

ЛЕКЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «АУДИТ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ»

П Л А Н

1. Нормативные документы, используемые аудитором при проверке учета финансовых вложений
2. Цели, задачи, информационная база аудита финансовых вложений и операций с ценными бумагами
3. Планирование аудита финансовых вложений
4. Аудиторские процедуры, используемые при аудите финансовых вложений
5. Сбор аудиторских доказательств для подтверждения достоверности учетной информации
6. Типичные нарушения и ошибки при аудите финансовых вложений
7. Аудит данных бухгалтерского баланса

1. НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ АУДИТОРОМ ПРИ ПРОВЕРКЕ УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Наименование нормативно-го акта	Орган, утвердивший документ	Дата документа	№ документа	Вопросы, регулируемые документом
Гражданский кодекс РФ Часть 1 Часть 2 Часть 4	Принят ГД ФС РФ 21.10.1994 г. Принят ГД ФС РФ 22.12.1995 г. Принят ГД ФС РФ 24.11.2006	30.11.1994 (в ред. 06.04.2011) 26.01.1996 (в ред. 07.02.2011) 18.12.2006 (в ред. 04.10.2010)	51-ФЗ 14-ФЗ 230-ФЗ	Устанавливает виды, условия договоров, момент возникновения права собственности Рассматривает отдельные виды обязательств Рассматривает права на результаты интеллектуальной деятельности и средства индивидуализации
Налоговый кодекс РФ Часть 1 Часть 2	Принят ГД ФС РФ 16.07.1998 Принят ГД ФС РФ 19.07.2000	31.07.1998(в ред. 28.12.2010) 05.08.2000 (в ред. 07.06.2011)	146-ФЗ 117-ФЗ	Определяет объекты налогообложения, налоговые правонарушения и ответственность за их совершение Устанавливает порядок исчисления и уплаты отдельных видов налогов
ФЗ «О бухгалтерском учете»	Принят ГД ФС РФ 22.11.2011	06.12.2011	402-ФЗ	Обеспечивает единообразное ведение бухгалтерского учета организациями; составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности
ФЗ «Об акционерных обществах»	Принят ГД ФС РФ 24.11.1995	26.12.1995 (в ред. 01.01.2011)	208-ФЗ	Определяет в соответствии с ГК РФ порядок создания, реорганизации, ликвидации, правовое положение акционерных обществ, права и обязанности акционеров, а также обеспечивает защиту прав и интересов акционеров

ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»	Принят ГД ФС РФ 14.01.1998	08.02.1998 (в ред. 01.01.2011)	14-ФЗ	Определяет в соответствии с ГК РФ правовое положение ООО, права и обязанности его участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации общества
ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»	Принят ГД ФС РФ 12.02.1999	05.03.1999 (в ред. 04.04.2010)	46-ФЗ	Обеспечивает государственную и общественную защиту прав и законных интересов физических и юридических лиц, объектом инвестирования которых являются эмиссионные ценные бумаги, а также определяет порядок выплаты компенсаций и предоставления иных форм возмещения ущерба инвесторам – физическим лицам, причиненного противоправными действиями эмитентов и др. участников рынка ценных бумаг на рынке ценных бумаг
ФЗ « О рынке ценных бумаг»	Принят ГД ФС РФ 20.03.1996	22.04.1996 (в ред. 07.04.2011)	39-ФЗ	Регулирует отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента, при обращении иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных федеральными законами, а также особенности создания
Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ	Приказ Минфина России	29.07.1998 (в ред. 24.12.2010)	34н	Определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления бухгалтерской отчетности организациями, и их взаимоотношения с внешними потребителями бухгалтерской информации

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности с инструкцией по его применению	Приказ Минфина России	31.10.2000 (в ред. 08.11.2010)	94н	Устанавливает виды бухгалтерских счетов, единые подходы к их применению для отражения финансово – хозяйственной деятельности
Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств	Приказ Минфина России	13.06.1995 (в ред. 08.11.2010)	49	Раскрывает основные правила проведения инвентаризации, правила проведения инвентаризации отдельных видов имущества и финансовых обязательств, составление сличительных ведомостей, порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации
О формах бухгалтерской отчетности организаций	Приказ Минфина России	02.07.2010	66н	Содержит указания об объеме форм бухгалтерской отчетности, порядке их составления и представления, а также образцы форм бухгалтерской отчетности
ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте»	Приказ Минфина России	27.11.2006 (в ред. 24.12.2010)	154н	Устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах и обязательствах, стоимость которых выражена в иностранной валюте
ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»	Приказ Минфина России	06.07.1999 (в ред. 08.11.2010)	43н	Устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций

ПБУ 9/99 «Доходы организации»	Приказ Минфина России	06.05.1999 (в ред. 08.11.2010)	32н	Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информацию о доходах коммерческих организаций
ПБУ 19/02 «Учет финан- совых вложе- ний »	Приказ Минфина России	10.12.2002 (в ред. 08.11.2010)	126н	Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете и отчетности информации о финансовых вложениях организации
ПБУ 20/2003 « Информация об участии в совместной деятельности »	Приказ Минфина России	24.11.2003 (в ред. 18.09.2006)	105н	Устанавливает правила и порядок раскрытия информации об участии в совместной деятельности в бухгалтерской отчетности коммерческих организаций

2. Цели, задачи, информационная база аудита финансовых вложений и операций с ценными бумагами

- Согласно ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» к финансовым вложениям относятся инвестиции в государственные ценные бумаги, облигации и другие ценные бумаги других организаций, а также предоставленные другим организациям займы.
- *Финансовые вложения* осуществляются с целью предотвращения *обесценения денежных средств* в условиях инфляции, получения дополнительных доходов, установления контроля за деятельностью другой организации.
- ▣ **Аудит финансовых вложений** проводится с целью формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности по статьям «Долгосрочные финансовые вложения» (I раздел) и «Краткосрочные финансовые вложения» (II раздел) баланса и о соответствии применяемой методики учета и налогообложения финансовых вложений действующему в РФ законодательству».
- ▣ *В ходе проверки аудитор должен установить*, насколько полно и своевременно оформлены все необходимые документы по передаче прав на ценные бумаги и соблюдены ли требования налогового законодательства.

- *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).
- В соответствии со ст. 143 ГК РФ к ценным бумагам относятся: облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книги на предъявителя, коносаменты, акции и др.
- Правовые основы классификации ценных бумаг изложены в ст. 142, 145-149 ГК РФ (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация ценных бумаг

Признак классификации	Разновидность	Документ
По субъектам прав, удостоверенных ценной бумагой	Предъявительские, именные, ордерные	Ст. 145 ГК РФ
По форме фиксации прав, выраженных ценной бумагой	Документарные, бездокументарные	Ст. 142, 149 ГК РФ

- Можно выделить *четыре основных направления проверки*:
 - аудит вложений в ценные бумаги;
 - аудит вложений в уставные капиталы других организаций;
 - аудит вложений в совместную деятельность;
 - аудит учета вложений в займы.
- Для того, чтобы *сформулировать объективное мнение о достоверности и законности операций с финансовыми вложениями*, совершенных в организации, аудитор должен:
 - изучить состав финансовых вложений по данным первичных документов и учетных регистров;
 - подтвердить первичную оценку системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений;
 - подтвердить правильность документального оформления вложений в уставный капитал других организаций и совместную деятельность;
 - установить правильность отражения в учете операций с финансовыми вложениями;
 - подтвердить достоверность начисления, поступления и отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями;
 - оценить качество инвентаризаций финансовых вложений.

- **ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ** для проверки учета финансовых вложений можно разделить на несколько групп:

- 1) *первичные документы* по учету финансовых вложений, в том числе акты приема – передачи ценных бумаг; акты приема – передачи вкладов в уставный капитал других организаций, приема – передачи вкладов в совместную деятельность, свидетельства на суммы произведенных вкладов в другие организации, акты приема – передачи ценных бумаг, платежные поручения и выписки банка, приходные и расходные кассовые ордера, накладные на передачу активов в оплату за ценные бумаги, инвентаризационная опись ценных бумаг и бланков документов строгой отчетности (форма № ИНВ – 16);
- 2) *документы, устанавливающие обязательства сторон по сделкам*, в том числе учредительные документы, выписки из реестра акционеров, выписки из протоколов собраний акционеров, учредителей, советов директоров и т.п.; сертификаты акций и другие ценные бумаги; договоры займа и договоры о совместной деятельности (договоры простого товарищества);
- 3) *учетные регистры*, в том числе Главная книга, журналы – ордера, ведомости, машинограммы (в случае применения вычислительной техники) по счетам бухгалтерского учета **58** «Финансовые вложения», **59** «Резервы под обесценение финансовых вложений», **55** «Специальные счета в банках», **91** «Прочие доходы и расходы» и др.

- ✓ *Состав учетных регистров* определяется формой бухгалтерского учета (журнально – ордерная, мемориально – ордерная, упрощенная, автоматизированная и др.), а также статусом экономического субъекта (например, малое предприятие). К этой группе можно также отнести регистры налогового учета по налогу на прибыль;
- 4) *Формы учетной документации по инвентаризации*: приказ о создании комиссии по инвентаризации; ведомости результатов инвентаризации, инвентаризационные описи ценных бумаг, бланков строгой отчетности и т. п.;
- 5) *финансовая (бухгалтерская) отчетность, статистическая и налоговая отчетность*;
- 6) *прочие, например, приказ об учетной политике организации и книга учета ценных бумаг.*
- *В начале проверки аудитор должен проанализировать данные первичных документов и учетных регистров и выявить состав финансовых вложений организации: краткосрочные и долгосрочные; государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги; паи (доли), акции, облигации, депозиты, предоставленные займы и др.*

- При проверке оформления первичных документов надо учесть, что 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 формы влечет 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, так как эти документы определяют особый порядок перехода права собственности по ценным бумагам.
- В документах, на основании которых объекты финансовых вложений принимаются к учету, должны быть указаны цель приобретения и срок, в течение которого предполагается использовать этот объект.
- Далее аудитор должен проверить правильность *оценки финансовых вложений*.

Наименование документа	Применение документа	Ссылка на нормативный документ
Первичные документы		
Учредительный договор	<p>Согласно договору учредители обязуются создать юридическое лицо, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и участия в его деятельности.</p> <p>Договором определяются также условия и порядок распределения между участниками прибыли и убытков, управления деятельностью юридического лица, выхода учредителей (участников) из его состава</p>	ГК РФ, ч. 1 от 30.11.1994
Договор о совместной деятельности	По договору простого товарищества (договору о совместной деятельности) двое или несколько лиц (товарищей) обязуются соединить свои вклады и совместно действовать без образования юридического лица для извлечения прибыли или достижения иной не противоречащей закону цели	ГК РФ, ч. 2 от 26.01.1996, ФЗ от 08.02.1998 № 14-ФЗ
Договор займа	По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа)	ГК РФ, ч. 2 от 26.01.1996, ФЗ от 08.02.1998 № 14-ФЗ

Договор на ведение владельца реестра ценных бумаг	Договор, регистрирующий отношения держателя реестра (регистратора) и эмитента в процессе деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг. Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признаются сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющую систему ведения реестра владельцев ценных бумаг	ФЗ 22.04.1996 № 39-ФЗ
Депозитный договор	Договор, регулирующий отношения депозитария и депонента в процессе депозитарной деятельности. Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и учету и переходу прав на ценные бумаги	ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ
Договор купли – продажи ценных бумаг	По договору одна сторона (продавец) обязуется передать ценные бумаги в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять эти ценные бумаги и уплатить за них определенную денежную сумму (цену)	ГК РФ, ч. 2 от 26.01.1996
Сертификат ценных бумаг	Документ, удостоверяющий права, закрепленные ценной бумагой	ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ
Платежное поручение	Является расчетным документом для распоряжения владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму	ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ

Облигация	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	ГК РФ, ч. 2 ст. 816
Акция	Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.	Статья 2 ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ
Вексель	Ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного, указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные средства	ГК РФ, ч. 2 от 26.01.1996
Чек	Чек признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю	Статья 877 ФЗ от 22.04.1996 № 39-ФЗ
Выписка банка	Документ, выдаваемый банком предприятию и отражающий движение денежных средств на расчетном, валютном и других счетах	Письмо ЦБ РФ от 03.10.2002 № 2-П

Расходный кассовый ордер КО-2	Применяется для оформления выдачи наличных денег из кассы организации	Постановление Госкомстата России от 18.08.1998 № 88
Учетные регистры		
Книга учета ценных бумаг	Является регистром аналитического учета для описания всех ценных бумаг, хранящихся в организации	Приказ Минфина России от 15.01.1997 № 2
Журнал – ордер № 8	Для синтетического учета по счету 58	Письмо Минфина России от 24.07.1992 № 59
Журнал - ордер	Для синтетического учета по счету 59	Письмо Минфина России от 24.07.1992 № 59
Главная книга по счетам 58, 59, 81	Для обобщения данных журналов – ордеров, взаимной проверки произведенных записей по отдельным счетам и для составления отчетного баланса	Письмо Минфина России от 24.07.1992 № 59

Бухгалтерский баланс	В первом разделе актива баланса «Внеоборотные активы» по строке 1150 отражается величина долгосрочных финансовых вложений, во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» по строке 1240 отражается величина краткосрочных финансовых вложений на отчетную дату отчетного периода за предыдущий год, за год, предшествующий предыдущему	Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н
Отчет о финансовых результатах	Информация о процентах к получению (строка 2320) и уплате (строка 2330) и доходах от участия в организациях (строка 2310). В состав прочих доходов и расходов по строкам 2340 и 2350 отражаются суммы доходов и расходов по операциям с финансовыми вложениями за отчетный период и период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду	Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н
Отчет о движении денежных средств	В разделе «Денежные потоки от инвестиционных операций» содержатся данные о поступлении денежных средств по дивидендам и процентам по финансовым вложениям (строка 4212) и расходе денежных средств на финансовые вложения (строка 4222). В разделе «Денежные потоки от финансовых операций» содержатся суммы поступлений денежных средств по вкладам участников (строка 4313) и по выплате дивидендов (строка 4322) за отчетный период и период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду	Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях на начало и конец отчетного периода по основным их видам приведены в разделе 3 «Финансовые вложения» за текущий и предыдущий год	Приказ Минфина России от 02.07.2010 № 66н, Ф3 от 06.12.2011 № 402-Ф3

- Аудитор должен также проверить правильность *оценки финансовых вложений*.
- Аудитору необходимо ознакомиться *и с организацией учета и хранения ценных бумаг*.
- Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации, такие, как оплата услуг банка или депозитария за хранение финансовых вложений, предоставление выписки со счетов и др., должны классифицироваться как прочие расходы организации.
- *На основе анализа доходности* необходимо установить экономическую целесообразность финансовых вложений, исследовать влияние отвлечения средств на показатели финансово – хозяйственной деятельности организации.
- *Для подтверждения первичной оценки систем внутреннего контроля организации и бухгалтерского учета ее финансовых вложений* аудитор на основе полученной информации заполняет разработанные тесты, по результатам тестирования устанавливает оценку надежности систем и сравнивает с первоначальной оценкой, полученной на стадии планирования аудита.
- Если такая оценка окажется ниже первоначальной, то необходимо *скорректировать объем и порядок* выполнения других аудиторских процедур.
- *Аудитор определяет* для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур и уточняет аудиторский риск.

3. ПЛАНИРОВАНИЕ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

- Планирование аудита регулируется федеральным правилом (стандартом) № 3 «Планирование аудита» (утверждено Постановлением Правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696).
- *Планирование состоит* в разработке: аудиторской организацией общего плана аудита с указанием ожидаемого объема, графиков и сроков проведения аудита; *аудиторской программы*, определяющей объем, виды и последовательность осуществления аудиторских процедур, необходимых для формирования аудиторской организацией объективного и обоснованного мнения о бухгалтерской (финансовой) отчетности организации.
- *Планирование* аудитором своей работы способствует тому, чтобы важным областям аудита было уделено необходимое внимание, чтобы были выявлены потенциальные проблемы и работа была выполнена с оптимальными затратами, качественно и своевременно.
- *Планирование* позволяет эффективно распределять работу между членами группы специалистов, участвующих в аудиторской проверке, а также координировать такую работу.
- Аудитор вправе обсуждать отдельные разделы общего плана аудита и определенные аудиторские процедуры с работниками, а также с членами совета директоров и членами ревизионной комиссии аудируемого лица для повышения эффективности аудита и координации аудиторских процедур с работой персонала аудируемого лица. При этом аудитор несет ответственность за правильную и полную разработку общего плана и программы аудита.

- Аудитору необходимо составить и документально оформить *общий план* аудита, описав в нем предполагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки.
- *Общий план* должен быть достаточно подробным для того, чтобы служить руководством для разработки программы аудита.
- *Форма и содержание общего плана аудита могут меняться* в зависимости от масштабов и специфики деятельности, аудируемого лица, сложности проверки и конкретных методик, применяемых аудитором.
- Аудитору необходимо составить и документально оформить *программу аудита*, определяющую характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана аудита.
- *Программа аудита* является набором инструкций для аудитора выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы.
- В программу аудита также могут быть включены проверяемые предпосылки подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности по каждой из областей аудита и время, запланированное на различные области и процедуры аудита.

- В процессе *подготовки программы аудита* аудитор обязан принимать во внимание полученные им оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, а также требуемый уровень уверенности, который должен быть обеспечен при процедурах проверки по существу, временные рамки тестов средств контроля и процедур проверки по существу, координацию любой помощи, которую предполагается получить от аудируемого лица, а также привлечение других аудиторов или экспертов.
- При *разработке общего плана аудита* аудитору необходимо принимать во внимание:
 - а) *деятельность аудируемого лица*, в том числе:
 - общие экономические факторы и условия в отрасли, влияющие на деятельность аудируемого лица;
 - особенности аудируемого лица, его деятельности, финансовое состояние, требования к его финансовой (бухгалтерской) или иной отчетности, включая изменения, произошедшие с даты предшествующего аудита;
 - общий уровень компетентности руководства;

б) *системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля*, в том числе:

- учетную политику, принятую аудируемым лицом, и ее изменения;
- влияние новых нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета на отражение в финансовой (бухгалтерской) отчетности результатов финансово – хозяйственной деятельности аудируемого лица;
- планы использования в ходе аудиторской проверки тестов средств контроля и процедур проверки по существу;

в) *риск и существенность*, в том числе:

- ожидаемые оценки неотъемлемого риска и риска средств контроля, определение наиболее важных областей для аудита;
- установление уровней существенности для аудита;
- возможность (в том числе на основе аудита прошлых лет) существенных искажений или мошеннических действий;
- выявление сложных областей бухгалтерского учета, в том числе таких, где результат зависит от субъективного суждения бухгалтера, например, при подготовке оценочных показателей;

г) *характер, временные рамки и объем процедур*, в том числе:

- относительную важность различных разделов учета для проведения аудита;
- влияние на аудит наличия компьютерной системы ведения учета и ее специфических особенностей;
- существование подразделения внутреннего аудита аудируемого лица и его возможное влияние на процедуры внешнего аудита;

д) *координацию и направление работы, текущий контроль и проверку выполненной работы*, в том числе:

- привлечение других аудиторских организаций к проверке филиалов, подразделений, дочерних компаний аудируемого лица;
- привлечение экспертов;
- количество территориально обособленных подразделений одного аудируемого лица и их пространственную удаленность друг от друга;
- количество и квалификацию специалистов, необходимых для работы с данным аудируемым лицом;

е) *прочие аспекты*, в том числе:

- возможность того, что допущение о непрерывности деятельности аудируемого лица может оказаться под вопросом;

- обстоятельства, требующие особого внимания, например, существование аффилированных лиц;
- особенности договора об оказании аудиторских услуг и требования законодательства;
- срок работы сотрудников аудитора и их участие в оказании сопутствующих услуг аудируемому лицу;
- форму и сроки подготовки и представления аудируемому лицу заключений и иных отчетов в соответствии с законодательством, правилами (стандартами) аудиторской деятельности и условиями конкретного аудиторского задания.
- *Общий план аудита и программа аудита* должны по мере необходимости уточняться и пересматриваться в ходе аудита.
- *Планирование аудитором* своей работы осуществляется непрерывно на протяжении всего времени выполнения аудиторского задания в связи с меняющимися обстоятельствами или неожиданными результатами, полученными в ходе выполнения аудиторских процедур.
- Причины внесения значительных изменений в общий план и программу аудита должны быть документально зафиксированы.
- Примерная форма плана и программы аудита финансовых вложений приведены ниже:

Общий план аудита финансовых вложений

Проверяемая организация - ООО «Х»

Период аудита - с 1 января 2015 г. по 31 декабря 2015 г.

Количество человеко – часов – 100

Руководитель аудиторской группы – Серебров Н.И.

Состав аудиторской группы – Королева Н.Ю., Розова М.Я.

Планируемый аудиторский риск - 5 %

Планируемый уровень существенности – 1 %

№	Планируемый вид работ	Период проведения	Исполнитель	Примечание
1	Аудит вложений в ценные бумаги	2015 г.	Серебров Н.И., Королева Н.Ю.	Согласно сводному общему плану аудита организа- ции
2	Аудит вложений в уставные капиталы других организаций	2015 г.	Серебров Н.И.	
3	Аудит вложений в совместную деятельность	2015 г.	Розова М.Я.	
4	Аудит вложений в займы, предоставленные другим организациям на срок: до 12 месяцев и более 12 месяцев	2015 г.	Серебров Н.И., Королева Н.Ю.	

Руководитель аудиторской организации _____ А. С. Леонтьев

Руководитель аудиторской группы _____ Н.И. Серебров

Примерная программа аудита финансовых вложений

Проверяемая организация - ООО «Х»

Период аудита - с 1 января 2014 г. по 31 декабря 2014 г.

Количество человеко – часов – 100

Руководитель аудиторской группы – Серебров Н.И.

Состав аудиторской группы – Королева Н.Ю., Розова М.Я.

Планируемый аудиторский риск - 5 %

Планируемый уровень существенности – 1 %

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведения	Исполнитель	Рабочий документ аудитора	Примечание
1.Аудит финансовых вложений в ценные бумаги	2014 г.	Серебров Н.И., Розова М.Я.		
1.1.Проверить, в какие ценные бумаги осуществлены финансовые вложения	поквартально	Серебров Н.И., Розова М.Я.		
1.2.Проверить, как производится оценка стоимости ценных бумаг	поквартально	Серебров Н.И., Розова М.Я.		
1.3.Установить, в какой форме планируется получать доход	поквартально	Серебров Н.И., Розова М. Я.		

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведе- ния	Исполни- тель	Рабочий документ аудитора	Приме- чание
1.4.Выяснить, в какие сроки планируется получать доход	поквар- тально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		
1.5.Проверить расчеты по доходам	поквар- тально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		
1.6.Проверить отражение в учете отчетности финансовых вложений в ценные бумаги	поквар- тально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		
2.Аудит финансовых вложений в уставные капиталы других организаций	2015 г.	Серебров Н. И.		
2.1. Проверить, в уставные капиталы каких организаций и с какой целью производились финансовые вложения	поквар- тально	Серебров Н. И.		
2.2. Проверить, в какой форме производились финансовые вложения: денежные средства, ценные бумаги, основные средства, нематериальные активы, материалы, продукция и товары и др.	поквар- тально	Серебров Н. И.		
2.3. Проверить, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в неденежной форме	поквар- тально	Серебров Н. И.		

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведения	Исполнитель	Рабочий документ аудитора	Примечание
2.4. Установить, в какой форме планируется получать доход: денежные средства, ценные бумаги, основные средства, материалы, нематериальные активы, продукция, товары и иное	поквартально	Серебров Н. И.		
2.5. Выяснить, в какие сроки планируется получать доход (ежеквартально, ежегодно, иное)	поквартально	Серебров Н. И.		
2.6. Проверить расчеты по доходам	поквартально	Серебров Н. И.		
2.7. Проверить отражение в учете и отчетности финансовых вложений в уставные капиталы других организаций	поквартально	Серебров Н.И.		
3. Аудит вложений в совместную деятельность	2015 г.	Розова М. Я.		
3.1. Проверить, на какой срок осуществлялись вложения (до 12 месяцев, более 12 месяцев)	поквартально	Розова М. Я.		

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведе- ния	Исполни- тель	Рабочий документ аудитора	Приме- чание
3.2. Проверить, в какой форме производились финансовые вложения в совместную деятельность: денежные средства, ценные бумаги и др.	поквар- тально	Розова М. Я.		
3.3. Установить, какими документами подтверждено получение вклада: авизо, накладные, квитанции к приходным ордерам и др.	поквар- тально	Розова М. Я.		
3.4. Проверить, как производится оценка стоимости финансовых вложений, вносимых в неденежной форме в совместную деятельность	поквар- тально	Розова М. Я.		
3.5. Установить, в какой форме планируется получать доход: денежные средства, ценные бумаги, основные средства и др.	поквар- тально	Розова М. Я.		
3.6. Выяснить, как распределяется прибыль, полученная в результате совместной деятельности	поквар- тально	Розова М. Я.		
3.7. Выяснить, в какие сроки планируется получать доход от совместной деятельности (ежемесячно, ежеквартально, ежегодно, иное)	поквар- тально	Розова М. Я.		

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведения	Исполнитель	Рабочий документ аудитора	Примечание
3.8. Проверить, возвращается ли переданное имущество при прекращении договора о совместной деятельности	поквартально	Розова М. Я.		
3.9. Выяснить, каков порядок покрытия убытков от совместной деятельности	поквартально	Розова М. Я.		
3.10. Проверить отражение в учете и отчетности финансовых вложений в совместную деятельность	поквартально	Розова М. Я.		
4. Аудит вложений в займы, предоставленные другим организациям	2015 г.	Серебров Н. И., Розова М. Я.		
4.1. Проверить, в какой форме производилась выдача займов	поквартально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		
4.2. Проверить, как производится оценка стоимости займов, выданных в неденежной форме	поквартально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		

Перечень аудиторских процедур (мероприятий)	Период проведе- ния	Испол- нитель	Рабочий документ аудитора	Приме- чание
4.3. Установить, в какой форме планируется получать доход: денежные средства, ценные бумаги, основные средства и др.	поквар- тально	Серебров Н.И., Розова М. Я.		
4.4. Проверить отражение в учете и отчетности финансовых вложений в займы	поквар- тально	Серебров Н. И., Розова М. Я.		

Руководитель аудиторской
организации _____
подпись

Руководитель аудиторской
группы _____
подпись

- Далее рассмотрен еще один вариант программы аудиторской проверки учета финансовых вложений (со ссылкой на рабочие документы аудитора):

Программа аудиторской проверки учета финансовых вложений

Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Источники информации	Примечания
1. Аудит состояния учета и контроля финансовых вложений		
1.1. Анализ учетной политики в части учета финансовых вложений	Учетная политика	<p>В учетной политике в части финансовых вложений должны быть установлены:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способ оценки финансовых вложений на конец отчетного периода: а) по текущей рыночной стоимости; б) по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений; в) по средней первоначальной стоимости; г) по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (способ ФИФО); - способ оценки стоимости выбывших ценных бумаг при их реализации: а) по средней первоначальной стоимости; б) по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО); в) по последней оценке по рыночной стоимости; - периодичность корректировки оценки текущей рыночной стоимости финансовых вложений, по которым ее можно определить: а) ежемесячно; б) ежеквартально

Перечень аудиторских процедур по разделам аудита	Источники информации	Примечания
1.2. Изучение состава финансовых вложений организации	Договоры, выписка по счету депо, книги учета ценных бумаг, регистры аналитического учета по счету 58 РД-1.2.ФВ (рабочий документ аудитора)	К финансовым вложениям относятся: государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определена (облигации, векселя); вклады в уставные (складочные) капиталы других организаций (в том числе дочерних и зависимых обществ); предоставленные другим организациям займы, депозитные вклады в кредитных организациях, дебиторская задолженность, приобретенная на основании уступки права требования, и пр. В составе финансовых вложений учитываются также вклады организации – товарища по договору простого товарищества (п. 3 ПБУ 19/02)
1.3. Проверка отсутствия на счете 58 активов, не являющихся финансо-выми вложениями	Регистры аналитического учета по счету 58	Не являются финансовыми вложениями: - собственные акции, выкупленные акционерным обществом у акционеров для последующей перепродажи или аннулирования; - векселя, выданные организацией – векселедателем организации – продавцу при расчетах за проданные товары, продукцию (работы, услуги); - вложения организации в недвижимое и иное имущество, имеющее материально – вещественную форму, предоставляемое организацией за плату во временное пользование (временное владение и пользование) с целью получения дохода;

Перечень аудиторских процедур	Источники информации	Примечания
		<ul style="list-style-type: none"> - драгоценные металлы, ювелирные изделия, произведения искусства и иные аналогичные ценности, приобретенные не для осуществления обычных видов деятельности; - активы, имеющие материально - вещественную форму (основные средства, материально – производственные запасы); - нематериальные активы
<p>1.4. Контроль обоснованности принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений</p>	<p>Договоры, акты приема-передачи, накладные</p>	<p>Для принятия к учету активов в качестве финансовых вложений необходимо единовременное выполнение следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> - наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование права у организации на финансовые вложения; - 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
<p>1.5. Установление права собственности на ценные бумаги</p>	<p>Сертификаты акций, выписка по счету депо, реестр владельцев ценных бумаг</p>	<p>По форме фиксации прав, выраженных ценной бумагой, их подразделяют на документальные и бездокументальные. При документальной 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 выписки по счету депо. При бездокументальной форме владелец устанавливает 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</p>

Перечень аудиторских процедур	Источники информ-и	Примечания
1.6. Проверка документов, подтверждающих существование прав на финансовые вложения	Договоры, сертификаты акций, выписка по счету депо, реестр владельцев ценных бумаг	<p>В документах, на основании которых объекты финансовых вложений принимают к учету, должна быть указана цель приобретения и срок, в течение которого предполагается использовать этот объект.</p> <p>При проверке оформления первичных документов надо учесть, что 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</p>
1.7. Контроль правильности определения единицы бухгалтерского учета финансовых вложений	Договоры, акты приема – передачи, накладные	<p>Единица бухгалтерского учета финансовых вложений выбирается организацией самостоятельно таким образом, чтобы обеспечить формирование полной и достоверной информации об этих вложениях, а также надлежащий 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</p>

<p>1.8.Контроль организации аналитического учета финансовых вложений</p>	<p>Регистры аналитического учета РД-1.8ФВ</p>	<p>Организация ведет аналитический учет финансовых вложений таким образом, чтобы обеспечить информацию по единицам бухгалтерского учета финансовых вложений и организациям, в которые осуществлены эти вложения (эмитентам ценных бумаг, другим организациям, участником которых является организация, организациям – заемщикам)</p>
<p>1.9.Проверка отражения операций поступления и выбытия финансов-вых вложений на счетах бухгалтерского учета</p>	<p>Регистры аналитического и синтетического учета, Главная книга РД-1.9.ФВ</p>	<p>Для проверки используют регистры синтетического учета по счетам 58, 59,91. При этом аудитор должен убедиться, что организация соблюдает требования методологии учета и отражает фактические затраты, формирующие сумму финансовых вложений, на счете 58, а на счете 91 – информацию о доходах и расходах, связанных с финансовыми вложениями</p>
<p>1.10.Контроль соответствия данныхх форм бухгалтерской отчетности и Главной книги</p>	<p>Главная книга, баланс, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств, пояснения, РД-1.10.ФВ</p>	<p>Проверка соответствия показателей отчетности данным синтетического и аналитического учета осуществляется путем сопоставления данных баланса по строкам «Финансовые вложения» (I раздел) и «Финансовые вложения» (II раздел) и сальдо по счетам Главной книги: 58, 59. Информация о наличии и движении в течение отчетного периода от дельных видов финансовых вложений приводится в пояснениях к отчетности. Показатели о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов финансовых вложений сверяют с данными синтетического и аналитического учета по счету 58</p>

<p>1.11.Проверка инвентаризации финансовых вложений</p>	<p>Приказы руководителя, инвентаризационные описи, сличительные ведомости, учетная политика</p>	<p>Аудитор должен установить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Проводилась ли инвентаризация финансовых вложений в случаях, установленных законодательством; - Были ли соблюдены сроки проведения инвентаризации, установленные организацией самостоятельно; - соответствует ли документальное оформление инвентаризации требованиям Методических указаний № 49
<p>1.12.Проверка обеспечения сохранности ценных бумаг</p>	<p>Реестры на передачу бланков (сертификатов) ценных бумаг, депозитарные договоры, книги учета ценных бумаг</p>	<p>Организации могут хранить ценные бумаги в кассе или в депозитарии (ГКО и ОФЗ можно хранить только в депозитарии). При их хранении в организации аудитор должен проверить наличие реестра на передачу бланков (сертификатов) ценных бумаг на ответственное хранение в кассу организации. В реестре должны быть указаны: название ценной бумаги, номер, эмитент, номинал ценной бумаги.</p> <p>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:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - 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
2. Аудит правильности оценки финансовых вложений		
2.1. Контроль первоначальной стоимости финансовых вложений, приобретенных за плату	Договоры, накладные, счета на оплату	Финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на их приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов
2.2. Контроль состава затрат, включаемых в первоначальную стоимость ценных бумаг, приобретенных за плату	Договоры купли – продажи, накладные, акты приема – передачи, счета на оплату	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 учету; иные расходы, непосредственно связанные с приобретением ценных бумаг

<p>2.3. Контроль первоначальной стоимости финансовых вложений по вкладам в уставные капиталы других организаций</p>	<p>Протоколы собраний учредителей, учредительные документы, выписки банков, РКО, накладные, бланки акций, реестры</p>	<p>Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, признается их денежная оценка, согласованная учредителями (участниками) организации, если иное не предусмотрено законодательством РФ (ПБУ 19/02)</p>
<p>2.4. Контроль оценки финансовых вложений, полученных по договору простого товарищества</p>	<p>Договоры простого товарищества, накладные, счета на оплату, регистры бухгалтерского учета по счету 58</p>	<p>Первоначальной стоимостью финансовых вложений, внесенных в счет вклада организации – товарища по договору простого товарищества, признается их денежная оценка, согласованная товарищами в договоре простого товарищества</p>
<p>2.5. Проверка правильности оценки полученных займов</p>	<p>Договоры займа, накладные, счета на оплату, регистры учета по счету 58</p>	<p>Предоставленные займы принимаются к учету в сумме фактических затрат для инвестора (Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н)</p>

<p>2.6. Проверка правильности оценки стоимости переданного имущества в счет оплаты финансовых вложений</p>	<p>Протоколы собраний учредителей, накладные, акты, протоколы согласований</p>	<p>Первоначальной стоимостью финансовых вложений, приобретенных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, признается стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией. Стоимость активов, переданных или подлежащих передаче, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов. При невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений, полученных организацией по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения (ПБУ 19/02)</p>
<p>2.7. Контроль правильности цен, по которым финансовые вложения отражены в отчетности</p>	<p>Расчеты, публикации котировок, бухгалтерский баланс</p>	<p>Финансовые вложения, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, отражаются в 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. Финансовые вложения, по которым не определяется текущая рыночная стоимость, подлежат отражению в учете и в отчетности на отчетную дату по первоначальной стоимости (ПБУ 19/02)</p>

<p>2.8.Проверка образования и использования резерва под обесценение финансовых вложений</p>	<p>Расчеты резерва, бухгалтерские справки, регистры аналитического учета</p>	<p>Аудитор должен установить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - имеет ли организация право на создание такого резерва; он может быть образован только по вложениям, текущая рыночная стоимость по которым не определяется, при наличии в проверяемом периоде ситуаций, в которых может произойти существенное обесценение ценных бумаг; - имеются ли условия, характеризующие устойчивое снижение стоимости финансовых инвестиций; для этого необходимо, чтобы, во-первых, на отчетную и предыдущую дату учетная стоимость ценных бумаг была существенно выше их расчетной стоимости, во-вторых, в течение проверяемого года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменилась исключительно в сторону уменьшения и, в-третьих, на отчетную дату отсутствовали свидетельства возможности существенного повышения расчетной стоимости данного вида ценных бумаг и других вложений. Затем осуществляется арифметическая проверка правильности расчета резерва, соответствия методологии его учета требованиям ПБУ 19/02 и других нормативных документов
<p>2.9.Контроль правильности оценки финансовых вложений при их выбытии</p>	<p>Договоры, накладные, регистры учета по счетам 58, 59, 91</p>	<p>При выбытии актива, принятого к бухгалтерскому учету в качестве финансовых вложений, по которому не определяется текущая рыночная стоимость, его стоимость определяется исходя из оценки, определяемой одним из следующих способов:</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - по первоначальной стоимости каждой единицы бухгалтерского учета финансовых вложений; - по средней первоначальной стоимости; - по первоначальной стоимости первых по времени приобретения финансовых вложений (ФИФО). <p>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.</p> <p>По каждой группе (виду) финансовых вложений в течение отчетного года применяется один способ оценки</p>
3. Аудит доходов и расходов по финансовым вложениям		
3.1. Анализ состава доходов от финансовых вложений	Договоры, платежные документы	Доходы от финансовых вложений – это проценты, дивиденды, доходы от ценных бумаг в виде поступлений от продажи финансовых вложений. В бухгалтерском учете доходы от финансовых вложений отражаются в зависимости от учетной политики: у профессиональных участников рынка ценных бумаг – в составе доходов от обычных видов деятельности, у других организаций, как правило, - в составе прочих доходов

<p>3.2. Проверка начисления доходов по долговым ценным бумагам</p>	<p>Расчеты, сертификаты, свидетельства</p>	<p>Проверка доходов от ценных бумаг осуществляется путем пересчета причитающихся доходов и установления полноты их отражения в бухгалтерском учете. Доходы могут быть пересчитаны на основании опубликованной финансовой отчетности эмитентов ценных бумаг, проспектов эмиссии и другой внешней информации, об объявленных дивидендах, выплаченных купонах и т.п.</p>
<p>3.3. Проверка правильности учета доходов от продажи финансовых вложений</p>	<p>Договоры купли-продажи, платежные документы, учетные регистры по счету 58, баланс, отчет о финансовых результатах</p>	<p>Доходы от продажи финансовых вложений проверяются на основании анализа условий договоров (контрактов) на их продажу, полноты и своевременности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности</p>
<p>3.4. Контроль правильности учета расходов, связанных с обслуживанием финансовых вложений</p>	<p>Депозитарные договоры, платежные документы, учетные регистры по счету 91, отчет о финансовых результатах</p>	<p>Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений (расходы по оплате услуг банка, депозитария), должны быть учтены в составе прочих расходов организации (п. 36 ПБУ 19/02) и отражены по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счетов расчета с конкретной организацией</p>

Макеты рабочих аудиторских документов по оформлению проверки учета финансовых вложений

РД-1.2.ФВ

Список видов финансовых вложений

Вид вложения	Сумма вложения	Объект вложения
В уставные капиталы		
В совместную деятельность		
Долгосрочные займы		
Краткосрочные займы		

Контроль соответствия записей по счетам бухгалтерского учета в учетных регистрах и отчетности по финансовым вложениям

Счета бухгалтерского учета	Аналитический учет	Синтетический учет	Формы отчетности	Отклонение
58/1 «Паи и акции»				
58/2 «Долговые ценные бумаги»				
58/3 «Предоставленные займы»				
58/4 «Вклады по договору простого товарищества»				
59 «Обесценение финансовых вложений»				

Ведомость проверки правильности отражения в бухгалтерском учете вкладов в уставный капитал

Ф.И.О. вкладчика	Объект вклада	Метод оценки объекта вклада	Корреспон- денция счетов	Документы регистрации и приема объекта к учету	Выявленные аудитором недостатки	Альтернативн ые методы оценки объекта

**Контроль соответствия данных бухгалтерского баланса данным Главной книги по счетам
финансовых вложений**

Номер субсчета счета 58	Название субсчета	Сальдо на начало (дебетовое)	Дебесто-вый оборот за период	Кредито-вый оборот за период	Сальдо на конец (дебето-вое)	Измене-ния за отчетный период	Краткое объясне-ние измене-ний
Итого по счету 58							
Итого по данным бухгалтерского баланса							
Отклонения							

4. АУДИТОРСКИЕ ПРОЦЕДУРЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ АУДИТА ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

- В ходе аудита финансовых вложений проводятся следующие *аудиторские процедуры*:
 - проверка верности отражения в бухгалтерском учете оборотов и сальдо по счетам;
 - проверка (тестирование) средств внутреннего контроля. Применяются такие способы получения аудиторских доказательств, как пересчет, инвентаризация, проверка соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций и составления отчетности, подтверждение и проверка документов;
 - *аналитические процедуры* – сопоставление сальдо по счетам за разные периоды, сопоставление показателей отчетности со сметными (плановыми) показателями, оценка соотношений между разными статьями отчетности и их сопоставление с данными предыдущих периодов, сопоставление финансовой и нефинансовой информации.
- После этого аудитор рассматривает хозяйственные операции, в результате которых произошло изменение размера и состава финансовых вложений в организации (предоставление и возврат займов, осуществление вклада в уставные капиталы и др.).
- Для подтверждения первичной оценки **систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета финансовых вложений** аудитор на основе полученной информации заполняет разработанные тесты и по результатам тестирования устанавливается оценка надежности систем и сравнивается с первоначальной оценкой, полученной на стадии планирования аудита.

- Если такая оценка окажется ниже первоначальной, то необходимо скорректировать объем и порядок проведения других аудиторских процедур.
- Аудитор определяет для себя объекты повышенного внимания при планировании контрольных процедур и уточняет аудиторский риск.
- Пример *тестов оценки системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета* приведен в таблице 1:

Таблица 1 – Тесты оценки состояния систем внутреннего контроля и бухгалтерского учета (А1- низкий уровень, А2- ниже среднего, А3- средний, А4- высокий)

Содержание вопроса или объект исследования	Содержание ответа (результат проверки)	Символ	Вывод и решение аудитора
Оценка системы внутреннего контроля			
1) Определен ли круг лиц, ответственных за сохранность ценных бумаг и нераспространение информации о них?	Имеется приказ	А4	Приказ отвечает установленным требованиям
2) Созданы ли условия, обеспечивающие сохранность финансовых вложений и информации о них?	Ценные бумаги хранятся в кассе, доступ к их оформлению и документации ограничен	А3	Условия, обеспечивающие сохранность ценных бумаг, удовлетворительные
3) Проводится ли инвентаризация финансовых вложений?	Проводится только в конце года инвентаризационной комиссией, назначенной приказом руководителя	А2	Необходимо провести сплошную инвентаризацию

Содержание вопроса или объект исследования	Содержание ответа (результат проверки)	Символ	Выводы и решения аудитора
4) Каков порядок санкционирования операций с финансовыми вложениями?	Решения принимаются советом директоров, оформляются распоряжениями	A3	Внутренний контроль удовлетворительный. Уточнить сроки исполнения
5) Проводятся ли проверки полноты и своевременности оприходования в учете финансовых вложений?	Осуществляется выборочный контроль	A2	Риск контроля высокий. Провести сплошную проверку.
Система учета			
6) Произведена ли классификация финансовых вложений на соответствующие группы?	Да (на долгосрочные и краткосрочные)	A3	Проанализировать правильность классификации
7) Разработаны ли схемы отражения на счетах финансовых вложений?	Определен только рабочий план счетов, схем нет	A1	Высока вероятность ошибок в корреспонденции счетов
8) Определены ли состав и порядок формирования первоначальной стоимости финансовых вложений по их видам?	Не определены	A2	Возможны ошибки при оценке финансовых вложений

9) Организован ли эффективный аналитический учет финансовых вложений?	Аналитический учет ведется по видам финансовых вложений	А3	Проанализировать данные аналитического учета по регистрам
10) Формируются ли резервы под обесценение ценных бумаг?	Да, в соответствии с учетной политикой	А3	Уточнить правильность формирования резервов
11) С какой периодичностью сверяются данные аналитического и синтетического учета финансовых вложений? и т. д.	Ежеквартально	А3	Вероятность ошибок в периодической отчетности невысока

- Аудитор проводит *взаимную проверку документов*, которыми оформлялось движение финансовых вложений: договоров, актов приема – передачи, ценных бумаг, сертификатов ценных бумаг и др.
- Аудитору надо обратить внимание на *соответствие документов действующему законодательству и наличие всех необходимых реквизитов*, а также на *правильность арифметических расчетов*.
- Аудитор оценивает *правильность формирования стоимости ценных бумаг*, выясняет состав затрат, связанных с их приобретением.
- Если в счет оплаты за *приобретенные ценные бумаги* передаются готовая продукция, основные средства и другое имущество, то эти операции должны отражаться в учете с использованием **счета 91** «Прочие доходы и расходы».
- Аналогичная методика применяется *при учете вкладов в уставный капитал другой организации*.
- При этом нужно установить *правильность отражения в учете разницы между договорной и балансовой стоимостью имущества, переданного в счет вклада в уставный капитал (простое товарищество)*.
- Эту разницу списывают на **счет 99** «Прибыли и убытки».
- Сальдо по счету **58** должно подтверждаться аналитической информацией о составе, количестве и стоимости ценных бумаг, указанных в книге регистрации (учета) ценных бумаг.

- Аудитору необходимо подтвердить соответствие *метода оценки* себестоимости ценных бумаг, применяемого при их списании (выбытии), методу, зафиксированному в учетной политике организации.
- Для этого изучаются *аналитические данные к счету 58*, отражающие количество и себестоимость приобретенных и выбывших ценных бумаг.
- Требуется проверить правильность отражения в учете фактической себестоимости ценных бумаг и финансовых результатов от их реализации.
- *Аудитор определяет правильность* формирования, использования и учета резервов под обесценение ценных бумаг, отражаемых на счете **59**.
- Особое внимание должно быть уделено *проверке предоставления организацией займов другим юридическим лицам*.
- *Определяя правильность отражения в учете доходов по операциям с финансовыми вложениями*, аудитор должен проверить полноту и своевременность выполнения учетных записей.
- При отражении доходов в бухгалтерском учете должен применяться принцип начисления.
- Аудитор оценивает качество проведенных в организации *инвентаризаций финансовых вложений*.

- Аудитору целесообразно самостоятельно выполнить такую *инвентаризацию по отдельным эмитентам*.
- Если результаты *инвентаризаций*, проведенных аудитором и сотрудниками организации, совпадут, то можно сделать вывод о качественной инвентаризации финансовых вложений, выполненной в организации.
- Аудитор должен тщательно *проанализировать нетипичные операции*.
- Речь может идти о *нетипичных условиях*, в которых совершаются операции (нестандартные цены, порядок расчетов и т.п.); операциях, осуществленных без видимой логической причины; операциях, содержание которых отличается от формы; операциях, данные о которых обработаны необычным образом; других операциях, которые отличаются от обычно проводимых организацией операций с ценными бумагами.
- Обнаруженные в ходе проверки ошибки и нарушения фиксируются в рабочей документации аудитора, и определяется их количественное влияние на показатели отчетности.

5. Сбор аудиторских доказательств для подтверждения достоверности учетной информации

- Собирая аудиторские доказательства, аудитор может применить одну или несколько процедур вне зависимости от того, проверяется ли одна хозяйственная операция или их группа.
- При проверке данного участка учета аудитор в соответствии с **ФСАД 7/2011 «Аудиторские доказательства»** применяет следующие способы получения доказательств: *инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет, аналитические процедуры.*
 - ▢ *Пересчет* используется для подтверждения достоверности расчетов сумм полученных доходов от финансовых вложений (дивидендов, процентов), налоговых расчетов, показателей отчетности, например, отчета о финансовых результатах и др.
 - ▢ *Наблюдение*, в том числе за инвентаризацией ценных бумаг, используется для проверки фактического наличия ценных бумаг и их сертификатов, договоров с банками и т.д.
 - ▢ *Инспектирование* соблюдения правил учета отдельных хозяйственных операций может применяться, например, при проверке корреспонденции счетов учета финансовых вложений Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета.

- *При инспектировании* соблюдения правил составления отчетности аудитор проверяет отчетность аудируемого лица на предмет ее достоверности и соответствия требованиям нормативных и законодательных документов, например, ПБУ 4/99 и ПБУ 19/02.
- *Проверка документов может использоваться для подтверждения правильности отражения* в учете финансовых вложений, достоверности их оценки и т.д.
- *Подтверждение* применяется для установления фактической передачи и приема вкладов в совместную деятельность, уставные капиталы других организаций и т. п.
- Прием вкладов может подтверждаться различными накладными, авизо, квитанциями к приходным ордерам и др.
- *При проверке финансовых вложений аудитор* в соответствии с ФПСАД 20 «Аналитические процедуры», регламентирующим *аналитические процедуры*, может применять следующие типичные виды аналитических процедур:
 - сопоставление остатков по счетам за различные периоды;
 - сопоставление показателей отчетности со сметными (плановыми) показателями;

- оценку соотношений между различными статьями отчетности и сопоставление их с данными предыдущих периодов;
 - сопоставление финансовой информации и нефинансовой (сведений о деятельности экономического субъекта, не отражаемой напрямую в системе его бухгалтерского учета).
- Для более эффективного сбора аудиторских доказательств аудитор обязан квалифицированно спланировать, какие аналитические процедуры, в каком количестве и объеме необходимо выполнить для сбора нужных данных, исходя из особенностей деятельности аудируемого лица.
- В ходе проверки аудитор собирает **аудиторские доказательства соблюдения предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности** (таблица 2):

Таблица 2 – Основные направления аудита финансовых вложений в разрезе предпосылок подготовки отчетности

Предпосылка	Направления аудита
Существование	Все финансовые вложения существуют на дату составления баланса и будут приносить доход в будущие периоды
Права и обязанности	Организация обладает правами на данные финансовые вложения и несет ответственность за риски, связанные с данными правами: - финансовые вложения (ценные бумаги и займы), отраженные в бухгалтерской отчетности, принадлежат организации на законных основаниях;

Предпосылка	Направление аудита
	<ul style="list-style-type: none"> - отраженные в бухгалтерском балансе ценные бумаги принадлежат организации на правах собственности, получены в результате заключения договоров, соответствующих требований ГК РФ, 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 финансовым вложениям не противоречат действующему законодательству; - операции с финансовыми вложениями санкционированы уполномоченными лицами в установленном порядке
Возникновение	Все операции принятия к учету и выбытия финансовых вложений учтены в соответствующий учетный период
Полнота	<p>Все финансовые вложения учтены в бухгалтерском учете и отчетности, не существует неучтенных финансовых вложений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в бухгалтерском учете и отчетности отражены все фактически приобретенные ценные бумаги, имеющиеся в распоряжении организации, и выданные займы; - сальдо и обороты по счету в полном объеме перенесены из регистров бухгалтерского учета в Главную книгу и бухгалтерскую отчетность; - в бухгалтерском учете и отчетности отражены все факты поступления и списания финансовых вложений; - все операции по движению своевременно регистрируются в бухгалтерском учете

Предпосылка	Направление аудита
Оценка	<p>Финансовые вложения оценены в соответствии с требованиями нормативных актов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оценка финансовых вложений при отражении в бухгалтерском учете и отчетности проведена в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений»; - ценные бумаги в иностранной валюте оценены в рублях согласно требованиям действующего законодательства; - в зависимости от способа приобретения ценных бумаг их фактическая стоимость сформирована согласно требованиям действующего законодательства; - оценка стоимости ценных бумаг в целях 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 правильной оценке, совпадающей с информацией, содержащейся в первичных документах
Точное измерение	<p>Затраты по финансовым вложениям учтены в соответствии с требованиями правил бухгалтерского учета, данные бухгалтерской отчетности соответствуют записям в регистрах синтетического учета:</p> <ul style="list-style-type: none"> - в первичных документах, записях и регистрах бухгалтерского учета, переносе в бухгалтерскую отчетность соблюдена арифметическая точность показателей; - при определении рублевой оценки ценных бумаг, выраженных в иностранной валюте, использованы точные курсы иностранных валют, соответствующие курсам Банка России на установленные даты
Представление и раскрытие	<p>Все финансовые вложения правильно классифицированы и раскрыты в бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями ПБУ 19/02</p>

- Указанные *предпосылки подготовки бухгалтерской отчетности* отражают существо финансовой политики руководства предприятия, поэтому аудитору необходимо уделить этим вопросам надлежащее внимание:
 - 1) *существование и полнота*. Аудиторская работа по таким предпосылкам может начинаться с устного опроса. В ходе опроса выясняется, какие изменения произошли в отчетном периоде и где хранятся ценные бумаги. Если они хранятся на предприятии, то следует просмотреть и подсчитать, то есть провести инвентаризацию. Если ценные бумаги находятся у доверенного лица (депозитария, банка и др.), необходимо получить от него письменное подтверждение;
 - 2) *оценка*. Затраты на финансовые инвестиции должны быть документально подтверждены, отражены в синтетическом и аналитическом учете. Аудитору следует выяснить, какой метод оценки стоимости инвестиций используется на практике и соответствует ли он варианту, зафиксированному в учетной политике организации. Стоимость отдельных финансовых вложений (паи, предоставленные займы) может быть установлена по договорам, накладным и другим документам, подтверждающим право собственности;
 - 3) *права и обязательства*. Права собственности на финансовые вложения проверяются по соответствующим договорам, актам приемки – передачи, ценным бумагам, сертификатам ценных бумаг, выпискам из реестра акционеров, выпискам по счетам (например, если ценные бумаги депонированы в депозитарии) и др. документам;
 - 4) *представление и раскрытие*. Аудитору необходимо проанализировать размеры, направления и целесообразность инвестиций, а также изучить правильность их отражения в учете.

6. ТИПИЧНЫЕ ОШИБКИ ПРИ АУДИТЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ

Таблица 1 - Типичные ошибки в учете финансовых вложений

№	Перечень ошибок
1	Отсутствуют документы, подтверждающие фактические финансовые вложения
2	Оформляются документы с нарушением установленных требований
3	Оформляются фиктивные документы и операции
4	В состав финансовых вложений включаются собственные акции, выкупленные у акционеров, и векселя, полученные от векселедателя за отпущенные товары, основные средства и т.д.
5	Имеются исправления записей в документах без необходимых оснований
6	Составляются некорректные проводки по отражению финансовых вложений
7	Отсутствуют подлинники или заверенные в соответствии с законодательством документы
8	Несвоевременно отражаются в учете доходы по операциям с ценными бумагами
9	Неправильно исчисляется первоначальная стоимость ценных бумаг
10	Не соблюдается тождественность данных регистров бухгалтерского учета и показателей отчетности

11	Не проводится инвентаризация или проводится с нарушениями действующего законодательства
12	Отсутствует (не ведется) аналитический учет финансовых вложений, обеспечивающий получение информации по единицам учета финансовых вложений и организациям, в которые они осуществлены
13	Неправильно включаются доходы и расходы по финансовым вложениям в налогооблагаемую базу по налогу на прибыль
14	Метод оценки финансовых вложений не соответствует варианту, выбранному учетной политикой
15	Не совпадают данные синтетического и аналитического учета финансовых вложений
16	Необоснованное завышение суммы начисленных дивидендов
17	Неправильно определяется величина оценочного резерва
18	Неправильно оцениваются выбывающие финансовые вложения
19	Не начисляются проценты по займам, не возвращенным в срок
20	Книга учета ценных бумаг хранится с нарушением установленных правил
21	Не числятся в бухгалтерском учете организации бланки (сертификаты) ценных бумаг, переданные на хранение в депозитарий и другие

7. АУДИТ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

- Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета аудитор *проверяет правильность проведения инвентаризации финансовых вложений.*
- *В ходе проверки он определяет:*
 - сроки проведения инвентаризации финансовых вложений установлены ли 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 с 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.
- Материалы инвентаризации аудитор использует при проверке своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете доходов, полученных по ценным бумагам.
- Доходы, получаемые организацией от финансовых вложений, учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы» и в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» относятся к прочим доходам.
- Типичной ошибкой является отражение фактически не полученных, но подлежащих начислению доходов. Например, не полученных процентов по выданным займам.
- 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).

- Аудитор должен *изучить положения учетной политики*, где указан выбранный организацией способ оценки, и путем пересчета проверить его соблюдение при отражении остатка по счету финансовых вложений.
- При проверке правильности оценки стоимости финансовых вложений на отчетную дату аудитор учитывает требования *по учету их обесценения*.
- *Обесценением* признается устойчивое существенное снижение стоимости финансовых вложений, по которым их текущая рыночная стоимость определяется ниже экономической выгоды, которую организация рассчитывает получить от данных финансовых вложений в обычных условиях ее деятельности.
- В случае обесценения на основе расчета организации определяется расчетная стоимость финансовых вложений, равная разнице между их стоимостью, по которой они отражены в бухгалтерском учете (учетной стоимостью), и суммой такого снижения.
- *Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений* определяется одновременным наличием следующих условий:
 - на отчетную дату и на предыдущую отчетную дату учетная стоимость финансовых вложений существенно выше их расчетной стоимости;

- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменилась в сторону уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства, что в будущем возможно повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.
- *Примерами ситуаций, в которых может произойти обесценение финансовых вложений, являются:*
 - появление у организации – эмитента ценных бумаг, имеющих в собственности у организации, или у ее должника по договору займа признаков банкротства или 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 финансовых вложений в виде процентов или дивидендов при высокой вероятности дальнейшего уменьшения этих поступлений в будущем и т.д.
- Если возникает ситуация, в которой возможно обесценение финансовых вложений, аудитор должен проверить условия устойчивого снижения стоимости финансовых вложений.

- Если проверка на обесценение подтверждает существенное снижение стоимости финансовых вложений, то аудитор проверяет создание резерва под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной стоимостью и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.
- Если такой резерв создан, аудитор проверяет **правильность отражения финансовых вложений в бухгалтерском балансе; их стоимость должна быть указана за минусом сумм резерва.**
- Аудитор также проверяет *полноту раскрытия в пояснениях к отчетности* информацию о резерве под обесценение финансовых вложений, где должны быть указаны: вид финансовых вложений; величина резерва, созданного в отчетном году; величина резерва, признанного прочим доходом отчетного периода; сумма резерва, использованного в отчетном году.
- Если нет такого резерва, аудитор предлагает организации внести исправления в учет и сделать запись о создании резерва (указать также в учетной политике).
- Если организация отказывается вносить исправления в учет (и в документ об учетной политике), в случае существенности суммы обесценения аудитор вправе выдать аудиторское заключение с оговоркой о неправильной оценке стоимости финансовых вложений.

- В бухгалтерской отчетности *финансовые вложения должны представляться с подразделением по срокам обращения (погашения):* краткосрочные (II раздел баланса) и долгосрочные (I раздел баланса).
- *Аудитор проверяет правильность классификации финансовых вложений.* Так как классификация зависит от намерения организации держать или реализовывать финансовые вложения (передать или распоряжаться иным образом), аудитор должен изучить внутренние документы организации, подтверждающие эти намерения, или сделать специальный запрос по данному поводу руководству аудируемого лица.
- *Аудитор проверяет полноту раскрытия информации о финансовых вложениях в пояснениях к балансу и отчету о финансовых результатах, в которой в соответствии с требованиями ПБУ 19/02 должна как минимум раскрываться следующая информация:*
 - способы оценки финансовых вложений при их выбытии по группам (видам);
 - последствия изменений способов оценки финансовых вложений при их выбытии;
 - стоимость финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость и по которым текущая рыночная стоимость не определяется;

- разница между текущей рыночной стоимостью на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений, по которым определялась текущая рыночная стоимость;
- долговые ценные бумаги, по которым не определялась текущая рыночная стоимость;
- разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения;
- стоимость и виды ценных бумаг и иных финансовых вложений, обремененных залогом;
- стоимость и виды выбывших ценных бумаг и иных финансовых вложений, переданных другим организациям или лицам (кроме продажи).
- *По долговым ценным бумагам и предоставленным займам рассматриваются следующие данные:*
 - их оценка по дисконтированной стоимости;
 - величина их дисконтированной стоимости;
 - примененные способы дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах).