# 

# Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда.

## План

Введение.

1. Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда.

1. 1. Основные этапы и методика аудиторской проверки инвестиционных институтов.

1.2. Ведение бухгалтерского учёта инвестиционных фондов, его особенности.

1. 3. Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг.

1. 4. Проверка правильности, полноты и своевременности расчётов с акционерами.

1. 5. Проверка правильности расчётов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами, налогу на доходы и подоходному налогу по выплаченным дивидендам.

Заключение.

Литература.

## Введение.

Среди финансовых структур, возникших в РФ в годы приватизации, инвестиционные фонды привлекли наибольший процент населения, особенно в связи с распространением ваучеров.

Можно выделить следующие основные цели и направления деятельности инвестиционных фондов:

* Экспертиза инвестиционных проектов,
* Конкурсный отбор инвестиционных проектов,
* Реализация инвестиционных проектов за счёт централизации капитальных вложений, выделяемых им целевым назначением Правительства РФ, а также кредитов ЦБ РФ, привлечённых и собственных средств, с учётом экономической эффективности проектов и приоритетов федеративных, региональных программ.

Настоящая работа выполнена по теме: «Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда», и состоит из: введения, главы 1. «Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда.» Пункта 1. 1. «Основные этапы и методика аудиторской проверки инвестиционных институтов», пункта 1.2. «Ведение бухгалтерского учёта инвестиционных фондов, его особенности»,

пункта 1. 3. «Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг», пункта 1. 4. «Проверка правильности, полноты и своевременности расчётов с акционерами», пункта 1. 5. «Проверка правильности расчётов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами, налогу на доходы и подоходному налогу по выплаченным дивидендам», заключения, списка литературы.

В работе рассматриваются вопросы проведения аудиторской проверки деятельности инвестиционного фонда.

К работе прилагается программа аудита учётных операций по реализации ценных бумаг.

# 1. Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда.

## 1. 1. Основные этапы и методика аудиторской проверки инвестиционных институтов.

Методику аудиторской проверки инвестиционных институтов определяет сам аудитор (аудиторская фирма).

Основными этапами аудирования финансово – хозяйственной деятельности инвестиционных фондов является проверка:

1. общего порядка постановки учёта и системы внутреннего контроля в депозитарии;
2. порядка формирования уставного капитала, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, операций по начислению и выплаты дивидендов акционерам;
3. операций с ценными бумагами, начисления и уплаты налога на операции с ценными бумагами;
4. формирования издержек деятельности;
5. формирования финансового результата;
6. начисления и уплаты налогов, взимаемых с инвестиционных фондов;
7. оценки и составления отчётности о стоимости чистых активов фонда;
8. ведения реестра акционеров.

## 1.2. Ведение бухгалтерского учёта инвестиционных фондов, его особенности.

Бухгалтерский учёт инвестиционных фондов базируется на основополагающих в области учёта документах – Плане счетов бухгалтерского учёта финансово хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению, а также ПБУ о бухгалтерском учёте и отчётности в РФ.

В дополнение к этим документам, порядок ведения бухгалтерского учёта и отчётности в инвестиционном фонде регулируется рядом документов, прежде всего Временным положением о порядке оценки и составления отчётности, о стоимости чистых активов, и инструкцией, утверждённой письмом Госкомимущества России от 25 мая 1993 года № ДВ – 2/3498 Министерством финансов России от 21 мая 1993 года № 62 и приложениями к нему.

Первая особенность ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности в инвестиционных фондах – это делает не собственная внутренняя служба (бухгалтерия), а депозитарий – банк или иное юридическое лицо.

Депозитарий осуществляет действия с ЦБ, а также денежными средствами, принадлежащими фонду, ведёт учёт движения этого имущества фонда, реализует другие условия, согласно депозитарному договору.

Все документы, служащие основанием для операций с денежными средствами, ЦБ, материальными ценностями, а также для совершения расчётных, кредитных и финансовых операций вытекающих из хозяйственных договоров, подписываются совместно уполномоченными должностными лицами инвестиционного фонда и депозитария фонда. Все документы без подписи уполномоченного лица депозитария считаются недействительными.

## 3. Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг.

Деятельность инвестиционного фонда начинается только после его регистрации в качестве юридического лица и получения соответствующей лицензии. При этом следует учитывать, что для получения лицензии на право деятельности на рынке ценных бумаг необходимо наличие квалификационных аттестатов соответствующей категории у всех специалистов инвестиционного института, находящихся в его штате и занимающих должности, подлежащие обязательной аттестации.

Операции с ценными бумагами и иными финансовыми вложениями являются основным видом деятельности инвестиционных фондов. От прибыльности подобных операций напрямую зависят уровень дивидендных выплат и, соответственно, курсовая стоимость акций.

Приобретаемые инвестиционным фондом ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения учитываются по дебету счёта 06»долгосрочные финансовые вложения» или счёта 58 «Краткосрочные финансовые вложения». Покупная (учётная) стоимость ценных бумаг складывается из затрат по их приобретению, включая сумму вознаграждения, уплаченную посреднику.

Дивиденды, полученные по ценным бумагам, отражаются по кредиту счёта 80 «Прибыли и убытки».

Реализация инвестиционным фондом ценных бумаг отражается в бухгалтерском учёте по учётной стоимости записью по дебету счёта 48 «Реализация прочих активов» в корреспонденции с кредитом счетов –6,58, а также счетов учёта расходов по продаже ценных бумаг, включая суммы уплаченных комиссионных вознаграждений (20,26, 43 и т. д.). Сумма выручки, полученной от продажи ценных бумаг, учитывается по кредиту счёта 48 в корреспонденции с дебетом счетов учёта денежных средств и расчётов. При этом учётная стоимость ценных бумаг, отражённая по дебету счёта 48 и кредиту счетов 06, 58, определяется одним из следующих методов, выбираемых советом директоров инвестиционного фонда в соответствии с его учётной политикой:

* метод средней цены – учётная стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяется путём умножения количества реализованных фондом ценных бумаг на среднюю учётную стоимость одной ценной бумаги данного вида. Которая рассчитывается делением общей балансовой (учётной) стоимости принадлежащих фонду ценных бумаг данного выда на их количество;
* метод ФИФО – учётную стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяют исходя из учётной стоимости первых по времени приобретения аналогичных ценных бумаг, находящихся на балансе фонда;
* метод ЛИФО – учётную стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяют исходя из учётной стоимости последних по времени приобретения аналогичных ценных бумаг, находящихся на балансе фонда.

Выбор метода оценки учётной стоимости ценных бумаг является одним из элементов учётной политики инвестиционного фонда.

Если сальдо счёта 48 кредитовое, то у инвестиционного фонда результатом его деятельности будет прибыль. Если сальдо счёта 48 дебетовое, то у инвестиционного фонда результатом его деятельности будет убыток.

Сальдо 48 счёта ежемесячно списывается на счёт 80 «Прибыли и убытки».

## 1. 4. Проверка правильности, полноты и своевременности расчётов с акционерами

К числу других особенностей относится образование инвестиционного фонда исключительно в форме акционерного общества открытого типа, непременные условия, вносимые в учредительные документы: обязательность полного распределения уставного капитала фонда между учредителями на момент учреждения, обязанность учредителей оплатить 100 % стоимости уставного капитала не позднее 30 дней со дня регистрации инвестиционного фонда.

Первая подписка на акции инвестиционного фонда осуществляется не позднее 3 месяцев со дня регистрации инвестиционного фонда.

Законодательство предусматривает возможность оплаты уставного капитала инвестиционного фонда только денежными средствами в наличном или безналичном порядке, ценными бумагами, недвижимым имуществом. Однако при учреждении инвестиционного фонда доля недвижимого имущества не должна превышать 25 % его уставного капитала.

В отличие от иных организаций, в балансе которых по статье «Уставной капитал» показывается его объявленная величина, в балансах инвестиционных фондов статья «Уставной капитал» отражает сумму, фактически внесённую акционерами.

Денежные средства и имущество поступающее от акционеров в счёт оплаты приобретаемых акций фонда, отражаются в депозитарии по кредиту счёта 85 «Уставной капитал» и дебету соответствующих счетов имущества (01, 50,51 и др.) таким образом, счёт 75 «Расчёты с учредителями» при отражении операций по формированию уставного капитала фонда не используется.

Учёт неоплаченных акций инвестиционного фонда ведётся по их номинальной стоимости на забалансовом счёте 011 «Неоплаченные акции инвестиционного фонда».

Инвестиционный фонд может размещать акции по номинальной стоимости или стоимости, превышающей её. В случае реализации фондом собственных акций по цене выше номинала, образовавшийся при этом эмиссионный доход относится на увеличение добавочного капитала (кредит счёта 87 «Добавочный капитал», субсчёт «Эмиссионный доход»).

Инвестиционный фонд может проводить операции по выкупу собственных акций, что отражается по кредиту счетов денежных средств в корреспонденции с дебетом счёта 85 в размере номинальной стоимости акций и, в случае выкупа акций по цене выше номинала, с дебетом счёта 80 «Прибыли и убытки» на сумму убытков в виде превышения выкупной цены над номиналом акции. В случае превышения номинальной цены над выкупной, образовавшаяся прибыльная разница отражается по кредиту счёта 80.

Инвестиционный фонд в соответствии с действующим гражданским законодательством является коммерческой организацией, т. е. основная цель его деятельности – получение прибыли, часть которой распределяется в виде дивидендов между акционерами фонда. Утверждение порядка расчёта дивидендов в соответствии с действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров, поэтому при аудировании инвестиционного фонда необходимо проконтролировать наличие соответствующего механизма, утверждённого общим собранием акционеров, а также соответствия размера сумм, фактически выплаченных в виде дивидендов расчётным величинам.

Начисление дивидендов по акциям инвестиционного фонда с момента их объявления отражается записью по дебету субсчёта 81 –2 «Использование прибыли на другие цели» и кредиту субсчёта 75 – 2 «Расчёты по выплате доходов» или кредиту счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» (в случае выплаты дивидендов учредителям – физическим лицам). Операции по выплате дивидендов акционерам фонда учитываются по кредиту счетов денежных средств и дебету счетов 75 – 2, 70.

## 5. Проверка правильности расчётов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами, налогу на доходы и подоходному налогу по выплаченным дивидендам

При экспертизе проведённых фондом операций с ценными бумагами отдельным этапом аудиторской проверки является проверка правильности расчётов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами. В соответствии с федеральным Законом РСФСР «О налоге на операции с ценными бумагами» от 18 октября 1995 . № 158 плательщиками данного налога являются юридические лица – эмитенты ценных бумаг.

Объектом налогообложения в соответствии с законом является номинальная сумма выпуска ценных бумаг, заявленная эмитентом.

При этом следует учитывать, что не облагаются данным видом налога:

номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерных обществ, осуществляющих первичную эмиссию ценных бумаг;



номинальная сумма выпуска ценных бумаг акционерных обществ, осуществляющих увеличение уставного капитала на величину переоценок основных фондов, производимых по решению Правительства РФ.



Налог на операции с ценными бумагами взимается в размере 0,8 % номинальной суммы выпуска. В случае отказа в регистрации эмиссии налог не взимается.

Сумма налога уплачивается плательщиком одновременно с предоставлением документов на регистрацию эмиссии и перечисляется в федеральный бюджет.

При аудировании необходимо учитывать, что взятие на себя за физических лиц бремени уплаты налога на операции с ценными бумагами при реализации собственных акций указанным лицам является ошибкой, потому, что действующим законодательством запрещена уплата налога одним плательщиком за другого.

При аудировании необходимо учитывать, что инвестиционные фонды являются плательщиками следующих налогов:

налога на прибыль,



налога на имущество,



налога на рекламу,



транспортного налога,



налогов, перечисляемых в дорожные фонды – налога на пользователей автодорог, налога на приобретение автотранспортных средств, налога с владельцев транспортных средств,



местных налогов и сборов.



Налог на добавленную стоимость, уплаченный инвестиционным фондом поставщикам, на расчёты с бюджетом не относится, а списывается на издержки деятельности (НДС по которым у обычных плательщиков налогов относится на расчёты с бюджетом) или за счёт чистой прибыли.

## Заключение.

В представленной работе по теме: «Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда», и состоящей из: введения, главы 1. «Аудит правильности отражения в учёте операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда.», пункта 1. 1. «Основные этапы и методика аудиторской проверки инвестиционных институтов», пункта 1.2. «Ведение бухгалтерского учёта инвестиционных фондов, его особенности»,

пункта 1. 3. «Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг», пункта 1. 4. «Проверка правильности, полноты и своевременности расчётов с акционерами», пункта 1. 5. «Проверка правильности расчётов с бюджетом по налогу на операции с ценными бумагами, налогу на доходы и подоходному налогу по выплаченным дивидендам», заключения, списка литературы. Раскрывается методика проведения аудиторской проверки и особенности бухгалтерского учёта в инвестиционном фонде.

## Литература

1. Афонина С.В. Анализ деятельности инвестиционных фондов. Аудитор - № 9 1997.
2. Данилевский Ю. А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов. М., 1996.
3. Локоткова И. Г. Учёт операций с ценными бумагами в инвестиционном институте. Бухгалтерский учёт 1996 № 5.
4. Шишкин А. К. Вартанян С.С. Микрюков В. А. Бухгалтерский учёт и финансовый анализ на коммерческих предприятиях. М.:ИНФРА – М, 1996.
5. Энциклопедия общего аудита. Законодательная и нормативная база, практика, рекомендации и методика осуществления: В 2т. – М.:ДиС, 1999.

## Программа аудита учётных операций по приобретению и реализации ценных бумаг инвестиционного фонда

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание процедуры | Источники информации | Методы получения аудиторских доказательств | Нормативные и законодательные акты |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Проверка общего порядка постановки учёта и системы внутреннего контроля в депозитарии; | Депозитарный договор | Документальная проверка | Инструкция, утверждённая письмом Госкомимущества России от 25 мая 1993 года № ДВ – 2/3498 Министерством финансов России от 21 мая 1993 года № 62 и приложения к нему. |
| Проверка порядка формирования уставного капитала, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, операций по начислению и выплаты дивидендов акционерам; | Бухгалтерские документы | Документальная проверка | Инструкция, утверждённая письмом Госкомимущества России от 25 мая 1993 года № ДВ – 2/3498 Министерством финансов России от 21 мая 1993 года № 62 и приложения к нему. |
| Проверка операций по приобретению и реализации ценных бумаг | Бухгалтерские документы | Документальная проверка | Инструкция, утверждённая письмом Госкомимущества России от 25 мая 1993 года № ДВ – 2/3498 Министерством финансов России от 21 мая 1993 года № 62 и приложения к нему.  Порядок поэтапного введения в организациях независимо от формы собственности, осуществляющих деятельность на территории РФ, унифицированных форм первичной учётной информации ( Постановление Госкомстата РФ № 57 а от 29.05.98 и МФ РФ № 27 н от 18.06.98). |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Проверка правильности начисления и уплаты налогов, взимаемых с инвестиционных фондов. | Бухгалтерские документы | Документальная проверка | Инструкция, утверждённая письмом Госкомимущества России от 25 мая 1993 года № ДВ – 2/3498 Министерством финансов России от 21 мая 1993 года № 62 и приложения к нему.  «О подоходном налоге с физических лиц» - закон РФ № 57 а от 29.05.98.  О подоходном налоге с физических лиц (Инструкция ГНС РФ № 35 от 29.06.95 по применению закона РФ с последующими изменениями и дополнениями).  «О налоге на прибыль предприятий и организаций (Закон РФ № 1998 – 1 от 17.12.91 с последующими изменениями и дополнениями).  «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций (Инструкция ГНС РФ № 37 от 10.08.95 с последующими изменениями и дополнениями),  Разъяснение ГНС РФ № 05 – 02 – 11/74 от 18.12.97 по отдельным вопросам налогообложения ценных бумаг. |