насколько полно и своевременно оформлены все необходимые документы по:

* оценке, учету и инвентаризации финансовых вложений;
* сохранности, выбытию (погашению) и реализации ценных бумаг;
* учету результатов от финансовых вложений.

1. Соблюдены ли требования налогового законодательства.[[7]](#footnote-7)

Осуществляя аудит финансовых вложений аудиторская организация (аудитор) должна выделить для себя основные направления проверки, а именно:

1. аудит вложений в уставные капиталы других организаций;
2. аудит вложений в совместную деятельность;
3. аудит учета вложений в займы на срок:

* более 12 месяцев;
* до 12 месяцев.

Первое и второе направления предполагают проверку оформления документов и учета финансовых вложений на срок более 12 месяцев, а третье – проверку учета краткосрочных и долгосрочных займов, предоставленных другим организациям.

Из анализа направлений проверки вытекают следующие задачи:

1. Изучение состава финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров, подтверждение права собственности на них.
2. Оценка состояния аналитического и синтетического учета финансовых вложений.
3. Подтверждение первичной оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений.
4. Проверка своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете операций с финансовыми вложениями при соблюдении требований российского законодательства.
5. Подтверждение достоверности начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями.
6. Своевременное проведение инвентаризации финансовых вложений, выявление ее результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета.

7. Подтвердить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности в части размера долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений.[[8]](#footnote-8)

1. Основные законодательные и нормативные документы, регулирующие объект проверки и источники информации для проверки финансовых вложений.

К законодательным актам, регулирующим аудит, в том числе и финансовых вложений, относится в первую очередь Федеральный закон «Об аудиторской деятельности». Данный закон развивает и уточняет многие нормы, регулирующие проведение аудита в Российской Федерации, сближает их с международными стандартами в этой сфере. В законе определяется цель аудита - выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству РФ. Исходя из приведенной в законе цели, можно определить цель аудита финансовых вложений: формирование обоснованного мнения о достоверности и полноте информации, касающейся ценных бумаг, отраженной в финансовой отчетности проверяемого экономического субъекта, и соответствии применяемой методики учета ценных бумаг действующим в Российской Федерации нормативным документам.

При аудиторской проверке учета финансовых вложений так же используются следующие основные законодательные и нормативные документы:

* Гражданский кодекс РФ: Часть первая. Введена в действие Федеральным законом от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 18.12.2006, с доп. и изм. 08.01.2007);
* Налоговый кодекс РФ: Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 27.07.2006);
* Федеральный Закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 03.11.2006);
* Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в ред. от 03.06.2009);
* Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 03.06.2009);
* Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (в ред. от 23.07.2008);
* ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений";
* Приказ МинФина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами»;
* Приказ МинФина РФ от 21.12.1998 № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»;
* Приказ МинФина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. 18.09.2006);
* Приказ МинФина РФ № от 10.12.2002 126н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений «ПБУ 19/02» (ред. 27.11.2006) и т.д.

При проведении аудита финансовых вложений анализируется информация о составе финансовых вложений на основании данных первичных документов и учетных регистров, проверяется наличие права собственности на них, изучается система внутреннего контроля финансовых вложений и организация хранения ценных бумаг, оценивается экономическая целесообразность финансовых вложений.

На основании регистров бухгалтерского учета по счету 58 «Финансовые вложения» и первичных документов производится проверка правильности отнесения отдельных видов активов к финансовым вложениям, наличия права собственности на них.

Источники информации для проверки учета финансовых вложений можно разделить на несколько групп:

1. Первичные учетные документы по учету финансовых вложений, в том числе:

* документы приема-передачи вкладов в уставные капиталы других организаций;
* документы приема-передачи вкладов в совместную деятельность;
* свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие предприятия;
* документы приема-передачи ценных бумаг;
* платежные поручения и выписки банка;
* приходные и расходные кассовые ордера.

1. Документы, устанавливающие обязательства сторон по сделкам, в том числе:

* учредительные документы;
* выписки из реестра акционеров;
* выписки из протоколов собраний акционеров, учредителей, совета директоров и т.п.;
* сертификаты акций и другие ценные бумаги;
* договоры займа;
* договоры о совместной деятельности (договоры постоянного товарищества).

1. Учетные регистры, в том анализируются бухгалтерский баланс (форма N 1), отчет о движении денежных средств (форма N 4), главная книга или оборотно-сальдовая ведомость, положение об учетной политике организации, регистры бухгалтерского учета по счетам 51 "Расчетные счета", 58 "Финансовые вложения", 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги", 50 "Касса", 75 "Расчеты с учредителями", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы", 98 "Доходы будущих периодов".

Состав учетных регистров определяется формой бухгалтерского учета (журнально-ордерная, мемориально-ордерная и т.п.), а также статусом экономического субъекта (например, малое предприятие).

К этой группе можно отнести регистры налогового учета по налогу на прибыль.

4. Формы учетной документации по инвентаризации:

* приказ о создании комиссии по инвентаризации;
* ведомость результатов инвентаризации;
* инвентаризационные описи ценных бумаг, бланков строгой отчетности и т.п.

5. Прочие, например, Книга учета ценных бумаг и т.д.

Аудитору необходимо провести проверку на соответствие указанных документов, подтверждающих финансовые вложения, требованиям нормативных правовых актов, регулирующих операции с ценными бумагами.

1. План и программа аудиторской проверки учета финансовых вложений.

Планирование аудиторской проверки финансовых вложений осуществляется на основе сводного общего плана и сводной программы аудита экономического объекта.

Аудиторская организация и индивидуальный аудитор обязаны планировать свою работу так, чтобы проверка была проведена эффективно.[[9]](#footnote-9)

Общий план аудита финансовых вложений

Проверяемая организация ОАО «Ростелеком»

Период аудитаза 2009 год

Количество человеко-часов100

Руководитель аудиторской группы Былинкин А.А.

Состав аудиторской группы Былинкин А.А.

Иванкин С.Л.

Планируемый аудиторский риск средний

Планируемый уровень существенности 1 463 874 тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Примечания |
| 1 | Аудит вложений в уставные капиталы других организаций | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. | Согласно сводному общему плану аудита экономического субъекта |
| 2 | Аудит вложений в совместную деятельность | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |
| 3 | Аудит вложений в займы, предоставленные другим экономическим субъектам | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |
| 4 | Аудит вложений в ценные бумаги | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |

Руководитель аудиторской организации Сидоров Е.Г.

(подпись)

Руководитель аудиторской группы Былинкин А.А

(подпись)

Программа аудита финансовых вложений

Проверяемая организация ОАО «Ростелеком»

Период аудитаза 2009 год

Количество человеко-часов 100

Руководитель аудиторской группыБылинкин А.А.

Состав аудиторской групп Былинкин А.А.

Иванкин С.Л.

Планируемый аудиторский риск средний

Планируемый уровень существенности 1 463 874тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Рабочие документы аудиторов |
| 1 | Аудит финансовых вложений в уставные капиталы других организаций | Один раз в год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |  |
| 1.1 | Проверить, в уставные капиталы каких организаций и с какой целью производились финансовые вложения | Поквартально | Иванкин С.Л. | - выписки из протоколов  - учетные регистры  - учредительные документы организаций |
| 1.2 | Проверить в какой форме производились финансовые вложения:  а)денежные средства (сч. 50, 51, 52)  б)ценные бумаги (сч. 58)  в)основные средства (сч. 01)  г) материалы (сч. 10)  д)нематериальные активы (сч.04)  е)продукция, товары, работы, услуги (сч. 41, 43 и др.)  ж)иное | Поквартально | Иванкин С.Л. | - выписки из протоколов  - учетные регистры  - учредительные документы организаций  - приказы  - выписки банков  - расходные кассовые ордера  - накладные на отпуск материальных ценностей  - другие первичные документы |
| 1.3 | Проверить, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в денежной форме | Поквартально | Былинкин А.А. | - методики оценки  - протоколы собраний учредителей  - протоколы согласований по вкладам |
| 1.4 | Установить, в какой форме планируется получать доход:  а)денежная (дивиденды, проценты)  б)ценные бумаги  в)основные средства  г)материалы  д)нематериальные активы е)продукция, работы, услуги  ж)увеличение доли в уставном капитале  з)иное | Поквартально | Былинкин А.А. | - выписки из протоколов |
| 1.5 | Выяснить, в какие сроки планируется получать доход:  а)ежеквартально;  б)ежегодно;  в)иное | Поквартально | Иванкин С.Л. |  |
| 1.6 | Проверка расчетов по доходам | Поквартально | Былинкин А.А. | - выписки банка  - приходные кассовые ордера  - накладные  - акты |
| 1.7 | Проверка отражения в отчетности финансовых вложений в уставные капиталы других организаций | Поквартально | Былинкин А.А. | - формы отчетности |
| 2 | Аудит вложений в совместную деятельность | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |  |
| 2.1 | Проверить, на какой срок осуществлялись вложения:  а)более 12 месяцев  б)до 12 месяцев | Поквартально | Былинкин А.А. | - договор о совместной деятельности |
| 2.2 | Проверить, в какой форме производились финансовые вложения:  а)денежные средства (сч. 50, 51, 52)  б)ценные бумаги (сч. 58)  в)основные средства (сч. 01)  г) материалы (сч. 10)  д)нематериальные активы (сч. 04)  е)продукция, товары, работы, услуги (сч. 41, 43 и др.)  ж)иное | Поквартально | Былинкин А.А. | - договор о совместной деятельности  - учетные регистры |
| 2.3 | Установить, какими документами подтверждено получение вклада:  а)авизо  б)накладные  в)квитанции к приходным ордерам  г)иное | Поквартально | Сидоров С.С. | - первичные документы |
| 2.4 | Проверить, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в денежной форме | Поквартально | Иванкин С.Л. | - методики оценки |
| 2.5 | Установить, в какой форме планируется получать доход:  а)денежная (дивиденды, проценты)  б)ценные бумаги  в)основные средства  г)материалы  д)нематериальные активы е)продукция, работы, услуги  ж)увеличение доли в уставном капитале  з)иное | Поквартально | Иванкин С.Л. | - договор о совместной деятельности |
| 2.6 | Выяснить, как распределяется прибыль, полученная в результате совместной деятельности | Поквартально | Иванкин С.Л. |  |
| 2.7 | Выяснить, в какие сроки планируется получать доход от совместной деятельности:  а)ежемесячно  б)ежеквартально;  в)ежегодно;  г)иное | Поквартально | Былинкин А.А. |  |
| 2.8 | Проверить, возвращается ли переданное имущество при прекращении договора о совместной деятельности | Поквартально | Иванкин С.Л. |  |
| 2.9 | Выяснить, каков порядок покрытия убытков от совместной деятельности | Поквартально | Иванкин С.Л. |  |
| 2.10 | Проверка отражения в отчетности финансовых вложений в совместную деятельность | Поквартально | Былинкин А.А. | - формы отчетности |
| 3 | Аудит вложений в займы, предоставленные другим экономическим субъектом на срок до 12 месяцев | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |  |
| 3.1 | Проверить, в какой форме производилась выдача займов:  а)денежные средства (сч. 50, 51, 52)  б)ценные бумаги (сч. 58)  в)основные средства (сч. 01)  г) материалы (сч. 10)  д)нематериальные активы (сч. 04)  е)продукция, товары, работы, услуги (сч. 41, 43 и др.)  ж)иное | Поквартально | Былинкин А.А. | - договор займа  - учетные регистры  - выписки банка  - расходные кассовые ордера  - накладные и т.д. |
| 3.2 | Проверить, как производится оценка стоимости займов, выданных в денежной форме | Поквартально | Иванкин С.Л. | - методики оценки  - договор займа |
| 3.3 | Установить, в какой форме планируется получать доход:  а)денежная (дивиденды, проценты)  б)ценные бумаги  в)основные средства  г)материалы  д)нематериальные активы е)продукция, работы, услуги  ж)увеличение доли в уставном капитале  з)иное | Поквартально | Былинкин А.А. | - договор займа |
| 3.4 | Проверка отражения в отчетности финансовых вложений в займы | Поквартально | Былинкин А.А. | - формы отчетности |
| 4 | Аудит вложений в ценные бумаги | За год | Былинкин А.А.  Иванкин С.Л. |  |
| 4.1 | Проверить в какие ценные бумаги осуществлены финансовые вложения | Поквартально | Иванкин С.Л. | - Книга учета ценных бумаг |
| 4.2 | Проверить как производится оценка стоимости ценных бумаг | Поквартально | Былинкин А.А. | - методики оценки |
| 4.3 | Установить, в какой форме планируется получать доход | Поквартально | Иванкин С.Л. | - Книга учета ценных бумаг |
| 4.4 | Выяснить в какие сроки планируется получать доход:  а)ежеквартально;  б)ежегодно;  в)иное | Поквартально | Былинкин А.А. |  |
| 4.5 | Проверка расчетов по доходам | Поквартально | Былинкин А.А. | - формы отчетности |
| 4.6 | Проверка отражения в учете и отчетности финансовых вложений в ценные бумаги | Поквартально | Былинкин А.А. | - формы отчетности |

Руководитель аудиторской организации Сидоров Е.Г. (подпись)

Руководитель аудиторской группы Былинкин А.А. (подпись)

5. Перечень аудиторских процедур при проверке финансовых вложений

Аудитор должен получить надлежащие доказательства с целью формулирования обоснованных выводов, на которых основывается мнение аудитора о правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности.

Аудиторские доказательства получают в результате проведения комплекса тестов средств внутреннего контроля и необходимых процедур проверки по существу. Собирая аудиторские доказательства с использованием аудиторских процедур по существу, аудитор должен рассмотреть достаточность и надлежащий характер этих доказательств.[[10]](#footnote-10)

5.1 Оценка системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета

Оценка системы внутреннего контроля производится аудитором на стадии планирования аудиторских процедур (предварительная оценка) и подтверждается или корректируется при их проведении. Оценивая систему внутреннего контроля финансовых вложений, аудитору следует выяснить, кто несет ответственность за них. Особое внимание необходимо обратить на то, кто должен санкционировать операции по финансовым вложениям и кто в действительности санкционирует эти операции. Если операции с ценными бумагами санкционируют не те лица, которые на это уполномочены, или такие операции вообще не санкционируются (либо санкционируются задним числом), это свидетельствует о недостатках системы внутреннего контроля. Кроме того, для эффективного функционирования системы внутреннего контроля, функции учета операций с ценными бумагами должны быть отделены от санкционирования этих операций.

Аудитору необходимо выяснить, каким образом организована передача информации о финансовых вложениях, получении доходов по ним из отдела ценных бумаг (от сотрудника, занимающегося ценными бумагами) в бухгалтерию организации. Аудитору надлежит сверить данные о финансовых вложениях в бухгалтерском учете и отчетности с данными отдела ценных бумаг. Выявление фактов несвоевременной передачи информации или передачи неточной информации, несовпадения данных бухгалтерского учета с данными отдела ценных бумаг свидетельствует о недостатках системы внутреннего контроля и требует увеличения объема проводимых аудиторских процедур. (Приложение 3)

При проведении опроса работников аудируемого лица, на основании разработанного теста внутреннего контроля учета финансовых вложений, аудитор может сделать вывод о средней степени надежности системы внутреннего контроля. Мы видим, что на данном предприятии не проводится инвентаризация финансовых вложений, что является недостатком системы внутреннего контроля, а так же большим недостатком является и то, что на предприятии не проводятся проверки полноты и своевременности отражения в учете финансовых вложений. Так же следует заметить, что не разработаны схемы отражения на счетах финансовых вложений то есть, высока вероятность ошибок в корреспонденции счетов, что отрицательно характеризует систему внутреннего контроля.

По результатам опроса ответственных работников проверяемого участка предприятия можно сделать следующие выводы (Приложение 4):

1. Дата составления соблюдается только в трех документах из пяти: выписки из протоколов, договор займа договор о совместной деятельности, а в первичных учетных документах и выписках банков дата не соблюдается, что является недочетами в данной области.

2. Наименование должностных лиц, ответственных за совершения хозяйственной операции и правильность ее оформления не определены по первичным учетным документам, выпискам из протоколов, выпискам банков.

3. Наименование должностных лиц, ответственных за совершения хозяйственной операции и правильность ее оформления определены только по одному виду документов: выписки из протоколов, по остальным документам определенных ответственных лиц нет. А также не стоит на документах подпись лица, ответственного за обработку документа: договор займа. В системе внутреннего контроля есть большие недочеты относительно большинства документов.

По итогам процедуры внутрихозяйственный риск по аудиту операций с финансовыми вложениями оценивается как «средний».

5.2 Оценка аудиторского риска и расчет уровня существенности

Риск аудитора (аудиторский риск) означает вероятность того, что бухгалтерская отчетность экономического субъекта может содержать невыявленные существенные ошибки и/или искажения после подтверждения ее достоверности или, что она содержит существенные искажения, когда на самом деле таких искажений в бухгалтерской отчетности нет.

Аудиторский риск подразделяется на две категории:

- предпринимательский риск – заключается в потере части дохода;

- моральный риск – заключается в потере репутации.

Аудиторский риск (АР) состоит из трех компонентов:

- внутрихозяйственный риск (неотъемлемый риск) (НР);

- риск средств контроля (РСК);

- риск необнаружения (чистый аудиторский риск) (РН).

Аудиторский риск можно представить в виде формулы:

АР = НР \* РСК \* РН

Оценка риска должна проводиться минимум три раза в ходе аудиторской проверки:

* + - 1. на стадии планирования до заключения договора;
      2. на рабочем этапе;
      3. на заключительной стадии аудита при выражении аудиторского мнения.

На предварительном этапе оценка риска должна способствовать принятию аудитором правильного решения относительно согласия на проведение проверки и определению аудита.

На рабочем этапе оценка аудиторского риска корректируется с учетом новых сведений, полученных в ходе проверки. Увеличение риска, отмеченное на рабочем этапе, необходимо снизить за счет снижения компонентов чистого аудиторского риска.

На заключительном этапе аудитор переоценивает риск по уже завершенной проверке. Это возможно для возможной корректировки мнения, выражаемого в аудиторском заключении.

В связи с тем, что оценки неотъемлемого риска, риска средств контроля являются средними, аудиторская оценка риска необнаружения будет также средней. Отсюда можно сделать вывод, что приемлемый аудиторский риск можно оценить как средний.

Аудиторский риск есть некоторая заданная, приемлемая с точки зрения общественного мнения характеристика. Часто упоминается ее значение 5%. Это означает, что в пяти случаях из 100 аудиторская организация может дать ошибочное аудиторское заключение о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.[[11]](#footnote-11)

Существенность (применительно к установлению достоверной бухгалтерской отчетности) - это вероятность того, что применяемые аудиторские и иные, в том числе юридические, экспертные и т.д., процедуры позволяют определить наличие ошибок в отчетности экономического субъекта и оценить их влияние на принятие соответствующих решений ее пользователями.

Для определения уровня существенности необходимо руководствоваться не только ФПСАД №4, но и нормативными документами в сфере бухгалтерского учета. Положение по ведению бухгалтерского учета в РФ определяет уровень существенности в размере 5% от валюты баланса.

Существенность (материальность) – это максимально допустимый размер ошибочной суммы, которая может быть показана в отчетности и рассматривается как несущественная, то есть не вводящая пользователей в заблуждение.

Уровень существенности, в соответствии с ФПСАД №4, необходимо рассчитывать трижды: на этапе планирования, на рабочем этапе, на заключительном этапе. При расчете уровня существенности аудитору следует принимать во внимание объем выборки, сроки проведения проверки и последствия искажений. (Приложение 5)

Определение уровня существенности за 2009 год.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Базисные значения, тыс.руб. | Процент существенности | Значение существенности |
| 1. Балансовая прибыль предприятия | 8 040 373 | 5 | 402 019 |
| 2.Валовый объем реализации без НДС | 62 212 579 | 2 | 1 244 251 |
| 3.Валюта баланса | 72 553 534 | 2 | 1 451 071 |
| 4.Собственный капитал | 57 968 440 | 10 | 5 796 844 |
| 5.Общие затраты предприятия | 67 637 744 | 2 | 3 381 887 |

Аудитор обязан провести анализ полученных значений существенности, при этом он выбирает одно значение существенности, которое можно не вписывать в числовой ряд. Это значение может быть откорректировано с коэффициентом = 2 в большую или меньшую сторону.

Если корректировка не имеет смысла в отношении данного показателя, то он может быть исключен из расчета. Минимальное количество таких показателей, оставляемых в итоговом расчете должно быть равно трем. По оставшимся значениям рассчитывается уровень существенности, как среднее арифметическое:

(402 019+1 244 251+1 451 071+3 381 887):4 = 1 619 807 тыс.руб

В связи с тем, что проверка проводится выборочно, кроме уровня существенности можно рассчитать уровень точности, который составляет 75% от уровня существенности:

1 619 807\*75% = 1 214 855 тыс.руб.

А теперь рассчитаем уровень существенности для аудита финансовых вложений. В первую очередь необходимо определить существенность данной статьи, для этого мы определим процентное соотношение суммы финансовых вложений к валюте баланса:

(3 875 256+12 927 619)/72 553 534 \*100% = 23,16%

Процент финансовых вложений более чем 1% от валюты баланса, следовательно, данный раздел является существенным. В нашем случае, будет наиболее целесообразно заменить в системе базовых показателей строку «Собственный капитал» на строку «Финансовых вложений».

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Базисные значения, тыс.руб | Процент существенности | Значение существенности |
| 1. Балансовая прибыль предприятия | 8 040 373 | 5 | 402 019 |
| 2.Валовый объем реализации без НДС | 62 212 579 | 2 | 1 244 251 |
| 3.Валюта баланса | 72 553 534 | 2 | 1 451 071 |
| 4.Финансовые вложения | 16 802 875 | 5 | 840 144 |
| 5.Общие затраты предприятия | 67 637 744 | 2 | 3 381 887 |

(402 019+1 244 251+1 451 071+3 381 887+840 144):5 = 1 463 874 тыс.руб

Уровень точности = 1 463 874 \* 75% = 1 097 906 тыс.руб

Вывод: Таким образом, в случае выявления нарушений в ходе аудиторской проверки операций, связанных с финансовыми вложениями, значение которых выше значения уровня существенности по статьям «Долгосрочные финансовые вложения» и «Краткосрочные финансовые вложения», следует сделать вывод о том, что данные ошибки являются существенными, и напротив, если их значение ниже - ошибки являются не существенными.

5.3 Сбор доказательств для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

Если величина долгосрочных финансовых вложений является существенной для финансовой (бухгалтерской) отчетности, аудитор должен получить достаточные надлежащие аудиторские доказательства оценки таких финансовых вложений и раскрытия аудируемым лицом информации о них.

Аудиторские процедуры, выполняемые в ходе проверки долгосрочных финансовых вложений, как правило, включают в себя сбор аудиторских доказательств возможности их отражения в составе внеоборотных активов, обсуждение с руководством аудируемого лица намерений сохранения их на бухгалтерском балансе аудируемого лица, а также получение официальных письменных заявлений и разъяснений по указанному вопросу.

Другие аудиторские процедуры включают в себя проверку финансовой (бухгалтерской) отчетности и иной информации (например, биржевых котировок, которые служат показателем оценки), а также сопоставление оценочных данных с балансовой стоимостью финансовых вложений вплоть до даты подписания аудиторского заключения.

Если в соответствии с установленными требованиями к ведению бухгалтерского учета и подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности оценка каких-либо долгосрочных финансовых вложений должна быть изменена, аудитор должен выяснить, были ли отражены в бухгалтерском учете необходимые корректировки и (или) раскрываемые сведения.[[12]](#footnote-12)

При проведении аудиторской проверки финансовых вложений следует подтвердить соответствие метода оценки себестоимости ценных бумаг, применяемого при их выбытии (списании), методу, зафиксированному в учетной политике организации.[[13]](#footnote-13)

Аудитор должен также проверить соответствующие предпосылки подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности в части отражения финансовых вложений:

- существование - наличие по состоянию на определенную дату финансовых вложений, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- права и обязанности - принадлежность аудируемому лицу по состоянию на определенную дату финансовых вложений, отраженных в отчетности;

- возникновение – относящиеся к деятельности аудируемого лица хозяйственная операция или событие, связанные с финансовыми вложениями, происшедшими в течении соответствующего периода;

- полнота – отсутствие не отраженных в бухгалтерском учете финансовых вложений, а также хозяйственных операций или событий, имеющих отношение к финансовым вложениям, либо нераскрытых статей учета финансовых вложений;

- стоимостная оценка – отражение в отчетности надлежащей балансовой стоимости финансовых вложений;

- точное измерение – точность отражения суммы хозяйственных операций с финансовыми вложениями или событий с отнесением доходов или расходов к соответствующему периоду времени;

- представление и раскрытие – объяснение, классификация и описание финансовых вложений в соответствии с правилами их отражения в отчетности.[[14]](#footnote-14)

Необходимо отметить, что:

- первоначальной стоимость финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ. Разница между оценкой вклада, отраженной по счету 58 «Финансовые вложения», и стоимостью переданных активов отражается в составе прочих доходов или расходов передающей организации. При начислении доходов на вклады в уставные капиталы других организаций они включаются в состав прочих доходов.

- текущая рыночная стоимость акций определяется на основе средневзвешенных цен, приводимых в котировочных таблицах. При отсутствии информации о средневзвешенных ценах инвестор рассчитывает их самостоятельно. Если первоначальная стоимость облигаций выше номинальной стоимости, разница списывается за счет доходов, получаемых организацией по принадлежащим ей облигациям. При приобретении облигаций ниже номинальной стоимости разница доначисляется и включается в состав прочих доходов. Если принято решение не проводить корректировки, разница между первоначальной и номинальной стоимостью списывается однократно при выбытии облигаций.

- оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии – по текущей рыночной стоимости, по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, по средней первоначальной стоимости, по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Аудитору также необходимо провести проверку правильности создания резерва под обесценивание финансовых вложений. При аудите правильности создания резерва необходимо убедиться в обоснованности создания резерва под обесценивание финансовых вложений, поскольку данный резерв может быть создан только в отношении тех финансовых вложений, которые учитываются по первоначальной стоимости, так как их текущая рыночная стоимость не определяется. Если имеет место устойчивое снижение стоимости финансовых вложений (п. 37 ПБУ 19/02) вследствие появления у эмитента признаков банкротства, существенного снижения процентов или дивидендов и прочих факторов, то организация должна создать резерв под обесценивание финансовых вложений.

Для того чтобы признать, что вложения обесцениваются, необходимо одновременное наличие следующих условий:

- на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;

- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости финансовых вложений.

Коммерческая организация образует резерв за счет финансовых результатов (в составе прочих расходов). Резерв под обесценивание должен быть создан в сумме разницы между учетной (первоначальной) стоимостью финансовых вложении и их расчетной стоимостью. Данный резерв должен быть отражен на счете 59 "Резервы под обесценивание вложений в ценные бумаги" в корреспонденции с операционными расходами (91/2 "Прочие расходы").

Списание резерва на финансовые результаты (в состав прочих доходов) осуществляется в двух случаях: при продаже или ином выбытии финансовых вложений, под которые резерв создавался; если дальнейшего устойчивого существенного снижения стоимости этих вложений не происходит.[[15]](#footnote-15) (Приложение 6)

6. Возможные нарушения ведения бухгалтерского учета и составления отчетности при аудите финансовых вложений.

* Отсутствие документов, подтверждающих фактические финансовые вложения, а также оформление их с нарушением установленных требований.
* Исправление записей в документах без необходимых оснований.
* Отсутствие подлинников ли заверенных в соответствии с законодательством документов.
* Фиктивные документы и операции.
* Неправильное исчисление фактической себестоимости ценных бумаг.
* Некорректная корреспонденция счетов при отражении в учете финансовых вложений.
* Несвоевременное отражение доходов по операциям с ценными бумагами.
* Не отражаются в учете свершившиеся операции.
* Несовпадение данных синтетического и аналитического учета финансовых вложений.
* Неисполнение требований законодательных и нормативных документов.
* Не проводится (или проводится с нарушениями) в установленных законодательством случаях инвентаризации финансовых вложений.
* Не соблюдается тождественность данных регистров бухгалтерского учета и показателей бухгалтерской отчетности.

Заключение

Понятие финансовые вложения многогранно, поскольку сами экономические отношения, которые выражаются ею, очень сложны, плюс они постоянно видоизменяются и развиваются, что находит свое выражение во все новых формах существования и специфике учета финансовых вложений.

В силу специфичности объекта учета бухгалтерский учет операций с ценными бумагами мало описан в современной экономической литературе. Поэтому существует довольно большой риск того, что бухгалтер неправильно отразит в учете подобные операции и подготовит неверную отчетность.

Деятельность аудиторов снимает проблему, связанную с необходимостью специальных знаний для оценки достоверности полученной информации, которой обладают пользователи бухгалтерской отчетности. Аудит устраняет возможность принятия хозяйственных решений, основанных на недостоверной информации, что может повлечь для субъекта предпринимательства негативные экономические последствия.

В данном курсовом проекте были рассмотрены вопросы, связанные с проведением аудиторской проверки финансовых вложений, основные этапы и принципы.

На примере конкретного предприятия разработаны некоторые аспекты методики аудиторской проверки финансовых вложений. В ходе разработки были выполнены следующие этапы: ознакомление с характеристикой предприятия и финансовой отчетностью; оценка степени надежности системы внутреннего контроля, расчет внутрихозяйственного риска и на основе полученных показателей оценка аудиторского риска и уровня существенности; составлен план и программа аудиторской проверки.

Курсовая работа написана на основе современных нормативных документов, тема раскрыта насколько это позволяют рамки подобной работы.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ: Часть первая. Введена в действие Федеральным законом от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 18.12.2006, с доп. и изм. 08.01.2007);

2. Налоговый кодекс РФ: Часть первая от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. 27.07.2006);

3. Федеральный Закон от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 03.11.2006);

4. Федеральный закон от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в ред. от 03.06.2009);

5.Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 03.06.2009);

6.Федеральный закон от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (в ред. от 23.07.2008);

7. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н;

8. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;

9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/08, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.08 № 60н;

10. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: [утв. Приказом МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н с изм.]

11.Инструкция по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 18.09.2006 N 115н;

12. Приказ МинФина РФ «О порядке отражения в бухгалтерском учете операций с ценными бумагами»;

1. Приказ МинФина РФ от 21.12.1998 № 64н «О типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства»;
2. Приказ МинФина РФ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (ред. 18.09.2006);

Методические рекомендации по бухгалтерскому учету финансовых вложений, утв. приказом Минфина РФ 13.10.2003г. №91н, п.32

Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства»

Правило (стандарт) N 17 "Получение аудиторский доказательств в конкретных случаях" (проект)./ Интернет-сервис «АКДИ Экономика и жизнь", 2010

Автоматизация аудиторской деятельности /Методическое обеспечение / Методики проведения аудита

1. Аудит: Учебник / Под ред. М.В. Мельник.- М.: Экономистъ, 2004.
2. Аудит: Учебное пособие/Под ред. В.А. Ерофеева, В.А. Пискунов, Т.А. Битюкова.-М.: Изд-во Юрайт, 2010.
3. Аудит: Учебник для вузов / Под ред. Проф. В.И. Подольского. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.
4. Бухгалтерский учет: Учебник/ Под ред. Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2006
5. «Бухгалтерский учет»: Уч. Пособие/ Под ред. Н.П. Кондраков. -М.: ИНФРА-М, 2008г.,
6. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами: Учебник/Под ред. Э.А. Крайнева - М.: Инфра-М, 2001
7. Финансовый учет: Учебник/ Под ред. В.Г. Гетьман.-3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005
8. Блохин К.М. Аудит финансовых вложений./ Аудиторские ведомости №2, 2010.
9. Бычкова С.М., Газарян А.В. Планирование в аудите. – М.: Финансы и статистика, 2001.
10. Свечкопал А.Н. Инвестиционные институты: законодательная база и методология аудиторских проверок/ Аудиторские ведомости №11, 2009.
11. Шишкин В.Ю. Бухгалтерский учет финансовых вложений. Комментарий к ПБУ 19/02 // Главбух. – № 3, 2003.

Приложение 1

Объекты, относимые к финансовым вложениям

Прочие объекты

Ценные бумаги

Дебиторские обязательства, приобретенные на основании уступки требования

Вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций

Предоставленные другим организациям займы

Объекты, не относимые к финансовым вложениям

Вложения и инвентарь предоставляемый за уплату во временное пользование

Собственные выкупленные акции

Драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности.

Векселя, выданные за проданные товары, выполнение работ, оказание услуг

Приложение 2

Основные хозяйственные операции по финансовым вложениям

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование операции | | Дт | Кт |
| Вклады в уставный капитал других организаций | | | |
| Передача имущества в уставный капитал других организаций | 58.3 "Финансовые вложения" | | 01 «Основные средства»; 04 «Нематериальные активы; 10 «Материалы» и т.д. |
| Поступление дохода от вкладов в уставный капитал других организаций | 51 "Расчетные счета"; 52 "Валютные счета" | | 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» |
| Операции по возврату участнику его вклада в уставный капитал при ликвидации данной организации | 50 «Касса»; 41 «Товары»; 51; 52; 01; 04; 10 | | 58.3 "Финансовые вложения" |
| Ценные бумаги и акции | | | |
| Приобретение организацией ценных бумаг (акций) | 58 .2 (58.1) "Финансовые вложения" | | 51 "Расчетные счета"; 52 "Валютные счета" |
| Начисление дивидендов по ЦБ (акциям) | 76.3 «Расчеты по дивидендам»» | | 91 «Прочие доходы и расходы» |
| Продажа ЦБ (акций) | 91 «Прочие доходы и расходы» | | 58 .2 (58.1) "Финансовые вложения" |
| Выручка от продажи ЦБ | 50 «Касса»; 51 "Расчетные счета"; 52 "Валютные счета" | | 91 «Прочие доходы и расходы» |
| Получена прибыль по акциям | 91.9 «Сальдо доходов и расходов» | | 99 «Прибыли и убытки» |
| Получен убыток по акциям | 99 «Прибыли и убытки» | | 91.9 «Сальдо доходов и расходов» |

Приложение 3

Тест внутреннего контроля учета финансовых вложений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание вопроса или объекта исследования | Да | Нет |
| 1. Обладает ли руководство экономическим субъектом достаточной для эффективного ведения бизнеса компетентностью, опытом и знанием? | + |  |
| 2. Легко ли руководство экономического субъекта идет на рискованные мероприятия? |  | + |
| 3. Имели ли место уклончивые ответы руководства экономического субъекта на вопросы аудитора? |  | + |
| 4. Определяется ли кто несет ответственность за операции с ценными бумагами и порядок санкционирования данных операций? | + |  |
| 5. Созданы ли условия обеспечения сохранности финансовых вложений? | + |  |
| 6. Проводятся ли инвентаризации финансовых вложений? |  | + |
| 7. Проводятся ли проверки полноты и своевременности отражения в учете финансовых вложений? |  | + |
| 8. Формируются ли резервы под обесценение ценных бумаг? | + |  |
| 9. Определены ли состав и порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений? | + |  |
| 10. Организован ли эффективный аналитический учет финансовых вложений? | + |  |
| 11. Разработаны ли схемы отражения на счетах финансовых вложений? |  | + |
| 12. Произведена ли классификация финансовых вложений? | + |  |

Приложение 4

Тестирование для расчета внутрихозяйственного риска.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание теста | Первичные учетные документы | Выписки из протоколов | Выписки банков | Договор займа | Договор о совместной деятельности |
| 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1.Применяются ли унифицированные первичные учетные документы | + | + | + | + | + |
| 2.В документах, не являющихся унифицированными  или специализированными, имеются ли обязательные  реквизиты, а именно: |  |  |  |  |  |
| а) наименование документа | + | + | + | + | + |
| б) дата составления | - | + | - | + | + |
| в) наименование организации, от имени которой  составлен документ | + | + | + | + | + |
| г) измерители хозяйственной операции в натуральном  и денежном выражении | + | + | + | + | + |
| д) наименование должностных лиц, ответственных за совершения хозяйственной операции и правильность ее оформления | - | - | - | + | + |
| е) личные подписи указанных лиц | + | + | + | + | + |
| 3.Существует ли утвержденный руководителем организации перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов | - | + | - | - | - |
| 4.Заполнены ли обязательные реквизиты в документах | + | + | + | + | + |
| 5.Имеются ли незаверенные исправления в документах | - | - | - | - | - |
| 6.Стоит ли на документах подпись лица, ответственного за обработку документа | + | + | + | - | + |

Приложение 6

Бухгалтерские проводки, используемые при отражении хозяйственных операций, связанных с резервами по сомнительным долгам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Операция | Дт | Кт |
| Создание резерва на сумму просроченной задолженности | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 63 «Резервы по сомнительным долгам» |
| Списание непогашенной задолженности за счет созданного резерва | 63 «Резервы по сомнительным долгам» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Списана сумма дебиторской задолженности, превышающая резерв | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие расходы» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Отражено полное (частичное) погашение задолженности | 51 «Расчетный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» |
| Сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов | 63 «Резервы по сомнительным долгам» | 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Прочие доходы» |

1. Блохин К.М. Аудит финансовых вложений./ Аудиторские ведомости №2, 2010. [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02: [утв. Приказом МФ РФ от 10.12.2002 г. №126н с изм.] [↑](#footnote-ref-2)
3. Гетьман В.Г. Финансовый учет: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005, -816 с [↑](#footnote-ref-3)
4. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник. 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Инфра-М, 2006, -716 с. [↑](#footnote-ref-4)
5. Гетьман В.Г. Финансовый учет: учебник. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2005, -816 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Блохин К.М. Аудит финансовых вложений./ Аудиторские ведомости №2, 2010. [↑](#footnote-ref-6)
7. Подольский В.И. Аудит: учебник.4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008, -744 с. [↑](#footnote-ref-7)
8. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2010, -638 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Правило (стандарт) № 3 «Планирование аудита» [↑](#footnote-ref-9)
10. Правило (стандарт) № 5 «Аудиторские доказательства» [↑](#footnote-ref-10)
11. Подольский В.И. Аудит: учебник.4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008, -744 с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Правило (стандарт) N 17 "Получение аудиторский доказательств в конкретных случаях" (проект)./ Интернет-сервис «АКДИ Экономика и жизнь", 2010 [↑](#footnote-ref-12)
13. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: Учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Изд-во Юрайт, 2010, -638 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Подольский В.И. Аудит: учебник.4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008, -744 с. [↑](#footnote-ref-14)
15. Автоматизация аудиторской деятельности /Методическое обеспечение / Методики проведения аудита [↑](#footnote-ref-15)