

Аудит финансовых вложений

© 2011 Ю.В. Кривцова

Самарский государственный университет путей сообщения

E-mail: artemkr@rambler.ru

В работе рассматривается методика построения аудита финансовых вложений как достоверного источника получения информации инвестором.

Ключевые слова: аудит, инвестирование, финансовые вложения, контроль.

Основной задачей аудита финансовых вложений является подтверждение в финансовой отчетности информации о них. Аудитору необходимо изучить весь комплект предоставленной бухгалтерской отчетности и сформулировать следующие выводы.

Работы, осуществляемые при проведении аудита финансовых вложений, можно разделить на три последовательных этапа: ознакомительный, основной, заключительный.

Сопоставление данных оборотно-сальдовой ведомости (или Главной книги) по счетам финансовых вложений с данными бухгалтерского баланса отразим в табл. 1. По стр. 1150 "Долгосрочные финансовые вложения" бухгалтерского баланса (разд. 1 "Внеоборотные активы") отражаются вложения на срок более одного года, по стр. 1240 "Краткосрочные финансовые вложения" отражаются вложения на срок до одного года.

Информация о приобретении ценных бумаг и иных финансовых вложений соответствует данным, указанным по гр. 3 стр. 4222 "Дивиденды, проценты по финансовым вложениям" отчета о движении денежных средств (табл. 2). Кроме того, данные

гр. 3 стр. 4213 отчета о движении денежных средств должны соответствовать данным о поступлении денежных средств от погашения займов, предоставленных другим организациям.

Данные в разд. 3 "Финансовые вложения", указанные в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, соответствуют данным аналитического учета по счету 58 "Финансовые вложения".

Сопоставление данных в разд. 3 "Финансовые вложения", указанных в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках, с данными аналитического учета по счету 58 "Финансовые вложения" отразим в табл. 3.

Суммы дивидендов, полученных в течение отчетного периода, соответствуют данным отчета о прибылях и убытках. Приведем данное сопоставление (табл. 4).

Финансовые результаты в результате выбытия финансовых вложений в течение отчетного периода соответствуют данным отчета о прибылях и убытках. Сопоставление данных о выбытии финансовых вложений в течение отчетного периода с данными отчета о прибылях и убытках отразим в табл. 5.

Таблица 1. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

Номер субсчета счета 58	Название субсчета	Сальдо на начало (дебетовое)	Дебетовый оборот за период	Кредитовый оборот за период	Сальдо на конец (дебетовое)	Изменения за отчетный период (разница между данными на конец и начало периода)	Краткое объяснение изменений
Итого по счету 58							
Итого по данным строк "Финансовые вложения" (1240 или 1150) баланса							
Отклонения							

Таблица 2. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

Код	Название строки	Наименование регистра бухгалтерского учета	Отклонения	Краткое объяснение отклонений
Графа 3, стр. 4213	Прочие поступления	Дебет 51, 50 - Кредит 58		
Графа 3, стр. 4222	Не финансовые вложения	Дебет 58 - Кредит 50, 51		

Таблица 3. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

Код	Название строки	Наименование регистра бухгалтерского учета	Отклонения	Краткое объяснение отклонений
Строка 1410	Долгосрочные заемные средства	Обороты по счету 58, субсчет "Паи и акции"		
Строка 1420	Отложенные налоговые обязательства	Обороты по счету 58, субсчет "Долговые ценные бумаги"		
Строка 1450	Прочие долгосрочные обязательства	Обороты по счету 58, субсчет "Долговые ценные бумаги"		
Строка 1150	Долгосрочные финансовые вложения	Обороты по счету 58, субсчет "Предоставленные займы"		
		Обороты по счету 55, субсчет "Депозитные счета"		

Таблица 4. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

№ п/п	Наименование организации	Доходы от объекта финансового вложения (дивиденды)	Балансовая стоимость вложения на конец отчетного периода
Итого по данным аналитического учета			
Итого по данным строки 2310 "Доходы от участия в других организациях" отчета о прибылях и убытках			

Таблица 5. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

№ п/п	Наименование финансового вложения	Дата выбытия	Наименование покупателя	Балансовая стоимость (отраженная по строке 2350 "Прочие расходы")	Дополнительные расходы, связанные с реализацией (отраженные в строке 2350 "Прочие расходы")	Доходы от продажи (отраженные по строке 2340 "Прочие доходы")
Итого по данным аналитического учета						
Итого по данным отчета о прибылях и убытках						

Кроме того, на данном этапе аудита финансовых вложений анализируется информация о составе финансовых вложений на основании данных первичных документов и учетных регистров, подтверждаются права собственности на них, изучается система внутреннего контроля финансовых вложений и организация хранения ценных бумаг, оценивается экономическая целесообразность финансовых вложений.

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

Далее требуется выяснить, не учитываются ли на счете 58 "Финансовые вложения" активы, не являющиеся финансовыми вложениями в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.).

Необходимо также проверить, выполняются ли одновременно следующие три условия, при которых финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету (данное требование закреплено в ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.):

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

- переход к организации финансовых рисков, связанных с финансовыми вложениями;
- способность приносить организации экономические выгоды (доход).

Проверка состояния синтетического и аналитического учета финансовых вложений заключается в следующем:

1) установить, обеспечена ли информация по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям-заемщикам и т.п.);

2) выяснить, как организован бухгалтерский учет на счете 58 "Финансовые вложения", какие используются субсчета, соответствует ли система открытых субсчетов к счету 58 "Финансовые вложения" действующему Плану счетов или рабочему плану счетов организации, закрепленному в приказе об учетной политике.

Далее производится подтверждение первичной оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений, проверка своевременного и полного отражения в бухгалтерском учете операций с финансовыми вложениями при соблюдении требований законодательства Российской Федерации, подтверждение достоверности начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями.

В соответствии с требованиями ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.) финансовые вложения принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В случае несущественности величины затрат на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, указанной в договоре, ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.) предоставляет возможность признавать такие затраты в составе прочих расходов в том отчетном периоде, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги. При этом критерий существенности в ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.) не установлен, что дает возможность самостоятельно определить его размер и состав расходов, которые могут быть списаны одновременно. Предельная величина расходов и, если нужно, состав таких расходов должны быть зафиксированы в приказе по учетной политике.

Что касается оценки финансовых вложений, осуществленных в качестве вклада в уставный капитал или полученных безвозмездно, то она совпадает с оценкой, которая используется в бухгалтерском учете для товарно-материальных ценностей или основных средств (п. 12, 13 ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.)), т.е. первоначальная стоимость финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал, равна их денежной оценке, согласованной учредителями.

При изменении первоначальной стоимости финансовых вложений необходимо учитывать, что стоимость может меняться только в случаях, установленных законодательством и ПБУ 19/02 (редакция от 8 ноября 2010 г.). Финансовые вложения, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, отражаются в бухгалтерской отчетности на конец отчетного года по текущей рыночной стоимости путем корректировки их оценки на предыдущую отчетную дату. Указанную корректировку организация может производить ежемесячно или ежеквартально.

В случае, если в учетной политике организации предусмотрено создание резерва под обесценение финансовых вложений, необходимо проверить правильность его формирования и использования.

На сумму создаваемых резервов делается запись по дебету счета 91 "Прочие доходы и рас-

ходы" и кредиту счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений". Аналогичная запись делается при возрастании величины указанных резервов. При уменьшении величины созданных резервов, а также при выбытии финансовых вложений, по которым ранее были созданы соответствующие резервы, производится запись по дебету счета 59 "Резервы под обесценение финансовых вложений" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы".

Целью аудита кредитов, займов и средств целевого финансирования является установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде, нормативным документам.

По договору займа одна сторона (заемодатель) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заемодателю такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества (ст. 807 ГК РФ). Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

После предоставления кредитных договоров аудитор проводит их экспертизу на соответствие содержания представленных документов требованиям гражданского законодательства, а именно: цель объекта кредитования, срок выдачи и возврата кредита, формы обеспечения обязательств, предусмотренные ст. 329 ГК РФ, процентные ставки и порядок их уплаты, права и ответственность сторон и другие условия.

Проверка состояния синтетического и аналитического учета по кредитам, займам и средствам целевого финансирования заключается в том, чтобы выяснить, ведется ли учет задолженности полученных займов и кредитов, включая выданные заемные обязательства, а также учет средств целевого финансирования: по видам займов и кредитов; по кредитным организациям и другим заемщикам, предоставившим их, отдельным займам и кредитам (видам заемных обязательств).

Основной задачей аудита кредитов, займов и средств целевого финансирования является подтверждение информации о кредитах, займах, целевых средствах в их финансовой отчетности. Аудитору необходимо изучить весь комплект представленной бухгалтерской отчетности и сформулировать отчет по следующим формам. Рассмотрим его.

Установить, что данные об остатках на счетах кредитов, займов, средств целевого финансирования на начало и конец отчетного периода, указанные в оборотно-сальдовой ведомости или Главной книге, соответствуют данным, указанным в бухгалтерском балансе.

Таблица 6. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

Номер субсчета счетов 66,67	Наименование субсчета	Сальдо на начало (дебетовое)	Дебетовый оборот за период	Кредитовый оборот за период	Сальдо на конец (дебетовое)	Изменения за отчетный период (разница между данными на конец и начало периода)	Краткое пояснение изменений
Итого по счетам 66, 67							
Итого по данным бухгалтерского баланса							
Отклонения							

Таблица 7. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

Код	Название строки	Наименование регистра бухгалтерского учета	Отклонения	Краткое пояснение отклонений
Графа 3, стр. 4322	На выплату дивидендов	Дебет 67, 66 - Кредит 51		
Графа 3, стр. 4311	Кредиты и займы	Дебет 51 - Кредит 66, 67		
Графа 3, стр. 4321	На погашение кредитов и займов	Дебет 66, 67 - Кредит 51		

Таблица 8. Рабочая таблица инвестиционного аналитика

№ п/п	Наименование организации	Проценты, начисленные компании-клиенту	Балансовая стоимость займа, кредита на конец отчетного периода
Итого по данным аналитического учета			
Итого по данным строки "Проценты к уплате" отчета о прибылях и убытках			

Сопоставление данных оборотно-сальдовой ведомости (Главной книги) по счетам кредитов, займов с данными бухгалтерского баланса представлено в табл. 6.

Определить, что в справке о наличии ценностей на забалансовых счетах, а именно по стр. 960 "Обеспечение обязательств и платежей выданные", отражены суммы гарантий компании-клиента, которые она выдала в обеспечение своих обязательств. В новой форме отчетности отсутствует раздел, отражающий суммы на забалансовых счетах, но рекомендуется разд. 3.2 "Иное использование финансовых вложений" за ряд периодов.

Установить, что данные об уплаченных процентах соответствуют данным, указанным в гр. 3, стр. 4322 "на выплату дивидендов" отчета о движении денежных средств. Кроме того, данные по гр. 3, стр. 4311 "Кредиты и займы" отчета о движении денежных средств соответствуют данным о поступлении денежных средств от погашения займов, предоставленным другими организациями, а данные по гр. 3, стр. 4321 - на погашение кредитов и займов.

Сопоставление данных о поступлении денежных средств от погашения займов, кредитов, предоставленных другим организациям, или погашенных займов и кредитов (без процентов) и процентов с данными отчета о движении денежных средств представлено в табл. 7.

Определить, что данные о начисленных процентах в течение отчетного периода соответствуют данным, показанным по стр. 2330 "Проценты к уплате" Отчета о прибылях и убытках. Сопоставление данных о начисленных процентах в течение отчетного периода с данными отчета о прибылях и убытках представлено в табл. 8.

Установить, что данные в разделе "Обеспечение", указанные в приложении к бухгалтерскому балансу (форма \square 5) до 2011 г., соответствуют данным аналитического учета по счетам 60 "Векселя выданные", данным счета 009 "Обеспечения обязательств и платежей выданные".

1. Годовая бухгалтерская отчетность: нормат.-метод. материалы по составлению и контролю / под ред. А.С. Бакаева. М., 1992.

2. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 2 июля 2010 г. \square 66 н.

Поступила в редакцию 08.12.2010 г.