Министерство образования РФ

Архангельский государственный технический университет

Институт экономики, финансов и бизнеса

Кафедра бухгалтерского учета

###### КУРСОВАЯ РАБОТА

Аудит операций с ценными бумагами

## Выполнил студент

5 курса 7 группы

специальность 0605

Образцов Н. В.

Проверил преподаватель

Конков В.И.

### Архангельск

2003

#### План курсовой работы

 **стр.**

##### **Введение 3**

##### **1 Понятие ценной бумаги 4**

* 1. **Субъекты прав, удостоверенных ценной бумагой 5**

**1.2 Виды ценных бумаг 6**

**1.3 Передача и исполнение прав по ценной бумаге 8**

**1.4 Особенности обращения бездокументарных ценных бумаг 10**

**2 Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами 12**

**2.1 Приобретение ценных бумаг 12**

**2.1.1 Первоначальная оценка финансовых вложений 13**

* + 1. **Доход по ценным бумагам 16**
		2. **Последующая оценка финансовых вложений 17**
		3. **Выбытие финансовых вложений 18**
		4. **Создание резерва под обесценение финансовых вложений 19**
		5. **Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности о**

 **финансовых вложениях в ценные бумаги 21**

* 1. **Выпуск ценных бумаг 21**

##### **3 Аудит операций с ценными бумагами 25**

**3.1 Цель и задачи аудита операций с ценными бумагами 25**

**3.2 Информационная база аудита операций с ценными бумагами 26**

* 1. **Оценка системы внутреннего контроля 27**
	2. **Программа аудита операций с ценными бумагами 28**
	3. **Раскрытие отдельных аудиторских процедур в соответствии**

 **аудита с задачами операций с ценными бумагами 30**

* + 1. **Проверка правильности отнесения активов организации 30**

 **к ценным бумагам** **и выбора методики учета 31**

* + 1. **Проверка оформления первичных документов по учету ценных**

**бумаг 32**

* + 1. **Проверка правильности оценки ценных бумаг 32**
		2. **Проверка правильности проведения инвентаризации ценных**

**бумаг 32**

* + 1. **Проверка отражения операций поступления и выбытия ценных**

**бумаг 33**

* + 1. **Проверка аналитического учета ценных бумаг 34**
		2. **Проверка операций по образованию резерва под обесценение**

 **вложений** **в ценные бумаги 34**

* + 1. **Проверка формирования форм отчетности 35**
	1. **Аудит собственных долговых ценных бумаг организации 36**

**Заключение 37**

**Список литературы 38**

# ВВЕДЕНИЕ

В России идет процесс интенсивного формирования фондового рынка. Итогом массовой приватизации стало создание новых экономико-правовых механизмов и институциональных структур: корпоративного сектора экономики, биржевого и внебиржевого рынков ценных бумаг и т. п. Все больше российских предприятий используют в своей деятельности ценные бумаги – в целях получения дохода, привлечения дополнительных, в том числе заемных, средств, осуществления расчетов.

С другой стороны, ценные бумаги– это особая форма существования капитала, отличная от его товарной, производительной, и денежной форм, которая может передаваться вместо него самого. Суть ее состоит в том, что у владельца сам капитал отсутствует, но имеются все права на него, которые и зафиксированы в форме ценной бумаги. То есть, ценные бумаги являются разновидностью т.н. фиктивного капитала, и в условиях быстротечности, высокой степени риска хозяйственных операций, сложности финансового положения большинства субъектов хозяйствования существует объективная необходимость в получении достоверной информации о их наличии у предприятия, их стоимости и движении, законности ведения операций с ними. Ошибки и искажения при учете операций с ценными бумагами в случае их существенности могут значительно повлиять на достоверность бухгалтерской отчетности и нанести значительный материальный ущерб экономическому субъекту.

Предотвратить подобные негативные последствия может грамотный бухгалтерский учет и аудиторская проверка операций с ценными бумагами. Рассмотрение этих вопросов является целью данной курсовой работы.

**1 ПОНЯТИЕ ЦЕННОЙ БУМАГИ**

Ценные бумаги, будучи обобщенным понятием и существуя в различных видах, являются необходимым средством юридической техники в различных областях рыночной экономики. Они служат удобным инструментом в организации и функционировании коммерческих субъектов – долевые ценные бумаги (акции), являются кредитными – долговые ценные бумаги (облигации, векселя) и платежными (чеки) средствами, используются в товарном обороте (коносаменты и др.), обеспечивая при этом, в отличие от общих правил гражданского права, упрощенную и оперативную передачу и осуществление прав на материальные и иные блага.

В ГК ценные бумаги как объекты гражданских прав выделены в отдельную главу и рассматриваются в качестве самостоятельного института. В последние годы законодательство, касающееся ценных бумаг, одно из наиболее динамично развивающихся.

*Ценной бумагой* является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Для любой ценной бумаги характерны следующие основные признаки.

Во-первых, ценная бумага - документ установленной формы и с обязательными реквизитами. Под документом ст. 1 Федерального закона "Об обязательном экземпляре документов» понимает материальный объект с зафиксированной на нем информацией в виде текста, звукозаписи или изображения, предназначенный для передачи во времени и пространстве в целях хранения и общественного использования.

Классические ценные бумаги в отличие от "бездокументарных" (о них будет сказано ниже) имеют идентификационные признаки, которые определяются законодательством. Отсутствие в ценной бумаге хотя бы одного из обязательных реквизитов или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме согласно п. 2 ст. 144 ГК влечет ее ничтожность, т.е. порочность такой бумаги вытекает из самого факта ее совершения.

Во-вторых, всякая ценная бумага должна удостоверять определенные права (требования уплаты конкретной денежной суммы, дивидендов или процентов и т.п.), которые имеет указанный в бумаге законный владелец в отношении обязанного лица, также обозначенного в бумаге.

В-третьих, для осуществления или передачи прав, удостоверенных ценной бумагой, необходимо ее предъявление. Это означает, что обладание ценной бумагой легитимирует владельца в качестве субъекта права из бумаги.

Передача ценной бумаги предполагает переход к новому обладателю всех удостоверенных ею прав. Это означает:

а) тесную и неразрывную зависимость между самой ценной бумагой (правом на бумагу) и правом, содержащимся в ней (правом из бумаги);

б) невозможность частичной передачи удостоверенных ценной бумагой прав. Так, при отчуждении акции продавец не может передать покупателю, а покупатель принять от него лишь часть содержащихся в акции прав (на дивиденд, ликвидационную долю и управление делами АО); все они подлежат передаче в совокупности.

**1.1 Субъекты прав, удостоверенных ценной бумагой**

Права, удостоверенные ценной бумагой, могут принадлежать:

 1) предъявителю ценной бумаги (ценная бумага на предъявителя);

 2) названному в ценной бумаге лицу (именная ценная бумага);

 3) названному в ценной бумаге лицу, которое может само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое управомоченное лицо (ордерная ценная бумага).

Практическое значение такой градации выражается в придании различного правового статуса определенному виду ценных бумаг, а также в установлении порядка передачи закрепленных в них прав (см. ст. 144 ГК).

В ценной бумаге ***на предъявителя*** права, удостоверенные ею, принадлежат тому, кто ее предъявит. Обязанное лицо по ней должно произвести исполнение такому держателю, не требуя ничего, кроме предъявления документа.

На каждую *эмиссионную* ценную бумагу на предъявителя (облигация) ее владельцу выдается сертификат. По требованию владельца может выдаваться один сертификат на две и более приобретаемые им эмиссионные ценные бумаги на предъявителя одного выпуска. Сертификат эмиссионной ценной бумаги - документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг.

Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя могут выпускаться только в документарной форме. Права владельцев на эмиссионные ценные бумаги документарной формы выпуска удостоверяются сертификатами (если сертификаты находятся у владельцев) либо сертификатами и записями по счетам депо в депозитариях (если сертификаты переданы на хранение в депозитарии).

 Документами, удостоверяющими права, закрепленные документарной ценной бумагой, являются сертификат и решение о выпуске ценных бумаг.

В качестве ценных бумаг на предъявителя по российскому законодательству могут быть выпущены облигации, чеки, векселя, сберегательные и депозитные сертификаты, банковские сберегательные книжки, коносаменты, простые складские свидетельства и другие.

***Именные***  ценные бумаги удостоверяют права, которые принадлежат обозначенному там субъекту. Обязанное лицо может и должно осуществить исполнение только такому лицу. Для некоторых видов именных ценных бумаг (эмиссионные ценные бумаги) необходимо, чтобы их владелец был обозначен в специальном реестре - записями на лицевых счетах у держателя реестра или в случае учета прав на ценные бумаги в депозитарии - записями по счетам депо в депозитариях. В частности, владелец акции может реализовать права, удостоверенные акцией, если внесен в реестр АО.

Именные эмиссионные ценные бумаги могут выпускаться только в бездокументарной форме (с помощью средств электронно-вычислительной техники). При бездокументарной форме эмиссионных ценных бумаг решение о выпуске ценных бумаг является документом, удостоверяющим права, закрепленные ценной бумагой.

В качестве именной ценной бумаги по действующему законодательству могут обращаться также чеки, векселя, облигации, сберегательные и депозитные сертификаты, коносаменты, двойные складские свидетельства и др.

В отличие от именной, права, удостоверенные в ***ордерной*** ценной бумаге, могут принадлежать не только поименованному в ней лицу, но и назначенному распоряжением последнего. Следовательно, должник обязан исполнить обязательство означенному в бумаге субъекту или приказу (ордеру) такого субъекта. В качестве ордерных ценных бумаг на российском рынке могут обращаться векселя, чеки, коносаменты, двойные складские свидетельства и др.

Законодатель вправе запретить существование какого-нибудь вида ценной бумаги в качестве именной либо в качестве ордерной, либо в качестве предъявительской. Например, Закон о рынке ценных бумаг определяет, что все акции являются именными.

**1.2 Виды ценных бумаг**

К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

**Облигацией** признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный ею срок, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации (купонные облигации). Помимо процента доходом по облигации может являться дисконт (ч. 2 ст. 816 ГК).

Облигация опосредствует отношения займа между ее владельцем (кредитором) и лицом, выпустившем ее (эмитентом). К отношениям между лицом, эмитировавшим облигацию, и ее держателем применяются правила ст. 807 - 818 ГК.

Облигации должны иметь обязательные реквизиты. Таковыми, например, для облигаций коммерческих юридических лиц согласно п. 22 Положения о ценных бумагах от 19 июня 1990 г. являются:

1. наименование - "облигация";
2. наименование и место нахождения юридического лица, эмитировавшего облигации;
3. номинальная стоимость облигации;
4. имя держателя (для именных облигаций);
5. срок погашения;
6. уровень и сроки выплачиваемого процента (для процентных облигаций);
7. подпись руководителя юридического лица либо другого уполномоченного на это лица.

Облигации могут быть именными и предъявительскими.

**Векселем** является ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленные обязательства векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлению предусмотренного векселем срока определенную сумму векселедержателю (ст. 815 ГК). Вексель выпускается только в документарной форме. Вексельное обращение регулируется Законом о переводном и простом векселе.

Сторонами в переводном векселе (тратте) выступают векселедатель (трассант), плательщик (трассат) и векселедержатель (ремитент). В простом векселе два лица - векселедатель, он же плательщик, и векселедержатель. Как по переводному, так и по простому векселю обязываться могут граждане и юридические лица.

В гражданском обороте вексель используется в качестве средства платежа и кредитования. Предметом вексельного обязательства могут быть только деньги. Вексель является документом, в его тексте не должно быть указаний на сделку, послужившую основанием для его выдачи. Ссылка на условия платежа превращает вексель в простое долговое обязательство. Вместе с тем наличие на векселе любых пометок, не преследующих цель обусловить содержащееся в нем предложение (обязательство) уплатить, не влечет недействительности векселя.

Как и все ценные бумаги, вексель является формальным документом. Для действительности векселя необходимо, чтобы он содержал реквизиты, предусмотренные Положением о переводном и простом векселе.

Векселя бывают предъявительскими, ордерными и именными. По векселю на предъявителя платеж должник производит любому предъявителю документа. По ордерному - первому лицу, поименованному в векселе или другому лицу по его приказу. По именному векселю - только лицу, названному в документе.

**Акцией** признается ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца (акционера) на получение прибыли АО в виде дивидендов, на участие в управлении делами АО и на часть имущества, оставшегося после ликвидации. Выпуск и обращение акций регламентируются ГК (ст. 96 - 104), Законом об акционерных обществах, Законом о рынке ценных бумаг.

Акция - именная ценная бумага, выпускаемая только АО на величину его уставного капитала. В формальном отношении акция удостоверяет внесение определенного вклада в уставной капитал АО.

Акция в отличие от облигации бессрочна. Она перестает существовать только при ликвидации АО либо если она аннулирована решением общего собрания акционеров.

**1.3 Передача прав и исполнение по ценной бумаге**

Передача прав по ценной бумаге законом поставлена в зависимость от способа определения управомоченного лица на права, удостоверенные в ценной бумаге (ст. 145 ГК).

Передачу прав, удостоверенных ценной бумагой, необходимо отличать от передачи самих ценных бумаг как объектов вещных прав. Переход вещных прав на ценную бумагу является одновременно и переходом содержащихся в ней имущественных или иных прав. Однако переход прав, удостоверенных в ценной бумаге, не всегда является переходом прав на бумагу. Так, владелец акции, имеющий право голоса на общем собрании АО, может передать в установленном порядке это право другому лицу.

Наиболее высокой оборотоспособностью обладают ценные бумаги на предъявителя. Права, удостоверенные такой бумагой, передаются новому субъекту посредством вручения ему бумаги.

Право на предъявительскую *эмиссионную* ценную бумагу переходит к приобретателю:

в случае нахождения ее сертификата у владельца - в момент передачи этого сертификата приобретателю;

в случае хранения сертификатов предъявительских документарных ценных бумаг и/или учета прав на такие ценные бумаги в депозитарии - в момент осуществления приходной записи по счету депо приобретателя.

По таким ценным бумагам ответственность несут лица, эмитировавшие их.

В отличие от ценных бумаг на предъявителя процедура передачи прав, удостоверенных именной ценной бумагой, осложнена необходимостью соблюдения определенных формальностей, что существенным образом снижает их оборотоспособность. Права из именных ценных бумаг передаются в порядке, установленном для общегражданской цессии (гл. 26 ГК). Это значит, что для передачи иному лицу прав, удостоверенных именной ценной бумагой, ее владелец наряду с новым приобретателем должен соблюсти необходимые требования к форме такой уступки (ст. 389 ГК), кроме того, об этой уступке должно быть уведомлено обязанное по ценной бумаге лицо (п. 3 ст. 382 ГК).

Поскольку порядок перехода прав, удостоверенных именной ценной бумагой, подчинен правилам, установленным для уступки требований (цессии), то в п. 2 ст. 146 ГК особо оговорено одно из условий этих правил, касающееся того, что предыдущий владелец именной ценной бумаги отвечает перед новым владельцем только за действительность требования, но не за фактическое его исполнение обязанным по бумаге лицом (ст. 390 ГК).

Право на именную *эмиссионную* ценную бумагу переходит к приобретателю:

в случае учета прав на ценные бумаги у лица, осуществляющего депозитарную деятельность, - с момента внесения приходной записи по счету депо приобретателя;

в случае учета прав на ценные бумаги в системе ведения реестра - с момента внесения приходной записи по лицевому счету приобретателя.

Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи - индоссамента. Индоссамент (от итальянских слов in dosso "на спине", на обороте), посредством которого согласно п. 3 ст. 146 ГК передаются права по ордерной ценной бумаге, представляет собой передаточную надпись на самой ценной бумаге (на обороте), осуществляемую индоссантом на индоссата, т.е. на лицо, которому (или приказу которого) переходят права по бумаге. Дата совершения продавцом векселя индоссамента считается датой перехода прав, удостоверенных данным векселем (п.3 ст.146 Гражданского кодекса РФ).

Индоссамент является односторонней сделкой и выполняет не только трансфертную функцию (передачу прав), но и, как правило, гарантийную, т.е. устанавливает ответственность передающего за исполнение по ценной бумаге. При этом все индоссанты по ордерной ценной бумаге несут солидарную ответственность перед управомоченным по бумаге лицом. То есть, индоссант несет ответственность не только за существование права, но и за его осуществление.

В случае удовлетворения требования законного владельца ценной бумаги об исполнении удостоверенного ею обязательства одним или несколькими лицами из числа обязавшихся до него по ценной бумаге они приобретают право обратного требования (регресса) к остальным лицам, обязавшимся по ценной бумаге.

В случае обнаружения заведомо ложных сведений (подлог) или фальшивости (подделка) ценной бумаги ее владелец вправе предъявить к лицу, передавшему эту бумагу (независимо от его добросовестности), требование не только о надлежащем исполнении обязательства, содержащегося в ценной бумаге, но и возмещении причиненных убытков. В свою очередь, это лицо имеет право предъявить аналогичные требования к тому лицу, от которого оно получило подложную либо поддельную бумагу.

Отказ от исполнения обязательства, удостоверенного ценной бумагой, со ссылкой на отсутствие основания обязательства либо на его недействительность не допускается. То есть, лицу, обязанному по ценной бумаге, не разрешается не исполнять обязательство, ссылаясь на отсутствие оснований ее выдачи - говоря, обязанное по ценной бумаге лицо должно производить исполнение, доверившись лишь формальным признакам (необходимым реквизитам) и не проверяя исходных положений, по которым эта бумага выдана.

**1.4 Особенности обращения бездокументарных ценных бумаг (БЦБ)**

На БЦБ распространяются следующие правила правового режима документарных ценных бумаг.

 1) Хотя БЦБ и не являются предметом материального мира, закон распространяет на них положения права собственности. Право собственности на БЦБ принадлежит: в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг - владельцу лицевого счета, открытого у держателя реестра; в системе учета прав у депозитария – владельцу счета депо (ст. 28 Закона о рынке ценных бумаг).

 2) Хотя БЦБ невозможно передать из рук в руки, законодательство приравнивает к передаче этих ценных бумаг их перевод как по счетам депо, так и по лицевым счетам в системе ведения реестра. Последний влечет за собой передачу права собственности от продавца к покупателю (ст. 29 Закона о рынке ценных бумаг).

Реестродержатель и депозитарий обязаны по требованию клиентов предоставлять им выписки по соответствующим счетам, которые являются подтверждением их прав на БЦБ. Так, в соответствии со ст. 8 Закона о рынке ценных бумаг держатель реестра обязан предоставить такую выписку в течение пяти рабочих дней с момента получения требования владельца счета или его представителя. Выпиской из системы ведения реестра является документ, выдаваемый держателем реестра с указанием владельца лицевого счета, количества ценных бумаг каждого выпуска, числящихся на этом счете в момент выдачи выписки, фактов их обременения обязательствами, а также иной информации, относящейся к этим бумагам. Сделки с БЦБ могут совершаться по особым правилам. На лицо, ведущее учет прав на БЦБ, возлагается обязанность фиксировать все совершаемые с ними сделки.

**2 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**2.1 Приобретение ценных бумаг**

Российские организации осуществляют вложения свободных денежных средств с целью участия в управлении сторонними организациями или с целью получения прибыли на вложенный капитал. Вложения собственных или заемных средств организаций с целью получения прибыли определяют финансовую деятельность организаций, которая в частности направлена на покупку ценных бумаг.

В практической деятельности российских организаций операции по приобретению ценных бумаг, способных приносить доход, определены как финансовые вложения.

Порядок ведения бухгалтерского учета финансовых вложений с 1 января 2003 г. регулируется Положением по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденным Приказом Минфина России от 10.12.2002 N 126н. Пунктами 5, 6 ПБУ 19/02 организациям предоставляется самостоятельность как в выборе единицы бухгалтерского учета финансовых вложений, так и в организации аналитического учета, чтобы обеспечить полную и достоверную информацию о движении финансовых вложений и контроль за их наличием и движением. В зависимости от характера финансовых вложений, порядка их приобретения и использования единицей финансовых вложений может быть серия, партия и т.п. однородная совокупность финансовых вложений.

Регистр аналитического учета должен отражать необходимую информацию, как минимум, в следующих разрезах: наименование эмитента, название ценной бумаги, ее номер и серия, номинальная цена, цена покупки (фактическая стоимость), общее количество, а также даты покупки и продажи ценной бумаги и место ее хранения, временной характер инвестиций (краткосрочные или долгосрочные). Самостоятельность выбора учетной единицы финансовых вложений и показателей аналитического учета должна быть закреплена учетной политикой организации. Как правило, данный аналитический регистр разрабатывается организацией самостоятельно и реализуется в рамках автоматизированной формы учета.

В соответствии с ПБУ 19/02 все ценные бумаги, за исключением собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования и векселей, выданных организацией - векселедателем организации - продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (товарные векселя), относятся к финансовым вложениям.

Согласно пункту 2 ПБУ 19/02, вложения считаются финансовыми лишь в случае, если одновременно выполняются следующие условия:

- 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.).

**2.1.1 Первоначальная оценка финансовых вложений**

Финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Для учета финансовых вложений предназначен счет 58 "Финансовые вложения". Для учета ценных бумаг к счету 58 открываются следующие субсчета:

58-1 "Паи и акции";

58-2 "Долговые ценные бумаги".

Определяя первоначальную стоимость финансовых вложений, бухгалтер должен руководствоваться пунктом 9 ПБУ 19/02. В соответствии с этим пунктом первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений определяется каналом поступления их в организацию: приобретение за плату, получение в качестве вклада в уставный капитал, безвозмездная передача, получение в качестве платежного средства за выполненные работы, оказанные услуги, поставленные ценности. Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений представлен в таблице 1.

Таблица 1 Порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений в виде ценных бумаг

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Канал поступления | Основание (документ) | Определение первоначальнойстоимости | Нормативное регулирование |
| Приобретение за плату (собственные средства)  | Договор купли-продажи, акт приемки-передачи (выписка со счета Депо), договор оказания информационных, консультационных услуг, отчеты посредников  | Сумма фактических затрат по приобретению  | п.9 ПБУ 19/02  |
| Приобретение за плату (заемные средства)  | Договор займа (кредитный договор), договор купли-продажи, акт приемки-передачи (выписка со счета Депо), договор оказания информационных, консультационных услуг, отчеты посредников  | Сумма фактических затрат по приобретению + сумма процентов по заемным средствам (до принятия к учету финансовых вложений)  | п.9 ПБУ 19/02 п.11 ПБУ 10/99п.14 ПБУ 15/01 |
| Получение в качестве вкладав уставный (складочный) капитал  | Учредительный договор, акт приемки-передачи ценных бумаг (выписка по счету Депо)  | Согласованная стоимость  | п.12 ПБУ 19/02 |
| Безвозмездная передача  | Договор дарения, акт приемки-передачи ценных бумаг (выписка со счета Депо)  | Текущая рыночная стоимость на дату принятия к учету Стоимость возможной реализации на дату принятия к учету  | п.13 ПБУ 19/02 |
| Получение в качестве расчетного средства  | Договор поставки,дополнительное соглашение к договору поставки, акт приемки-передачи ценных бумаг (выписка со счета Депо)  | Фактическая стоимость активов, переданных организации в обмен на полученные ценные бумаги  | п.14 ПБУ 19/02 |

Все фактические затраты по приобретаемым ценным бумагам собираются на соответствующих субсчетах счета 58, формируя первоначальную стоимость ценных бумаг. Общехозяйственные расходы не включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг, кроме тех случаев, когда они непосредственно связаны с покупкой.

Ценные бумаги НДС не облагаются (подп. 12 п. 2 ст. 149 НК РФ). Поэтому отражать входящий НДС по ним не нужно.

При приобретении финансовых вложений **за счет заемных средств** затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01 (в части учета процентов по заемным средствам, израсходованным на приобретение финансовых вложений). В этом случае расходы по уплате процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия к бухгалтерскому учету, включаются в первоначальную стоимость финансовых вложений, при постановке на учет данных активов сумма процентов по заемным средствам относится на операционные расходы организации-заемщика.

Если организация получает ценные бумаги **в качестве вклада в уставный (складочный) капитал**, то к учету они принимаются по согласованной стоимости, определенной учредительными документами.

Первоначальной стоимостью ценных бумаг, **полученных организацией безвозмездно,** признается: их текущая рыночная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учету. Под текущей рыночной стоимостью ценных бумаг понимается:

* их рыночная цена, рассчитанная организатором торговли на рынке ценных бумаг;
* сумма денежных средств, которая может быть получена в результате продажи полученных ценных бумаг на дату их принятия к бухгалтерскому учету - для ценных бумаг, по которым организатором торговли на рынке ценных бумаг не рассчитывается рыночная цена.

Финансовые вложения, полученные организацией безвозмездно, согласно п.8 Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, признаются внереализационными доходами. На основании Инструкции по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н, и п.47 Методических рекомендаций о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденных Приказом Минфина России от 28.06.2000 N 60н, рыночная стоимость полученного имущества учитывается в составе доходов будущих периодов. Порядок включения в состав внереализационных доходов по безвозмездно полученным финансовым вложениям определяется сроком обращения ценных бумаг.

При получении ценных бумаг **как расчетного средства** за поставленные ценности, выполненные работы и оказанные услуги первоначальной стоимостью финансовых вложений (ценных бумаг) признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче (п.14 ПБУ 19/02).

Согласно пункту 11 ПБУ 19/02, все расходы, кроме платы продавцу, можно не включать в первоначальную стоимость ценных бумаг, а отнести их на операционные расходы. Так поступать можно в том случае, если расходы на приобретение ценных бумаг несущественны по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором продавцу. Как определять существенность таких расходов в ПБУ 19/02 ничего не сказано, значит организация сама должна решить, какие расходы для нее будут существенны.

**2.1.2 Доход по ценным бумагам**

К доходам по операциям с долговыми ценными бумагами, в частности облигациями и финансовыми векселями, относятся дисконт и процент, выплачиваемые держателю ценных бумаг, а также прибыль от реализации ценных бумаг. Доходы по ценным бумагам являются операционными доходами (п.7 ПБУ 9/99 "Доходы организации") в составе прочих поступлений.

При этом для целей бухгалтерского учета **проценты** (доход по ценным бумагам) признаются за каждый истекший отчетный период (месяц) в соответствии с условиями договора (п.16 ПБУ 9/99) в порядке, аналогичном признанию выручки, предусмотренному в п.12 ПБУ 9/99. Право на получение процентного дохода по приобретенным ценным бумагам возникает у их владельцев на дату выплаты, установленную условиями эмиссии облигаций, следовательно, на эту дату в бухгалтерском учете и производится признание процентного дохода.

Суммы причитающихся к получению процентов по облигациям отражаются по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы".

Что касается отражения в бухгалтерском учете **дисконта** по приобретенным ценным бумагам, то в данном случае организация признает доход в соответствии со своей учетной политикой, поскольку признание указанного дохода равномерно в течение срока обращения ценной бумаги является правом, а не обязанностью организации (п.22 ПБУ 19/02). Например, доход в виде разницы между первоначальной стоимостью ценной бумаги и ее номинальной стоимостью можно рассчитывать на дату погашения (или иного выбытия) бумаги - на величину дохода по ценной бумаге делается проводка Д 76 К 91.

Если доход по ценной бумаге организация признает равномерно, то дисконт ежемесячно включается по частям в первоначальную стоимость ценной бумаги: Д 58 К 91.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), поступления (**доходы, дивиденды**), связанные с участием в уставных капиталах, признаются операционными доходами. Дивиденды - доход, полученный акционером (участником) от организации при распределении прибыли, остающейся после налогообложения (в том числе в виде процентов по привилегированным акциям), по принадлежащим акционеру (участнику) акциям (долям) пропорционально долям акционеров (участников) в уставном (складочном) капитале этой организации.

Причитающаяся сумма дивидендов на счетах бухгалтерского учета отражается в соответствии с условиями проспекта эмиссии и на основании бухгалтерской справки - расчета следующим образом: по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции со счетом 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

**2.1.3 Последующая оценка финансовых вложений**

Ценные бумаги принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Но со временем их стоимость может меняться. Тогда нужно проводить так называемую последующую оценку финансовых вложений.

Для целей последующей оценки финансовые вложения подразделяются на две группы: финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовые вложения, по которым их текущая рыночная стоимость не определяется.

Текущую рыночную стоимость можно определить по тем ценным бумагам, которые продаются на бирже. Такие ценные бумаги отражаются в учете по рыночной стоимости, которая определяется путем корректировки их предыдущей оценки. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально. Разница между оценкой ценных бумаг по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой относится на финансовые результаты (в состав операционных доходов или расходов) в корреспонденции со счетом учета финансовых вложений.

Если же на отчетную дату по каким-либо причинам невозможно определить текущую рыночную стоимость, то ценные бумаги отражаются в балансе по их последней оценке. Это следует из пункта 24 ПБУ 19/02.

Вторая группа – ценные бумаги, по которым рыночная стоимость не определяется. Они показываются в бухгалтерском учете и в бухгалтерской отчетности по их первоначальной стоимости (пункт 21 ПБУ 19/02). Однако здесь есть некоторые особенности. Так, например, по долговым ценным бумагам (облигациям, векселям), которые не котируются на бирже, разницу между первоначальной и номинальной стоимостью можно списать на операционные доходы или расходы. Делать это надо в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

**2.1.4 Выбытие финансовых вложений**

Выбытие ценных бумаг имеет место в случаях погашения, продажи, безвозмездной передачи, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций, передачи в счет вклада по договору простого товарищества и пр. Моментом выбытия финансовых вложений является дата единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету, определенных п.2 ПБУ 19/02 (п.25 ПБУ 19/02).

Выбытие финансовых вложений в виде ценных бумаг отражается с использованием счета 91 "Прочие доходы и расходы". Операция отражается по дате передачи ценной бумаги, указанной в акте-приемке передачи (выписке по счету Депо). Движение ценных бумаг не подлежит обложению НДС (пп.12 п.2 ст.149 НК РФ).

Способ, которым рассчитывают стоимость выбывающих вложений, будет зависеть от того, определяют ли по данному вложению текущую рыночную стоимость.

Если вложения регулярно переоцениваются, например, акции исходя из биржевых котировок, то списываются такие бумаги по их последней оценке.

Для тех же активов, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, пункт 26 ПБУ 19/02 предусматривает несколько способов списания:

* по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений;
* по средней первоначальной стоимости;
* по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО).

Применение одного из указанных способов по группе (виду) ценных бумаг производится исходя из допущения последовательности применения учетной политики – в течение года по каждой группе финансовых вложений надо применять один способ оценки.

Ценные бумаги могут оцениваться организацией при выбытии по средней первоначальной стоимости, которая определяется по каждому виду ценных бумаг как частное от деления первоначальной стоимости вида ценных бумаг на их количество, складывающихся соответственно из первоначальной стоимости и количества остатка на начало месяца и поступивших ценных бумаг в течение данного месяца.

Кроме того, ценные бумаги, по которым не определяется рыночная стоимость, можно списывать по первоначальной стоимости тех, которые куплены раньше (способ ФИФО). То есть предполагается, что ценные бумаги, приобретенные по времени раньше, должны и продаваться в первую очередь, то есть ценные бумаги, первыми списываемые, должны быть оценены по первоначальной стоимости ценных бумаг первых по времени приобретений с учетом первоначальной стоимости ценных бумаг, числящихся на начало месяца. При применении этого способа оценка ценных бумаг, находящихся в остатке на конец месяца, производится по первоначальной стоимости последних по времени приобретений, а в стоимости проданных ценных бумаг учитывается стоимость ранних по времени приобретений.

При ФИФО сначала надо рассчитать стоимость остатка ценных бумаг на конец месяца. Ее определяют исходя из фактической стоимости бумаг, которые были куплены последними. Затем эту сумму вычитают из общей стоимости ценных бумаг на начало месяца и тех, которые приобретены в течение данного месяца.

При выбытии активов, принятых к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которым определяется текущая рыночная стоимость, их стоимость определяется организацией исходя из последней оценки.

Оценка финансовых вложений на конец отчетного периода производится в зависимости от принятого способа оценки финансовых вложений при их выбытии, т.е. 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).

Рассчитывать стоимость проданных ценных бумаг по средней первоначальной стоимости или по ФИФО можно не только в конце месяца, но и отдельно на дату каждого выбытия.

**2.1.5 Создание резерва под обесценение финансовых вложений**

В пункте 38 ПБУ 19/02 установлено, что организации могут создавать резервы под обесценение финансовых вложений. В рамках ПБУ 19/02 под обесценением понимается устойчивое и существенное снижение стоимости некотируемого финансового вложения. Снижение стоимости равняется разнице между учетной стоимостью и расчетной. При этом учетная стоимость – это цена, по которой финансовое вложение отражено в бухгалтерском учете. А расчетная стоимость – цена, которую организация предполагает получить за актив в данный момент.

Чтобы снижение стоимости финансовых вложений считалось устойчивым, одновременно должны выполняться следующие условия:

* на две предыдущие отчетные даты учетная стоимость вложений значительной выше их расчетной стоимости;
* в течение отчетного периода расчетная стоимость только снижалась;
* отсутствует информация о возможном повышении расчетной стоимости.

Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений в ценные бумаги, являются:

* появление у организации - эмитента ценных бумаг, имеющихся в собственности у организации, признаков банкротства либо объявление его банкротом;
* совершение на рынке ценных бумаг значительного количества сделок с аналогичными ценными бумагами по цене существенно ниже их учетной стоимости;
* отсутствие или существенное снижение поступлений от ценных бумаг в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.

В случае возникновения ситуации, в которой может произойти обесценение ценных бумаг, принадлежащих организации, организация должна осуществить проверку наличия условий устойчивого снижения стоимости финансовых вложений. Если эти условия выполнены, необходимо создать резерв под обесценение. Он образуется за счет финансовых результатов (в составе операционных расходов). Образование резерва отражается по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги". Сумма резерва используется для формирования балансовой стоимости финансовых вложений, которая выступает как разница между учетной стоимостью и созданным резервом. Вместе с тем созданный резерв обеспечивает покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами.

Проверку на обесценение организация может производить в конце каждого года, квартала или месяца. Выбранный способ необходимо закрепить в учетной политике. При наличии признаков обесценения организация должна провести проверку независимо от выбранного способа.

Если по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется дальнейшее снижение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется. При этом дебетуют счет 59 "Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги" и кредитуют счет 91 "Прочие доходы и расходы". Аналогичная запись делается при списании с баланса ценных бумаг, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, либо если данные ценные бумаги более не удовлетворяют критериям устойчивого существенного снижения стоимости.

 Если же по результатам проверки на обесценение финансовых вложений выявляется повышение их расчетной стоимости, то сумма ранее созданного резерва под обесценение финансовых вложений корректируется в сторону его уменьшения и увеличения финансового результата у коммерческой организации (в составе операционных доходов).

**2.1.6 Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности о финансовых вложениях в ценные бумаги**

В бухгалтерской отчетности информация о финансовых вложениях подлежит раскрытию с учетом требования существенности (п. 42 ПБУ 19/02). Согласно Методическим рекомендациям по формированию показателей бухгалтерской отчетности существенной признается та сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5 процентов. При этом организация может установить для себя другой критерий существенности. То есть окончательное решение принимается на основе профессионального суждения бухгалтера и закрепляется в учетной политике.

Во-первых, в бухгалтерской отчетности финансовые вложения в ценные бумаги должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Далее нужно показать информацию о способах оценки ценных бумаг при их выбытии, о стоимости ценных бумаг, по которым можно определить рыночную стоимость и по которым этого сделать нельзя.

По долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, надо показать разницу между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, а также данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине их дисконтированной стоимости, о примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Если организация создавала резерв под обесценение финансовых вложений, то суммы такого резерва также следует указать в отчетности с указанием вида ценных бумаг.

**2.2 Выпуск долговых ценных бумаг**

Эмиссия долговых ценных бумаг – облигаций, векселей - может проводиться в случаях, предусмотренных законодательством, с целью привлечения денежных средств.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций для обобщения информации о наличии и движении находящихся на хранении и выдаваемых под отчет бланков строгой отчетности предназначен счет 006 "Бланки строгой отчетности". Приобретенные бланки векселей (документарных облигаций) следует учитывать на указанном забалансовом счете.

Выпуск ценных бумаг в бухгалтерском учете следует отразить с использованием счета 97 "Расходы будущих периодов" следующим образом:

Д-т 76, К-т 51, 50 - оплачены бланки;

Д-т 006 - оприходованы бланки на забалансовый счет;

Д-т 97, К-т 76 - на стоимость оприходованных бланков;

Д-т 44, 20, К-т 97 - по мере выпуска долговых ценных бумаг.

Затраты эмитента, связанные с размещением долговых ценных бумаг, согласно п.п.11 и 19 ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" могут включать расходы, связанные с оплатой юридических и консультационных услуг; осуществлением копировально-множительных работ; проведением экспертиз; потреблением услуг связи; другими затратами, непосредственно связанными с размещением заемных обязательств; проценты, дисконт по облигациям.

Для целей бухгалтерского учета расходы, связанные с привлечением займов, признаются расходами того периода, в котором произведены, независимо от того, когда фактически осуществлен платеж. Все расходы, связанные с размещением долговых ценных бумаг, согласно ПБУ 15/01 являются операционными расходами и учитываются на субсчете 2 "Прочие расходы" счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Однако организация - эмитент в соответствии с п.20 ПБУ 15/01 может затраты, связанные с размещением ценных бумаг, предварительно учитывать как расходы будущих периодов с последующим отнесением их в состав операционных расходов в течение срока погашения указанных выше заемных обязательств.

В бухгалтерском учете расходы, связанные с размещением ценных бумаг, должны отражаться одним из двух способов в соответствии с учетной политикой.

1 способ:

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

2 способ:

Д-т сч. 97 "Расходы будущих периодов",

К-т счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Последующее признание расходов отражается записью:

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т сч. 97 "Расходы будущих периодов".

Порядок бухгалтерского учета в организации - заемщике процентов и дисконта по облигациям и векселям регламентирован п.18 ПБУ 15/01. В соответствии с данным порядком организация - эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных ценных бумаг как кредиторскую задолженность. В зависимости от срока, на который выпущены долговые ценные бумаги, в бухгалтерском учете должны быть сделаны следующие записи:

при привлечении денежных средств на срок 12 месяцев или менее

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

при привлечении денежных средств на срок более 12 месяцев

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Если номинальная стоимость превышает сумму полученных денежных средств по данным ценным бумагам, то указанную разницу (дисконт) следует отражать как расходы будущих периодов с целью равномерного (ежемесячного) включения в состав операционных расходов. В этом случае в бухгалтерском учете при размещении долговых ценных бумаг должны быть сделаны две записи одновременно:

при привлечении денежных средств на срок 12 месяцев или менее на фактически полученную сумму:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам"

и на дисконт:

Д-т сч. 97 "Расходы будущих периодов",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

при привлечении денежных средств на срок более 12 месяцев на фактически полученную сумму:

Д-т сч. 51 "Расчетные счета",

К-т сч. 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам"

и на дисконт:

Д-т сч. 97 "Расходы будущих периодов",

К-т сч. 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам".

Начисление процентов по размещенным облигациям показывается у эмитента с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям проспекта эмиссии:

Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",

К-т сч. 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" (или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам").

Продажа (размещение) процентных облигаций и векселей может производиться по цене выше или ниже номинала. При продаже облигаций по цене выше номинала организация - эмитент получает доход в виде разницы между стоимостью размещения и номиналом. Указанные доходы в полной сумме включаются в состав операционных доходов. При продаже ценных бумаг по цене ниже номинала разница должна быть отнесена в дебет счета 91 и кредит счета 66 (67).

Погашение (выкуп) облигаций и векселей осуществляется следующим образом. Организация - эмитент по окончании срока обращения долговых ценных бумаг, зафиксированного в проспекте эмиссии (для облигаций), должна выкупить свои бумаги по номиналу. По соглашению с держателями (владельцами) облигаций выкуп может производиться путем обмена облигаций на собственные акции организации, ценные бумаги других эмитентов, любые другие активы.

**3 АУДИТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**3.1 Цель и задачи аудита операций с ценными бумагами**

Аудиторская проверка операций с ценными бумагами проводится в целях формирования 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.

Операции с ценными бумагами, как правило, немногочисленны, но могут быть существенны в стоимостном выражении. При проверке операций с ценными бумагами аудитору необходимо оценить систему внутреннего контроля (используемые процедуры контроля) и адекватно спланировать и осуществить аудиторские процедуры в отношении ценных бумаг.

Таблица 2 Задачи, решаемые в ходе аудита операций с ценными бумагами

|  |  |
| --- | --- |
| Задачи аудита | Проверяемые вопросы |
| А | Б |
| 1.Проверка состояния учета и контроля за наличием ценных бумаг  | Правильность отнесения активов организации к ценным бумагам Проверка документальногооформления операций Правильность оценки ценных бумаг Инвентаризация ценных бумаг Соответствие показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета  |
| 2.Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по движению ценных бумаг в бухгалтерском учете | Отражение поступления и выбытия ценных бумаг в регистрах синтетического учета Организация аналитического учета ценных бумаг Отражение операций по образованию резерва под обесценение ценных бумаг |
| А | Б |
| 3. Проверка полноты отражения доходов по ценным бумагам  | Отражение начисленных доходов |

**3.2 Информационная база аудита операций с ценными бумагами**

Информационная база, используемая аудитором при проверке операций с ценными бумагами, включает:

документы, регулирующие бухгалтерский учет ценных бумаг;

бухгалтерскую отчетность;

приказ об учетной политике организации;

регистры синтетического и аналитического учета ценных бумаг;

первичные документы по отражению ценных бумаг.

По приказу об учетной политике организации аудитор может ознакомиться с:

порядком признания доходов от финансовых вложений доходами от обычных видов деятельности (профессиональные участники рынка ценных бумаг) или операционными доходами;

рабочим планом счетов, используемых для отражения ценных бумаг;

применяемой формой бухгалтерского учета и перечнем учетных регистров, составляемых бухгалтерией организации;

документооборотом (графиком документооборота) первичных документов, связанных с учетом ценных бумаг;

перечнем лиц, которым предоставлено право подписи документов, оформляющих операции с ценными бумагами;

формами первичных документов, разработанных и утвержденных организацией для учета ценных бумаг.

В организациях, использующих единую журнально - ордерную форму учета, применяются журналы - ордера, в которых отражаются операции и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах. Перечень регистров, составленных организацией, утверждается приказом об учетной политике.

При ведении учета с использованием компьютерных программ составляют распечатки дебетовых и кредитовых оборотов по счетам 58 "Финансовые вложения" (субсчет «Паи и акции» и «Долговые ценные бумаги»), 91 "Прочие доходы и расходы", 55 "Специальные счета в банках", 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В качестве регистра аналитического учета ценных бумаг может быть использована так называемая "Книга учета ценных бумаг". В ПБУ 19/02 сказано, что организации разрешается самостоятельно разрабатывать такой регистр.

Операции (сделки) с ценными бумагами совершают на основании: учредительного договора (при инвестициях в уставные капиталы других организаций), договора купли - продажи ценных бумаг, договора займа, договора на депозитный вклад, договора залога ценных бумаг и др., указанные в разделе «Бухгалтерский учет». Аудитор должен проверять, соответствуют ли указанные договоры требованиям других нормативных правовых актов, регулирующих операции с ценными бумагами.

К первичным документам, на основании которых учитывают ценные бумаги, относятся: акт приема - передачи ценных бумаг, выписки банка и платежные поручения, расходный кассовый ордер и квитанция к приходному кассовому ордеру, накладные на передачу имущества в оплату за ценные бумаги, инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (ф. N ИНВ-16), выписки реестродержателей и депозитариев.

**3.3 Оценка системы внутреннего контроля**

Оценка системы внутреннего контроля производится аудитором на стадии планирования аудиторских процедур (предварительная оценка) и подтверждается или корректируется при их проведении. Оценивая систему внутреннего контроля операций с ценными бумагами, аудитору следует выяснит, кто несет ответственность за них. Особое внимание необходимо обратить на то, кто должен санкционировать операции с ценными бумагами 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 приобретении и продаже ценных бумаг, получении доходов по ним из отдела ценных бумаг (от сотрудника, занимающегося ценными бумагами) в бухгалтерию организации. Аудитору надлежит сверить данные о ценных бумагах 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.

Оценивая систему внутреннего контроля, аудитор должен также установить, каким образом организовано хранение ценных бумаг, находящихся в собственности организации. Ценные бумаги, принадлежащие организации, могут храниться как в ее офисах, так и за их пределами (в депозитариях).

Если ценные бумаги хранятся в организации, аудитору нужно выяснить следующее:

* место хранения ценных бумаг;
* перечень лиц, имеющих доступ к ценным бумагам;
* порядок выдачи и принятия ценных бумаг;
* утвержденный порядок проведения инвентаризаций и акты проведенных инвентаризаций.

**3.4 Программа аудита операций с ценными бумагами**

Предварительно оценив систему внутреннего контроля, аудитору необходимо спланировать характер, временные рамки и объем аудиторских процедур в отношении ценных бумаг организации. С этой целью составляется программа проверки. Программа аудита является развитием общего плана аудита и представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур (детальные тесты операций и остатка средств на счетах бухгалтерского контроля и тесты средств внутреннего контроля).

Таблица 3 Программа аудита операций с ценными бумагами

|  |  |
| --- | --- |
| Предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности | Направления аудита |
| А | Б |
| **Полнота**- все ценные бумаги отражены в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности, не существует неучтенных ценных бумаг | в бухгалтерском учете и отчетности отражены все факты поступления и списания ценных бумаг;сальдо и обороты по счетам синтетического учета ценных бумаг совпадают с сальдо и оборотами по счетам аналитического учета;сальдо и обороты по счетам в полном объеме перенесены из регистров бухгалтерского учета в Главную книгу и бухгалтерскую отчетность;все операции по движению ценных бумаг своевременно зарегистрированы в бухгалтерском учете |
| А | Б |
| **Существование** - все ценные бумаги существуют на дату составления баланса | наличие ценных бумаг подтверждено необходимыми первичными документами и результатами проведенной в установленном порядке инвентаризации |
| **Права и обязательства** - организация обладает правами на данные ценные бумаги и несет ответственность за риски, связанные с этими правами | ценные бумаги, отраженные в бухгалтерской отчетности, принадлежат организации на законных основаниях;отраженные в бухгалтерском балансе ценные бумаги принадлежат организации на правах собственности, получены в результате осуществления договоров, соответствующих требованиям права, и организация имеет все необходимые свидетельства, подтверждающие законность получения ценных бумаг;все записи на счетах бухгалтерского учета подтверждены оправдательными и первичными документами, оформленными в соответствии с требованиями действующих законодательных и нормативных актов;все операции по ценным бумагам вытекают из условий отношений, которые не противоречат действующему законодательству;операции с ценными бумагами санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке |
| **Оценка** - ценные бумаги оценены в бухгалтерском учете и отчетности в соответствии с требованиями нормативных документов | рублевая оценка ценных бумаг в иностранной валюте проведена в соответствии с требованиями действующего законодательства;в зависимости от способа приобретения ценных бумаг их фактическая стоимость сформирована согласно требованиям нормативных документов;стоимость ценных бумаг для включения в бухгалтерскую отчетность рассчитана правильно и в соответствии с требованиями нормативных актов (с учетом снижения рыночной стоимости);выручка от продажи ценных бумаг отражена в бухгалтерском учете в оценке, совпадающей с содержащейся в первичных документах |
| А | Б |
| **Точность** - затраты по ценным бумагам учтены в соответствии с правилами бухгалтерского учета, данные бухгалтерской отчетности соответствуют записям в регистрах синтетического учета | в первичных документах, регистрах бухгалтерского учета, при переносе данных в бухгалтерскую отчетность соблюдена арифметическая точность показателей;при определении рублевой оценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, использованы курсы иностранной валюты, соответствующие курсам ЦБ РФ на дату совершения операций;в бухгалтерской отчетности отражен финансовый результат, определенный на основании фактических данных |
| **Ограничение учетного периода**  | все операции по принятию к учету и выбытию ценных бумаг учтены в соответствующем учетном периоде |
| **Представление и раскрытие** - все ценные бумаги правильно классифицированы и раскрыты в бухгалтерской отчетности | ценные бумаги классифицированы в зависимости от вида и сроков погашения;доходы и расходы, связанные с реализацией и погашением ценных бумаг, правильно классифицированы в отчете о прибылях и убытках;информация о ценных бумагах раскрыта в пояснениях к бухгалтерской отчетности |

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

**3.5 Раскрытие отдельных аудиторских процедур в соответствии с задачами аудита операций с ценными бумагами**

**3.5.1 Проверка правильности отнесения активов организации к ценным бумагам** **и выбора методики учета**

Ценная бумага - это документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (ст.142 ГК РФ).

К ценным бумагам относятся: государственные и иные облигации, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги, простое и двойное складское свидетельство, а также другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

При проверке правильности отнесения объектов к ценным бумагам необходимо выяснить, обладает ли организация правами на ценную бумагу и соблюдает ли порядок передачи прав по ценным бумагам. Юридическое значение имеет классификация ценных бумаг в соответствии с ГК РФ.

Таблица 4 Классификация ценных бумаг по субъектам прав, удостоверенных ценной бумагой

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Классификационная группа | Принадлежность прав | Передача прав |
| Ценная бумага на предъявителя  | Предъявителю ценной бумаги  | Вручение ценной бумаги  |
| Именная ценная бумага  | Лицу, названному в ценной бумаге  | Осуществляется в порядке, установленном для уступки требования (цессии)  |
| Ценная ордерная бумага  | Лицу, названному в ценной бумаге. По его распоряжению может быть назначено другое уполномоченное лицо  | Осуществляется путем совершения на этой бумаге передаточной надписи - индоссамента  |

По форме фиксации прав, выраженных ценной бумагой, их подразделяют на документарные и бездокументарные.

При документарной форме владельца устанавливают на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо. Аудитору должны быть предъявлены сертификаты акций или выписка по счету депо.

При бездокументарной форме владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо. Аудитору должны быть представлены реестр или выписка по счету депо.

**3.5.2 Проверка оформления первичных документов по учету ценных бумаг**

При проверке оформления первичных документов следует учесть, что сама ценная бумага - строго формальный документ, ее форма и обязательные реквизиты должны соответствовать требованиям, установленным законодательством для определенных видов ценных бумаг. Отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги или несоответствие ценной бумаги установленной для нее форме влекут ее ничтожность (ст.144 ГК РФ). Поэтому аудитор должен провести как формальную проверку бланков ценных бумаг, так и арифметическую проверку первичных документов, используемых при оформлении операций.

Проверка первичных документов по учету финансовых вложений особенно важна, поскольку они определяют особый порядок перехода права собственности по ценным бумагам.

**3.5.3** **Проверка правильности оценки ценных бумаг**

 Общие правила оценки ценных бумаг установлены Федеральным законом «О бухгалтерском учете», Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, ПБУ 19/02.

При приобретении ценных бумаг по договору купли - продажи финансовые вложения принимают к бухгалтерскому учету в сумме фактических затрат для инвестора.

При проверке аудитор руководствуется положениями ПБУ 19/02. Фактические затраты на приобретение ценных бумаг включают: суммы, уплачиваемые по договору продавцу; суммы, уплачиваемые специализированным организациям или иным лицам за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением ценных бумаг; вознаграждения, уплачиваемые посредническим организациям, с участием которых приобретены ценные бумаги; расходы на уплату процентов по заемным средствам, используемым на приобретение ценных бумаг до принятия их к бухгалтерскому учету; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг.

Фактические затраты, формирующие учетную стоимость ценных бумаг, отражают по дебету счета 58. Аудитор проверяет состав затрат, связанных с приобретением ценных бумаг, правомерность включения этих затрат в стоимость финансовых вложений, документальное подтверждение этих затрат.

Оценка принятых к учету ценных бумаг может меняться. В этом случае аудитор проверяет правильность произведенных расчетов и достоверность оценки ценных бумаг на отчетную дату.

**3.5.4 Проверка правильности проведения инвентаризации ценных бумаг**

Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета аудитор проверяет правильность проведения инвентаризации ценных бумаг. В ходе проверки он устанавливает:

соблюдает ли организация требования п.2 ст.12 Федерального закона "О бухгалтерском учете" об обязательном проведении инвентаризации;

установлены ли сроки проведения инвентаризации ценных бумаг в приказе об учетной политике, и соблюдаются ли эти сроки;

правильность оформления инвентаризационных документов (использует ли организация унифицированные формы инвентаризационных описей, обеспечены ли полнота и точность внесения в описи данных о фактическом наличии ценных бумаг при хранении их в кассе организации и т.д.).

Если ценные бумаги хранят в организации, их инвентаризация проводится одновременно с инвентаризацией денежных средств. При хранении ценных бумаг в специальных организациях (банках, депозитариях, специализированных хранилищах) инвентаризация заключается в сверке остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными выписок этих специальных организаций.

В инвентаризационных описях должны быть указаны эмитенты, название ценной бумаги, серия, номер, номинальная и фактическая стоимость, сроки погашения и общая сумма.

Особенностью инвентаризации финансовых вложений является проверка не только фактического наличия ценных бумаг, но и правильности оценки ценных бумаг, т.е. фактических затрат, формирующих их стоимость, по которой они приняты к учету.

Материалы инвентаризации аудитор использует при проверке своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных по ценным бумагам.

**3.5.5 Проверка отражения операций поступления и выбытия ценных бумаг**

Для проверки используют регистры синтетического учета по счетам 58 "Финансовые вложения", 91 "Прочие доходы и расходы". При этом аудитор должен убедиться, что организация соблюдает требования методологии учета и отражает фактические затраты, формирующие сумму финансовых вложений в ценные бумаги, на счете 58.

Аудитор должен проверять, не принимаются ли в качестве дополнительных затрат, увеличивающих стоимость финансовых вложений, затраты, произведенные организацией после принятия ценных бумаг к учету.

При выбытии ценных бумаг аудитор проверяет использование организацией для отражения этих операций счета 91 и правильность определения финансового результата по данным операциям.

**3.5.6 Проверка аналитического учета ценных бумаг**

 Аналитический учет по счетам 55, 58, 59, 66 и 67 ведется по видам ценных бумаг. Аудитор по рабочему плану счетов знакомится с перечнем счетов и субсчетов, используемых организацией для учета ценных бумаг, оценивает, насколько построение аналитического учета обеспечивает получение информации о ценных бумагах.

Организации могут хранить ценные бумаги в кассе или в депозитарии. При хранении ценных бумаг в депозитарии они продолжают числиться в бухгалтерском учете организации с указанием в аналитическом учете реквизитов депозитария, которому они переданы на хранение. В этом случае аудитору должен быть представлен депозитарный договор (договор о счете депо) между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения. В договоре должен быть однозначно определен его предмет - предоставление услуг по хранению сертификатов ценных бумаг или учету прав на ценные бумаги, а также указаны:

порядок передачи депонентом депозитарной информации о распоряжении депонированными в депозитарии ценными бумагами депонента;

срок действия договора;

размер и порядок оплаты услуг депозитария, предусмотренных договором;

форма и периодичность отчетности депозитария перед депонентом;

обязанности депозитария.

**3.5.7 Проверка операций по образованию резерва под обесценение вложений** **в ценные бумаги**

Важным этапом проверки финансовых вложений является проверка операций по образованию резерва под обесценение вложений в ценные бумаги. Аудитор проверяет документы, подтверждающие расчетную стоимость ценной бумаги, под которую создан резерв, проверяет выполнение условий устойчивого снижения стоимости ценных бумаг. Аудитор должен получить достаточные аудиторские доказательства того, что оценочное значение (именной таким является данный резерв) является достоверным в данный момент – для этого он проверяет процедуры расчета его величины.

**3.5.8 Проверка формирования форм отчетности**

Аудитору необходимо убедиться, что информация о наличии и движении ценных бумаг организации попадает в соответствующие строки форм бухгалтерской отчетности.

Таблица 5 Формирование показателей отчетности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Строка формы отчетности | Код | Информация о ценных бумагах |
| **Бухгалтерский баланс**Долгосрочные финансовые вложенияКраткосрочные финансовые вложенияДенежные средстваСобственные акции, выкупленные у акционеровУставный капиталЗаймы и кредитыЗаймы и кредитыЗадолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов | 140250260410410510610630 | Вложения в долгосрочные ценные бумагиВложения в краткосрочные ценные бумагиДенежные средства в чековых книжкахСобственные акции, выкупленные у акционеровНоминальная стоимость собственных акцийРазмещенные долгосрочные облигации Размещенные краткосрочные облигацииСуммы начисленных дивидендов |
| **Отчет о прибылях и убытках**Проценты к получениюПроценты к уплатеОтчисления в оценочные резервы | ххх | Проценты по финансовым вложениямПроценты по собственным долговым ценным бумагамВеличина резерва под обесценение ценных бумаг  |
| **Отчет об изменениях капитала**ДивидендыУвеличение капиталаУменьшение капталаОценочные резервы | хххх | Суммы начисленных дивидендовВыпуск акцийУменьшение количества акцийВеличина резерва под обесценение ценных бумаг |
| **Отчет о движении денежных средств**Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентовВыручка от продажи ценных бумаг и иных финансовых вложенийПолученные дивидендыПолученные процентыПриобретение ценных бумаг и иных финансовых вложенийПоступления от эмиссии акций или иных долевых бумаг | хххххх | Денежные средства, направленные на выплату дивидендов, процентовВыручка от продажи ценных бумагПолученные дивидендыПолученные процентыПриобретение ценных бумагПоступления от эмиссии акций |
| **Приложение к бухгалтерскому балансу**Раздел «Финансовые вложения»Раздел «Дебиторская и кредиторская задолженность»  | хх | Расшифровка вложений в долгосрочные и краткосрочные ценные бумагиОблигационный заем |

 **3.6 Особенности аудита собственных долговых ценных бумаг организации**

При выпуске и размещении организацией - заемщиком облигационных займов и финансовых векселей в ходе аудиторской проверки необходимо установить вид долговых ценных бумаг, условия их размещения, порядок начисления и выплаты доходов держателям ценных бумаг, порядок их погашения.

В ходе аудита проверяется порядок отражения в бухгалтерском учете обязательств, возникших у организации - эмитента в результате получения облигационных займов. Выпущенные эмитентом облигации должны быть отражены по мере получения взамен на них денежных средств.

Аудиторской проверке подвергается порядок отражения в бухгалтерском учете возникающих разниц между стоимостью размещения облигаций и их номинальной стоимостью, поскольку продажа (размещение) процентных облигаций может производиться по цене выше или ниже номинала. При продаже облигаций по цене выше номинала организация - эмитент получает доход в виде разницы между стоимостью размещения и номиналом. Указанные доходы в полной сумме включаются в состав операционных доходов.

В конечном счете аудиторская проверка долговых обязательств сводится к удостоверению законности операций по привлечению организацией заемного капитала, реальности ее долгов, способности к погашению возникших обязательств.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Понятие ценной бумаги 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 ценных бумаг.

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 данной курсовой работе рассмотрены методики бухгалтерского учета и аудита операций с ценными бумагами. Курсовая работа написана на основе современных нормативных документов, тема раскрыта насколько это позволяют рамки подобной работы.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс РФ: Часть первая. Введена в действие Федеральным законом от 30.11.94 № 52-ФЗ;
2. Федеральный закон «О Рынке ценных бумаг» от 22.04.96 № 39-ФЗ;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ;
4. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.97 № 48-ФЗ;
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н;
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н;
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01, утвержденное приказом Минфина РФ от 02.08.01 № 60н;
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.02 № 126н;
9. Инструкция по применению Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н;
10. Методические рекомендации о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организации, утвержденные приказом Минфина России от 28.06.2000 N 60н;
11. Конков В.И. Основы аудита: Учебное пособие. Ч. 2. – Архангельск: АГТУ, 2003. – 140 с.;
12. Табалина С.А., Ремизов Н.А. Аудит. Современная методика: Проверка разделов отчетности согласно МСА и федеральных ПСАД / Под ред. Н.А. Ремизова. – М.: ИД ФБК – ПРЕСС, 2003. – 240 с.;
13. Ковалева О.В., Константинов Ю.П. Аудит: Учебное пособие / Под ред. О.В. Ковалевой. – М.: Приориздат, 2003. – 320 с.;
14. Мирошниченко Т.В. Организация бухгалтерского учета финансовых вложений // Аудиторские ведомости. – 2003. - № 7;
15. Шишкин В.Ю. Бухгалтерский учет финансовых вложений. Комментарий к ПБУ 19/02 // Главбух. – 2003. - № 3;
16. Карзаева Н.Н. Бухгалтерский и налоговый дивидендов по акциям // Бухгалтерский учет. – 2002. - № 8;
17. Федоров В.В. ПБУ 19/02: Новые правила учета финансовых вложений // Практическая бухгалтерия. – 2003. - № 2;
18. Кеворкова Ж.А. Учет финансовых вложений // Аудитор. – 2003. - № 4;
19. Карзаева Н.Н. Бухгалтерский и налоговый учет расходов по долговым ценным бумагам // Бухгалтерский учет. – 2002. - № 12;
20. Кольцов Ю.Ю. Ответы на вопросы // Финансовая газета. Региональный выпуск. –2003. - № 12;
21. Ивашкевич В.Б. Аудиторская проверка долговых обязательств // Аудиторские ведомости. – 2000. - № 1;
22. Костюк Г.И. Аудиторская проверка финансовых вложений // Бухгалтерский учет. – 2000. - № 22;