

УДК 657.6:330.322.54 (575.2) (04)

### АУДИТ УЧЕТА ИНВЕСТИЦИЙ

*Е.В. Зенина* – канд. экон. наук, доцент,

*А.М. Джолдошева* – преподаватель

Основным направлением в формировании экономики и политики Кыргызской Республики является рост рейтинга в мировом сообществе путем вложения в более емкие и ценные ресурсы для развития и увеличения уровня благосостояния страны.

*Ключевые слова:* учет инвестиций; аудит инвестиций; ценные бумаги; годные к продаже; аудиторская проверка; аудиторские процедуры.

Инвестиции – термин, используемый для описания неоперативных, дающих доход активов коммерческого или промышленного предприятия. В финансовых отчетах описание активов, связанных с инвестициями, позволяет понять специфические причины владения ими. Краткосрочные инвестиции обычно включают годные для продажи ценные бумаги, приобретаемые в целях получения дохода путем временного использования избытков наличности. Термином “инвестиции” часто обозначают активы, которыми владеют в целях получения долгосрочной прибыли и в расчете на повышение их рыночной стоимости, и которые, следовательно, классифицируются как нетекущие активы.

Понятие “Ценные бумаги, годные к продаже” указывает на высокую степень ликвидности. Такие ценные бумаги могут учитываться на счетах или оборотного, или основного капитала и могут быть как обыкновенные акции, так и другие ценные бумаги. Важна идентификация обыкновенных акций, годных к продаже, поскольку в соответствии с требованиями “Бухгалтерский учет некоторых ценных бумаг, годных к продаже” (Бухгалтерские стандарты) они должны учитываться в финансовых отчетах по наименьшим совокупным издержкам или по рыночным ценам.

Инвестиции также могут выступать в виде ценных бумаг, которые используются для контроля деятельности предприятия, объединения нескольких организаций или финансирования предприятий, связанных с деятельностью компаний – инвестора. Такие капиталовложения, классифицируемые как не оборотные активы, могут потребовать использования метода бух-

галтерского учета по чистой стоимости капитала [1 – 10].

#### *Цель аудиторской проверки*

Аудиторская проверка должна быть спланирована и должна обеспечивать разумную уверенность в том, что:

- инвестиции существуют, и клиент имеет законное право на них на день составления баланса. Установление наличия инвестиций (в форме сертификата, электронной записи, записи в бухгалтерские регистры или отчета лица, ответственного за хранение) и владения ими имеет первостепенное значение в процессе аудита, в особенности потому, что многие ценные бумаги легко отчуждаются;
- все инвестиции, которые находятся в ответственности клиента на день составления баланса, включены в счета инвестиционных, ценных бумаг;
- стоимость инвестиций, вносимых в финансовые отчеты, соответствует действительности и указана правильно;
- инвестиции правильно классифицированы как текущие и нетекущие. Инвестиции, отданные в залог, в качестве обеспечения, или связанные с иным образом, соответственно определены и получили отражение;
- доход от инвестиций, включая доход и убыток от продажи и корректировки при определении стоимости, соответствующим образом отражен в финансовых отчетах.

Аудитор должен согласовать подтвержденные им проверенные ценные бумаги с детальными записями клиента. На основании оценки контрольного риска в отношении защищенности

активов, разделения обязанностей и из соображений эффективности аудитор должен решить, следует ли выполнять эти проверки в конце года или на промежуточную дату.

Аудитор должен сохранять контроль над ценными бумагами с начала подсчета до самого его конца, когда результаты подсчета сравнивают со списком ценных бумаг, а все исключения изучают в той степени, которая возможна в данное время.

Аудитор должен обратить внимание: записаны ли сертификаты акций и именные облигации на имя клиента или его доверенного лица, если этого не сделано, то сертификаты должны быть соответствующим образом индоссированы или сопровождены доверенностями.

Аудитор должен изучить причины несоответствия результатов подсчета списку ценных бумаг.

Некоторые типы различий носят общий характер и легко прогнозируются, например, ценные бумаги, которыми владеют другие лица, и ценные бумаги, находящиеся в пути. Должны быть установлены владельцы ценных бумаг в других местностях и отправлены запросы о подтверждении. Бумаги, находящиеся в пути, должны быть отнесены к недавним сделкам; сведения об исходящих бумагах должен подтвердить получатель. Ценные бумаги, полученные клиентом по почте в течение нескольких дней после подсчета, должны быть изучены для подтверждения наличия ценных бумаг, находящихся в пути.

Если при аудите все пункты списка ценных бумаг подсчитаны, то может быть "ослаблен" контроль над ценными бумагами.

Аудитор должен просмотреть возможные замены. В случае если проверка проводится по одному или большему числу счетов, которыми владеет одно и то же доверенное лицо, ценные бумаги во всех счетах должны быть подсчитаны одновременно. Если изучение нескольких счетов проводят разные аудиторы, то они должны вести свои подсчеты также одновременно. Некоторые существенные недостатки могут быть скрыты путем временных счетов, которые в данный момент не проверяют. Если клиент не желает позволить аудитору подсчитать ценные бумаги или же не имеет такой возможности организовать одновременную проверку всеми аудиторами группы, аудитор может выявить ценные бумаги, которыми владеет клиент, обратившись к сертификатным номерам акций и облигаций. Однако эта процедура затруднительна, если портфель ценных бумаг велик и в них отражены многочисленные покупки и продажи.

Ценные бумаги, которыми владеют или хранят как дополнительное обеспечение, также должны быть подсчитаны одновременно с наличными средствами и эквивалентами наличных, расписками, кредиторскими задолженностями и другими отчужденными активами.

Пункты списка ценных бумаг, которые находятся в чьей-то собственности на день подсчета, но не подсчитаны, должны быть подтверждены владельцами. Если всем портфелем клиента владеет ответственное за хранение лицо, процедуры подтверждения обычно заменяет подсчет ценных бумаг.

Если весь портфель ценных бумаг клиента хранится в хорошо известном надежном финансовом учреждении, не зависящем от клиента, необходимо отправить запрос ответственному лицу, чтобы тот представил непосредственно аудитору список ценных бумаг, хранимых для клиента, на день проведения проверки.

Запрос на подтверждение должен также содержать пункт о том, имеет ли клиент безоговорочные права на владение. Аудитор должен сравнить список с записями клиента, касающимися ценных бумаг, и дать отчет о замеченных различиях.

Если ценные бумаги находятся на хранении в компании – филиале или под контролем лица (учредителей), играющих активную роль в администрации клиента, аудитору недостаточно полагаться только на письменное подтверждение хранителя. Необходимо прибегнуть к описанным выше аудиторским процедурам для подсчета ценных бумаг, находящихся под контролем клиента.

Стоимость купленных ценных бумаг и доходов от реализации обычно оцениваются по совету брокеров. Чтобы подготовить базу для первоначальных записей по этим сделкам, аудитор должен изучить документы. Должна быть проверена методика определения стоимости проданных ценных бумаг, чтобы убедиться, что она стабильна как в течение текущего года, так и в предыдущие годы.

Обоснование клиентом приемлемости стоимости инвестиций, которая определена на иной основе, чем опубликованные источники, необходимо проверить на правильность и последовательность, а также в случае падения рыночной цены ниже стоимости выяснить причины. Аудитор должен рассмотреть доказательства, относящиеся к степени влияния или контроля, которую клиент может осуществлять в отношении организации, где находятся его инвестиции, чтобы оценить, уместен ли

при данных обстоятельствах метод бухгалтерского учета по чистой стоимости капитала.

Все операции могут протекать через систему бухгалтерского учета, полностью или частично, отдельно от организации клиента. Важным здесь будет являться рассмотрение процедур проверки для погашения и оценки контрольной структуры. Для осуществления этого, аудитор может воспользоваться отчетом, подготовленным внутренним аудитором организации. Специальные отчеты по внутреннему бухгалтерскому контролю в обслуживаемых организациях дает руководство по использованию аудитором специального целевого отчета другого независимого проверяющего по внутреннему контролю.

*Программа аудиторских процедур по проверке долгосрочных финансовых инвестиций*

1. Проверка правильности отражения в балансе долгосрочных финансовых инвестиций.

2. Проверка правильности оценки и переоценки долгосрочных финансовых инвестиций.

3. Проверка правильности осуществления бухгалтерских записей по приобретению ценных бумаг.

4. Проверка правильности списания разницы между покупной и номинальной стоимостью ценных бумаг.

5. Проверка правильности отражения в учете выбытия долгосрочных финансовых инвестиций.

6. Проверка соответствия данных синтетического учета долгосрочных финансовых инвестиций данным аналитического учета.

Исходя из срока владения финансовые инвестиции классифицируют по двум категориям:

1) краткосрочные – со сроком владения до года;

2) долгосрочные – со сроком владения свыше одного года.

Субъекты, владеющие инвестициями в недвижимость, учитывают их как долгосрочные финансовые инвестиции. Долгосрочные финансовые инвестиции в бухгалтерском балансе учитываются по:

а) покупной стоимости;

б) стоимости с учетом переоценки; наименьшей оценки из покупной и текущей стоимости, определенной в основе портфеля.

Проверка правильности отражения в балансе долгосрочных финансовых инвестиций осуществляется в следующей последовательности: баланс – Главная книга – журнал – ордер №12 – первичные документы.

Аудитор должен ознакомиться с документами, подтверждающими совершенные финан-

совые вложения. Ими являются полученные акции, сертификаты разные, облигации, свидетельства на суммы произведенных вкладов, договоры на предоставление займов. Документы, подтверждающие продажу ценных бумаг, – это акты купли – продажи, патентные поручения, подтверждающие погашение облигаций и возврат предоставленных займов. Для обобщения информации о наличии и движении краткосрочных и долгосрочных финансовых инвестиций хозяйствующих субъектов в ценные бумаги других предприятий предназначены счета: 1310 “Долговые ценные бумаги”, 1320 “Долевые ценные бумаги”, 1390 “Прочие краткосрочные инвестиции” раздела 1300 “Краткосрочные инвестиции”; 2810 “Долговые ценные бумаги”, 2820 “Кредиты займы выданные”, 2890 “Прочие долгосрочные инвестиции” раздела 2800 “Долгосрочные инвестиции”.

По дебету приведенных счетов отражаются операции по приобретению ценных бумаг в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов учета денежных средств, счета 3110 “Расчеты с поставщиками и подрядчиками” и счета 3190 “Прочая кредиторская задолженность и начисления”. По кредиту соответствующих счетов раздела 1300, 2800 “Финансовые инвестиции” отражается погашение (выкуп) и продажа ценных бумаг в корреспонденции с дебетом счета 9590 “Расходы по реализации ценных бумаг” раздела 9500 “Расходы по не основной деятельности”.

Ценные бумаги приходятся на соответствующие счета раздела 1300, 2800, “Финансовые инвестиции” по покупной стоимости, включая расходы, непосредственно связанные с приобретением, такие, как брокерское вознаграждение и вознаграждение за банковские услуги. Приобретение финансовых инвестиций по стоимости, включающей проценты, дивиденды, начисленные за период до момента приобретения, в учете отражается по покупной стоимости, уменьшенной на величину оплаченного покупателем продавцу процента.

Разница между покупной стоимостью и стоимостью погашения инвестиций в ценные бумаги (скидка или премия, возникающие при приобретении) амортизируется инвестором в течение периода их владения. Если покупная стоимость приобретенных облигаций и иных аналогичных ценных бумаг выше их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится списание разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом производятся записи: по дебету счета

1550 “Начисленные проценты” подраздела 1500 “Дебиторская задолженность по прочим операциям” в корреспонденции с кредита счета 9130 “Дивиденды по акциям и доходы в виде процентов” раздела 9100 “Доход от не основной деятельности” – на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода; по кредиту счета 1310, 2810 “Облигации” в корреспонденции с дебетом счета 9590 “Расходы по не основной деятельности” – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью.

Если покупная стоимость приобретенных облигаций и иных аналогичных, ценных бумаг ниже их номинальной стоимости, то при каждом начислении причитающегося по ним дохода производится начисление разницы между покупной и номинальной стоимостью. При этом делаются записи по дебету счетов: 1550 “Начисленные проценты” подраздела 1500 “Дебиторская задолженность по прочим операциям” – на сумму причитающегося к получению по ценным бумагам дохода, 1310, 2810 “Облигации” – на сумму разницы между покупной и номинальной стоимостью и кредиту счета 9130 “Дивиденды по акциям и доходы в виде процентов” – на общую сумму, отнесенную на счета 1550 “Начисленные проценты” и 1310, 2810 “Облигации”. В обоих случаях сумма разницы между покупной и номинальной стоимостью, списываемая (доначисляемая) при каждом начислении причитающегося дохода по ценным бумагам, определяется исходя из общей суммы разницы и установленной периодичности выплаты доходов по ценным бумагам; – к моменту погашения (выкупа) ценных бумаг оценка, в которой они учитываются на счет 1310, 2810 “Облигации”, должна соответствовать номинальной стоимости.

Так как долгосрочные финансовые инвестиции периодически подлежат переоценке, аудитору необходимо ознакомиться с ее материалами и проверить правильность отражения результатов произведенных переоценок на счетах бухгалтерского учета. Сумма дооценки долгосрочных финансовых инвестиций относится на увеличение собственного капитала. При этом делается запись: дебет соответствующих счетов раздела 1300, 2800 “Финансовые инвестиции”, кредит счета 5220 “Корректировки по переоценке инвестиций”.

При снижении стоимости долгосрочных финансовых инвестиций в результате их переоценки составляются следующие записи: дебет счета 5220 “Корректировки по переоценке инвестиций”, кредит счетов раздела 1300, 2800 “Финансовые инвестиции” – в пределах суммы дооцен-

ки той же инвестиции; дебет счета раздела 9500 “Расходы по неосновной деятельности”, кредит счетов раздела 1300, 2800 “Финансовые инвестиции”. При выбытии долгосрочных финансовых инвестиций сумма переоценки списывается со счета 5220 “Корректировки по переоценке инвестиций” раздела 5200 “Прочий капитал” в кредит счета 5300 “Нераспределенная прибыль”. На счете раздела 1300, 2800 “Финансовые инвестиции” учитываются займы, предоставленные другим предприятиям. Аудитор должен уделить внимание и проверке предоставления предприятием займов другим юридическим лицам. При отсутствии лицензии на право ведения банковской деятельности такие займы могут предоставляться только за счет собственных средств, предприятия без привлечения кредитов и кредиторской задолженности, в основном с использованием в качестве источника полученного дохода.

#### Литература

1. Закон Кыргызской Республики “Об аудиторской деятельности”.
2. Постановление Правительства Кыргызской Республики “О вопросах деятельности государственной комиссии по аудиторской деятельности при Правительстве Кыргызской Республики” от 2 марта 1999 года № 120.
3. Постановление Правительства Кыргызской Республики “Об утверждении положений о порядке лицензирования аудиторской деятельности в Кыргызской Республике и о порядке аттестации аудиторской деятельности в Кыргызской Республике” от 4 июня 1999 года № 311.
4. Закон КР “Об иностранных инвестициях в Республике Кыргызстан” от 02.09.1997 г., № 66.
5. Адамс Р. Основы аудита / Пер. с англ.; Под ред. проф. Я.В. Соколова. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995.
6. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности и АПК. – М.: АО “ДИС”, 1998.
7. Андреев В.Д., Кисилевич Т., Атаманюк И.В. Практикум по аудиту. – М.: Финансы и статистика, 1999.
8. Арнс А., Лоббек Дж. Аудит / Пер. с англ.; М.А. Терехова и А.А. Терехова: Гл.ред. серии UNCTC проф. Я.В.Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2000.
9. Подольский В.И., Поляк Г.Б., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит. – М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997.
10. Аудит и анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / К.Ш. Дюсембаев, С.К. Егембердиева, З.К. Дюсембаева. – Алматы: Каржы-каражат, 1998.