

ДАЙДЖЕСТ НОВОСТЕЙ В РОССИЙСКИХ СМИ

Аудит, оценка

04 декабря 2009 года

(обзор подготовлен пресс-службой компании «РУФАУДИТ»)

Квалификационный экзамен на получение квалификационного аттестата аудитора 25-30 сентября 2009 г.

Решения Апелляционной комиссии по результатам рассмотрения апелляций (квалификационный экзамен 25 сентября – 30 сентября 2009 г.)

// «Минфин России»

Итог

Первого Всероссийского съезда

Профсоюза работников аудиторских, оценочных, экспертных и консалтинговых организаций.

Первый Всероссийский съезд Профсоюза работников аудиторских, оценочных, экспертных и консалтинговых организаций прошел 29 ноября 2009 года (воскресение) в г. Москве в ГК "Измайлово", в соответствии с принятым ранее Решением Пленума ЦК Профсоюза. По окончании Съезда состоялся Пленум Центрального Комитета Профсоюза по вопросу подтверждения полномочий членов ЦК, избранных прямым голосованием в территориальных организациях Профсоюза. На Съезде были внесены изменения и дополнения в Устав Профсоюза по принципиальным вопросам деятельности профсоюза.

29 ноября прошла торжественная церемония награждения Лауреатов Национальной Премии в области аудита, оценки, экспертизы и консалтинга за 2009 год.

1. За особые заслуги перед оценочным сообществом России

Лучший преподаватель года в области оценочной деятельности в России

Озеров Евгений Семенович г. Санкт-Петербург

За большой личный вклад в представление Российского оценочного сообщества за рубежом

Артеменков Игорь Львович г. Москва

Лучшее рейтинговое агентство года

Эксперт РА г. Москва

Лучший информационный бюллетень года

Оценочная деятельность г. Москва

Лучший Интернет портал года

Аппрайзер точка Ра (appraiser.ru) г. Москва

Лучшая справочная литература года

Компания КО-ИНВЕСТ г. Москва

Лучшее аналитическое агентство года

Аналитическое агентство "ЭРВЭЙ" (RWAY) г. Москва

2. За существенный вклад в оценочную деятельность

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Российской Федерации

ООО "К.О.М.И.Т. – инвест" г. Москва

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Центральном Федеральном Округе

ЗАО "Финансовый Консалтинг" г. Воронеж

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Приволжском Федеральном Округе

ЗАО "Приволжский центр финансового консалтинга и оценки" г. Нижний Новгород

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Южном Федеральном Округе

ООО "Центр экономических и правовых экспертиз" г. Сочи

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Уральском Федеральном Округе

ЗАО "Эксперт-Оценка" г. Уфа

За существенный вклад в развитие оценочной деятельности в Сибирском Федеральном Округе

ЗАО "Бизнес-эксперт" г. Барнаул

3. Компания года

Консалтинговая компания года в Российской Федерации

ООО "КОИН" г. Москва

Лучшая оценочная компания года в Российской Федерации

ЗАО "Российская оценка" г. Москва

Лучшая оценочная компания года в Центральном Федеральном Округе

ООО "Агентство оценки Ковалевой и Компании" г. Смоленск

Лучшая оценочная компания года в Приволжском Федеральном Округе

ООО "Территориальное агентство оценки" г. Самара

Лучшая оценочная компания года в Сибирском Федеральном Округе

ООО "Центр оценки и аудита" г. Черногорск, Республика Хакасия

Лучшая аудиторская компания года в Южном Федеральном Округе

ООО "Аудит-М" г. Махачкала, Республика Дагестан

4. Компания - номинант от Российской оценочной отрасли на международное награждение Мировой премией в области качества

ЗАО "Российская оценка"

// «rway.ru»

[Минэкономразвития предложило убрать нижнюю границу периодичности проведения кадастровой оценки](#)

Ведомство подготовило изменения в закон «Об оценочной деятельности», отменяющие требование проводить кадастровую оценку не чаще чем раз в три года. Эти изменения будут внесены в документ до рассмотрения его Госдумой во втором чтении, которое намечено на декабрь этого года.

Как пояснил начальник отдела департамента корпоративного управления Минэкономразвития Владислав Федотов, предложение об отмене нижней границы периодичности проведения кадастровой оценки связано с изменением рыночной конъюнктуры.

По словам чиновника, если поправки будут приняты, кадастровая стоимость сможет изменяться как в большую, так и в меньшую сторону в зависимости от рыночных условий.

Председатель думского комитета по собственности Виктор Плескачевский рассказал, что в связи с кризисом стоимость земельных участков серьезно упала. «Если кадастровую оценку проводили около трёх лет назад, на сегодняшний день её можно считать сильно завышенной», – пояснил он.

По словам депутата, при расчёте земельного налога власти исходят именно из кадастровой стоимости

участка. «Чем чаще будет проводиться оценка, тем справедливее будет сумма налога», – полагает он.

Он отметил, что в настоящее время в среднем кадастровая стоимость земельных участков завышена на 30–40%. «Владельцы участков всё чаще подают иски, но доказать, что расчёты проведены неправильно, практически невозможно, потому что оценка проводится не чаще чем раз в три года и суды не могут заставить муниципальные власти провести её дополнительно», – заявил парламентарий.

Если инициатива Минэкономразвития будет принята, пересчёт кадастровой стоимости земельных участков будет производиться по мере обращения граждан в суды. Виктор Плескачевский добавил, что поправки в закон «Об оценочной деятельности», которые готовятся в Госдуме ко второму чтению, также дадут землевладельцам возможность оспорить результат кадастровой оценки своего участка в досудебном порядке. «Если граждане не согласны с указанной стоимостью, они смогут воспользоваться услугами независимых оценщиков, а потом специальная комиссия, созданная федеральным органом власти и экспертами, будет сравнивать два отчёта», – пояснил депутат.

// «Гудок»

[Журнал Money включил профессию «Оценщик» в число 30 самых прибыльных и перспективных профессий мира](#)

По данным доклада, который был обнародован журналом Money, профессия «Оценщик» входит в число 30 самых прибыльных и перспективных в мире, и занимает седьмую строчку рейтинга. Оценщик – это специалист, способный определить стоимость любого вида имущества: движимого и недвижимого, земли, пакетов акций и долей бизнеса, имущественных прав, нематериальных активов.

В текущей ситуации, когда имеются явные признаки краха фундаментальных представлений о рынке и рыночной экономике, видимо, одним из возможных способов выхода из кризиса могло бы явиться использование института профессиональной оценки стоимости имущества. Академия профессионального роста ВГУЭС проводит 3-й выпуск профессиональных оценщиков во Владивостоке.

«Профессиональная переподготовка «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)» – это совместная программа с Международной академией оценки и консалтинга, которая находится в Москве, – рассказала заместитель руководителя Академии профессионального роста ВГУЭС Жанна МЯКИШЕВА. – Длительность программы – 10 месяцев. За это время качественную подготовку могут получить не только специалисты с экономическим образованием, но и гуманитарии.

«Специалисты-оценщики востребованы всегда», – рассказал Хамид МАМАДЖАНОВ, преподаватель Международной академии оценки и консалтинга. – Тем более оценщики востребованы в условиях кризиса. Сегодня зарплата оценщика в Москве от 70 000 руб. и выше. Обучение по программе «Оценка стоимости предприятия и бизнеса» прошли специалисты крупнейших аудиторских, оценочных, юридических компаний Владивостока, представители банков и сотрудники ВГУЭС.

// «smao.ru»

А.Н. Свечкопал Начальник отдела аудита ООО "Компания "Бизнес Консалтинг"

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ИНСТИТУТЫ:

ЗАКОНОДАТЕЛЬНАЯ БАЗА И МЕТОДОЛОГИЯ АУДИТОРСКИХ ПРОВЕРОК

Понятие инвестиционных институтов, приводится нормативная база, регулирующая аудит данного вида деятельности. Описываются соответствующие аудиторские процедуры.

Понятие "инвестиционный институт" возникло в начале 1990-х г., когда в России начал развиваться рынок ценных бумаг, вышли в свет документы, регламентирующие деятельность на этом рынке различных организаций, – Письма Минфина России от 21.09.1992 N 91 "О лицензировании деятельности на рынке ценных бумаг в качестве инвестиционных институтов", от 21.04.1992 N 23 "Об аттестации специалистов инвестиционных институтов и фондовых бирж (фондовых отделов бирж) на право совершения операций на рынке ценных бумаг". В указанных нормативных актах были определены такие понятия, как брокеры и дилеры на рынке ценных бумаг, депозитарии и др.

В настоящее время в отношении рынка ценных бумаг действует Федеральный закон от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 30.12.2008). В соответствии с ст. 42 этого Закона утвержден

Порядок лицензирования видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг (Приказ ФСФР России от 06.03.2007 N 07-21/пз-н (в ред. от 10.10.2008, далее - Порядок).

При аудите операций с ценными бумагами аудитор руководствуется следующими основными нормативными актами:

- ГК РФ;
- Федеральным законом от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности";
- Федеральным законом от 29.11.2001 N 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" (в ред. от 23.07.2008);
- Федеральным законом от 08.08.2001 N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" (в ред. от 30.12.2008);
- Федеральным законом от 05.03.1999 N 46-ФЗ "О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг" (в ред. от 28.04.2009);
- Федеральным законом от 07.05.1998 N 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" (в ред. от 23.07.2008);
- Федеральным законом от 22.04.1996 N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (в ред. от 03.06.2009);
- Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" (в ред. от 03.06.2009);
- Федеральным законом от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" (в ред. от 03.11.2006);
- Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н (в ред. от 26.03.2007);
- ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений".

Следует с особой тщательностью следить за **независимостью аудиторов**, участвующих в проверках инвестиционных институтов. В Законе N 156-ФЗ указано, что акционерный инвестиционный фонд и управляющая компания паевого инвестиционного фонда обязаны заключать договоры о проведении аудиторских проверок. Не допускается заключение договора с аудитором о проведении аудиторской проверки, если:

- управляющая компания паевого инвестиционного фонда, акционерный инвестиционный фонд, специализированный депозитарий или лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев инвестиционных паев, являются по отношению к этому аудитору основным или дочерним либо преобладающим или зависимым обществом;
- аудитор является владельцем акций акционерного инвестиционного фонда, с которым (или с управляющей компанией которого) заключается договор;
- аудитор является владельцем инвестиционных паев паевого инвестиционного фонда, с управляющей компанией которого заключается договор.

В Законе N 307-ФЗ приведены следующие характеристики организаций, при наличии которых эти организации подлежат **обязательному аудиту**:

- организация имеет организационно-правовую форму ОАО;
- организация является кредитной организацией, бюро кредитных историй, страховой организацией, обществом взаимного страхования, товарной или фондовой биржей, инвестиционным фондом, государственным внебюджетным фондом, фондом, источником образования средств которого являются добровольные отчисления физических и юридических лиц;
- объем выручки от продажи продукции (выполнения работ, оказания услуг) организации (за исключением сельскохозяйственных кооперативов и союзов этих кооперативов) за предшествовавший отчетному год превышает 50 млн. руб. или сумма активов бухгалтерского баланса по состоянию на конец года, предшествовавшего отчетному, превышает 20 млн. руб.; для муниципальных унитарных предприятий законом субъекта Российской Федерации финансовые показатели могут быть снижены.

Таким образом, обязательному аудиту подлежат, безусловно, инвестиционные фонды, биржи, банки, которые иногда выполняют функции депозитариев, и организации, имеющие форму ОАО. Остальные

инвестиционные институты обязаны проводить ежегодный аудит в случаях превышения выручки либо предельных значений валюты баланса.

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Согласно порядку лицензированию подлежат следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

1. **Брокерская деятельность** - деятельность по совершению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами от имени и за счет клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) или от своего имени и за счет клиента на основании возмездных договоров с клиентом.

2. **Дилерская деятельность** - совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам. Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, именуется дилером. Дилером могут быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также государственная корпорация, если для такой корпорации возможность осуществления дилерской деятельности установлена федеральным законом, на основании которого она создана.

3. **Деятельность по управлению ценными бумагами** - осуществление юридическим лицом от своего имени за вознаграждение в течение определенного срока доверительного управления переданными ему во владение и принадлежащими другому лицу в интересах этого лица или указанных этим лицом третьих лиц ценными бумагами; денежными средствами, предназначенными для инвестирования в ценные бумаги; денежными средствами и ценными бумагами, получаемыми в процессе управления ценными бумагами.

4. **Депозитарная деятельность** - оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

5. **Клиринговая деятельность** - определение взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

6. **Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг** - сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление соответствующих данных.

7. **Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг и/или фондовой биржи** - предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

В ст. 52 Закона N 39-ФЗ указано, что инвестиционные институты, осуществляющие профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии, выданной до вступления в силу этого Закона, а также фондовые биржи должны привести свои учредительные и внутренние документы (регламенты) в соответствие с ним в течение одного года со дня его официального опубликования. Однако четкого определения понятия "инвестиционный институт" в данном Законе и других действующих актах нет.

Напомним, что до конца 2009 остается в силе ст. 15 прежнего Федерального закона "Об аудиторской деятельности" (от 07.08.2001 N 119-ФЗ), которая называется "Аттестация на право осуществления аудиторской деятельности". В соответствии с ней действует Временное положение о системе аттестации, обучения и повышения квалификации аудиторов в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 12.09.2002 N 93н. В п. 16 этого Положения указано, что аттестация проводится с целью проверки квалификации физических лиц, желающих заниматься аудиторской деятельностью, в форме квалификационного экзамена на получение квалификационного аттестата аудитора, по итогам которого выдаются квалификационные аттестаты аудиторов, в том числе в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов.

Таким образом, несмотря на отсутствие в действующем законодательстве четкого определения, понятие "инвестиционный институт" исторически сложилось и включает организации, осуществляющие свою основную деятельность на рынке ценных бумаг (брокеры, дилеры, управляющие компании, внебюджетные фонды, депозитарии, биржи, клиринговые компании).

Учитывая достаточно емкое понятие инвестиционных институтов, спектр возникающих при их деятельности гражданско-правовых отношений (сделок) представляется весьма широким:

- посредническая деятельность (брокеры);
- купля-продажа (дилеры, фонды);
- доверительное управление (управляющие);
- услуги (депозитарные, клиринговые компании, биржи).

Возможно множество других типов сделок - мена, залог, кредит (заем), финансирование под уступку денежного требования и т.д.

Отметим, что инвестиционные институты применяют обычный План счетов и составляют отчетность в соответствии с ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации".

В связи с изложенным методика инвестиционного аудита должна быть приближена к методике общего аудита.

Косвенно это подтверждается при сравнительном анализе действующих Программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов) и Программы проведения квалификационных экзаменов на получение квалификационного аттестата аудитора (общий аудит), утвержденных Минфином России и незначительно отличающихся друг от друга. Тем не менее имеется определенная специфика проверки инвестиционных институтов, обусловленная в первую очередь их деятельностью на рынке ценных бумаг (аудит финансовых вложений).

Программа аудита финансовых вложений

В программу аудита входят следующие основные задачи и процедуры.

Проверка состояния учета финансовых вложений. Используются процедуры, позволяющие установить:

- обоснованность отнесения активов к финансовым вложениям;
- наличие и адекватность документов, подтверждающих существование прав на финансовые вложения;
- правильность оценки первоначальной стоимости финансовых вложений;
- проведение инвентаризации финансовых вложений;
- соответствие показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Проверка полноты и правильности синтетического учета операций по движению финансовых вложений в бухгалтерском учете, а также соблюдения налогового законодательства. Используются процедуры, позволяющие установить правильность:

- последующей оценки финансовых вложений;
- отражения в учете выбытия финансовых вложений;
- организации аналитического учета ценных бумаг;
- создания резерва под обесценение финансовых вложений.

Проверка полноты отражения доходов по финансовым вложениям и их налогообложения. Используются процедуры, позволяющие установить правильность отражения в финансовой отчетности:

- формирования доходов от финансовых вложений;
- финансовых вложений.

В качестве внутренних источников аудиторских доказательств аудитор использует документы экономического субъекта (инвестиционного института):

- учетную политику;
- договоры;
- акты приема-передачи ценных бумаг;
- банковские документы;
- выписки со счетов депо;
- выписки из реестра реестро держателей;
- книги учета ценных бумаг;
- бухгалтерскую отчетность;
- данные по инвентаризации активов и обязательств;
- бухгалтерские справки.

Например, при анализе пунктов учетной политики, касающихся операций с ценными бумагами, необходимо учитывать ПБУ 19/02 "Учет финансовых вложений", а также ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации".

Аудитору следует проанализировать:

- документооборот по финансовым вложениям;
- аналитический учет по финансовым вложениям;
- состав информации о ценных бумагах в аналитическом учете аудируемого лица;
- уровень существенности для отражения косвенных затрат на приобретение ценных бумаг в качестве прочих расходов;
- порядок переоценки котируемых ценных бумаг (ежемесячно либо ежеквартально);
- порядок оценки долговых ценных бумаг, в том числе по дисконтированной стоимости;
- порядок списания ценных бумаг;
- порядок создания резервов под обесценение.

Получение информации из внешних источников регламентируется Правилами (стандартами) аудиторской деятельности N 18 "Получение аудитором подтверждающей информации из внешних источников" и N 17 "Получение аудиторских доказательств в конкретных случаях".

Аудиторские доказательства, полученные аудитором благодаря подтверждающей информации из внешних источников, независимых от аудируемого лица, при их рассмотрении по отдельности или совокупно с аудиторскими доказательствами, полученными в результате других процедур, могут способствовать снижению аудиторского риска. При аудите инвестиционных институтов следует также обратить внимание на доступные источники информации, в первую очередь на публикуемые котировки ценных бумаг.

Проверка обоснованности отнесения активов к финансовым вложениям. При проверке принятия к бухгалтерскому учету активов в качестве финансовых вложений следует удостовериться в том, что документально подтверждено право организации на финансовые вложения и на получение денежных средств или других активов, связанных с владением этим правом. При этом необходимо принимать во внимание следующее:

- организация, осуществившая финансовые вложения, одновременно приобретает и финансовые риски (изменения цены, неплатежеспособности должника, ликвидности и др.);
- финансовые вложения способны приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем в форме процентов, дивидендов либо прироста их стоимости.

Проверка документов, подтверждающих существование прав на финансовые вложения. С помощью анализа первичных документов устанавливается не только их фактическое наличие, но и проверяются документы по форме и существу. Так, ценная бумага - это документ строго установленной

формы, его обязательные реквизиты должны соответствовать требованиям законодательства для определенных видов ценных бумаг. Несоответствие или отсутствие обязательных реквизитов ценной бумаги влечет ее ничтожность (ст. 144 ГК РФ).

Проверка правильности оценки первоначальной стоимости финансовых вложений. Согласно п. 8 ПБУ 19/02 финансовые вложения принимаются к учету по первоначальной стоимости. Предусмотрены различные способы определения первоначальной стоимости финансовых вложений в зависимости от порядка их приобретения или поступления в организацию. На основании п. 11 ПБУ 19/02, если затраты на приобретение ценных бумаг незначительны (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) по сравнению с их стоимостью, уплаченной по договору, такие затраты организация вправе признать прочими расходами в том периоде, в котором были приняты к учету ценные бумаги. Организация может принять решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующих данных за отчетный год составляет не менее 5%. В связи с этим аудитор необходимо проверить, отражен ли в учетной политике организации конкретный уровень существенности.

Если финансовые вложения приобретены за счет заемных средств, то следует руководствоваться п. 11 ПБУ 10/99 "Расходы организации" и п. п. 14 и 15 ПБУ 15/01 "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию". Проценты, начисленные организацией по предоставленным ей заемным средствам до момента принятия финансовых вложений к учету, включаются в первоначальную стоимость этих вложений.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретенных по договорам, которые предусматривают исполнение обязательств неденежными средствами, определяется в соответствии с п. 14 ПБУ 19/02 исходя из стоимости переданных или подлежащих передаче ею активов. В случае невозможности установить стоимость активов, переданных или подлежащих передаче организацией, стоимость финансовых вложений определяется исходя из стоимости, по которой в сравнимых обстоятельствах приобретаются аналогичные финансовые вложения.

Проверка правильности проведения инвентаризации. Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета аудитор проверяет правильность проведения инвентаризации финансовых вложений. При хранении ценных бумаг не в офисе клиента, а в других организациях (банке, депозитарии, специальных хранилищах) аудитор рекомендуется получить от третьих лиц подтверждение наименования, количества, стоимости и других реквизитов сертификатов финансовых вложений, сверить суммы, числящиеся на соответствующих счетах бухгалтерского учета организации, с данными этих организаций. Такими подтверждениями могут быть выписка из депозитария, ответ на запрос.

Проверка последующей оценки финансовых вложений. Первоначальная стоимость финансовых вложений, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, может изменяться (п. 18 ПБУ 19/02). Аудитор должен проверить правильность классификации финансовых вложений, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, и финансовых вложений, по которым текущая рыночная стоимость не определяется.

Как правило, к финансовым вложениям, по которым можно определить текущую рыночную стоимость, относятся финансовые вложения в котируемые ценные бумаги. Разница между оценкой финансовых вложений по текущей рыночной стоимости на отчетную дату и предыдущей оценкой финансовых вложений относится на финансовые результаты.

Если по долговым ценным бумагам не определяется текущая рыночная стоимость, то согласно п. 22 ПБУ 19/02 разрешается разницу между их первоначальной и номинальной стоимостью в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода относить на финансовые результаты (в составе операционных доходов или расходов). В этом случае аудитор проверяет правильность произведенных расчетов и достоверность оценки ценных бумаг на отчетную дату.

В бухгалтерской отчетности по долговым ценным бумагам, по которым не определялась текущая рыночная стоимость, в соответствии с п. 42 ПБУ 19/02 подлежат раскрытию с учетом требования существенности:

- информация о способах их оценки при выбытии;
- разница между первоначальной стоимостью и номинальной стоимостью в течение срока их обращения, начисляемая по правилам п. 22 ПБУ 19/02;

- данные об их оценке по дисконтированной стоимости, о величине дисконтированной стоимости и примененных способах дисконтирования (раскрываются в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках).

Проверка отражения выбытия финансовых вложений. В соответствии с ПБУ 19/02 выбытие финансовых вложений в бухгалтерском учете организации признается на дату единовременного прекращения действия условий принятия их к бухгалтерскому учету. Выбытие финансовых вложений может иметь место в случае погашения ценной бумаги, ее продажи, уступки (по договору цессии), передачи по договору мены или дарения (безвозмездно), передачи в уставный капитал или совместную деятельность. Аудитору следует проверить, правильно ли списана стоимость выбывших в течение проверяемого периода финансовых вложений. Если финансовые вложения учитывались по первоначальной стоимости, то при их выбытии стоимость может быть списана одним из трех способов, предусмотренных учетной политикой:

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

Проверка отражения и формирования доходов от финансовых вложений. 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 ценных бумаг - в составе доходов от обычных видов деятельности, у других организаций, как правило, - в составе прочих доходов.

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.

Если источником получения доходов являются дивиденды, то организация, выплачивающая их, признается налоговым агентом и определяет сумму налога с учетом п. 2 ст. 275 НК РФ. При этом налоговый агент обязан исчислить, удержать и перечислить в бюджет сумму налога на доходы, а налогоплательщику - получателю дохода перечисляется сумма дивидендов за минусом удержанного налога. Следовательно, аудитору необходимо удостовериться, что доходы не облагались налогом на прибыль дважды - у источника выплаты доходов и у налогоплательщика.

Доходы от продажи финансовых вложений проверяются на основании анализа условий договоров (контрактов) на их продажу, полноты и своевременности их отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности.

Расходы, связанные с обслуживанием финансовых вложений организации (расходы по оплате услуг банка, депозитария), должны быть учтены в составе прочих расходов организации (п. 36 ПБУ 19/02).

Проводя данные процедуры, аудитор кроме подтверждения правомерности учета финансовых вложений в качестве активов проверяет одновременно полноту и своевременность отражения в отчетности (отчете о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств) доходов от финансовых вложений - процентов к получению, доходов от продажи ценных бумаг. Таким образом, проверяя соответствующие статьи отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств, достаточно сделать ссылку на перекрестные процедуры, проведенные при проверке финансовых вложений.

Проверка правильности создания резерва под обесценение финансовых вложений. Устойчивое снижение стоимости финансовых вложений характеризуется одновременным наличием следующих условий:

- на текущую и предыдущую отчетные даты учетная стоимость существенно выше их расчетной стоимости;
- в течение отчетного года расчетная стоимость финансовых вложений существенно изменялась исключительно в направлении ее уменьшения;
- на отчетную дату отсутствуют свидетельства того, что в будущем возможно существенное повышение расчетной стоимости данных финансовых вложений.

Согласно п. 38 ПБУ 19/02 в случае возникновения ситуации, при которой может произойти обесценение финансовых вложений, организация должна проверить наличие условий, способствующих устойчивому снижению стоимости финансовых вложений. Если проверка подтвердила наличие признаков обесценения, то организация создает резерв под обесценение финансовых вложений на величину разницы между учетной и расчетной стоимостью таких финансовых вложений.

Проверка на обесценение финансовых вложений производится не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года при наличии признаков обесценения. Организация имеет право осуществлять проверку промежуточной бухгалтерской отчетности на отчетные даты. Для арифметической проверки определения расчетной стоимости акций может быть использована информация о стоимости чистых активов эмитента, приходящейся на акцию.

Аудитору следует исследовать внешние источники информации (биржевые котировки, сайты организаций, местные СМИ, информацию органов власти и т.п.), касающиеся данных о предприятиях, чьи ценные бумаги владеет аудируемый субъект. При признаках их банкротства, ликвидации, значительных убытках необходимо удостовериться в проведенной оценке ценных бумаг.

Систематизация объектов аудита и определяемого на их основе содержания аудиторских работ, четкая их идентификация, обобщение информационной базы аудита способствуют созданию комплексного информационно-методического обеспечения аудита, облегчают его корректировку по мере появления новых объектов, изменения существующих.

Проверка отражения финансовых вложений в финансовой отчетности. В бухгалтерской отчетности подлежат раскрытию:

- способы оценки финансовых вложений при их выбытии;
- стоимость финансовых вложений, учитываемых по первоначальной и текущей рыночной стоимости;
- разница последней и предыдущей оценок текущей рыночной стоимости;
- стоимость и виды заложенных финансовых вложений;
- стоимость и виды выбывших финансовых вложений;
- данные о резерве под обесценение финансовых вложений.

На основании ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений" в пояснительной записке к бухгалтерской отчетности организация должна раскрывать:

- содержание изменения, повлиявшего на бухгалтерскую отчетность за данный отчетный период;
- содержание изменения, которое повлияет на бухгалтерскую отчетность в будущих периодах, за исключением случаев, когда оценить влияние изменения на бухгалтерскую отчетность в будущих периодах невозможно; факт невозможности такой оценки также подлежит раскрытию.

Кроме того, аудитору необходимо убедиться в том, что финансовые вложения должным образом классифицированы на долгосрочные и краткосрочные.

Что в финансовой отчетности раскрыта вся существенная информация о финансовых вложениях, в том числе информация о финансовых вложениях в дочерние и зависимые организации, и операциях по приобретению и продаже финансовых вложений связанными сторонами.

Следует также убедиться, что принятые организацией правила оценки финансовых вложений отражены в пояснениях к финансовой отчетности и соблюдаются последовательно от периода к периоду. Если это не так, то данный факт должен быть раскрыт в финансовой отчетности и показатели за предыдущие отчетные периоды должны быть включены в отчетность в сопоставимом виде.

Библиография

1. Дорошенко О.М. Методологические аспекты аудита операций с ценными бумагами // Экономический анализ. Теория и практика. 2007. N 5.
2. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. 4-е издание, обновленное и дополненное. СПб.: Питер, 2009.
3. Кузьмин Г.В. Учет и налогообложение операций с ценными бумагами // Бухгалтерский учет. 2008. N

12.

4. Морозова Ж.А. Планирование в аудите. Практическое руководство. М.: Налог-Инфо, 2007.

5. Никитина В., Владимирова Т., Казин А., Солодко Л., Вострикова О. Бухгалтерский учет и налогообложение операций с ценными бумагами. М.: Экзамен, 2006.

6. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М.: ИНФРА-М, 2009.

7. Яценко О. Паевые инвестиционные фонды // Аудит и налогообложение. 2006. N N 6 - 7.

// "Аудиторские ведомости". – 2009. - N 11

Бахтиёр Хамданов, Начальник аудиторско-консалтинговой службы Агентства «Консаудитинформ».

Как правильно выбрать аудитора

Аудит, как выражение мнения независимых профессионалов о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, становится все более востребованным в Узбекистане. Руководству предприятия в случае возникновения такой потребности, при наличии большого рынка предложений, необходимо решить проблему выбора аудиторской компании. Подскажите, пожалуйста, как выбрать аудиторскую организацию, какие могут быть у аудитора преимущества и недостатки?

Т.Бекназаров, Ташкентская область.

На наш взгляд, существуют несколько критериев, руководствуясь которыми можно правильно выбрать аудиторскую компанию.

1. Для ознакомления с аудиторской компанией запросите краткую информацию об аудиторской организации со списком предприятий, которым оказаны аудиторские услуги. В данном списке наверняка можно встретить название организации, в составе руководства, которой имеются знакомые. Мы рекомендуем поинтересоваться их мнением коллег, партнеров, друзей, так как они уже сталкивались с работой аудиторов. Как происходило подобное сотрудничество, остались ли они довольными, имелись ли минусы или проколы в работе?

При выборе аудитора немаловажна будет информация, полученная об аудиторской компании при посещении семинаров и выставок. Ведь достаточно часто семинары проводятся высококвалифицированными специалистами, работающими в области аудита. В рамках таких семинаров можно получить консультации и разъяснения по интересующим вопросам, а заодно и информацию об услугах, предоставляемых той или иной аудиторской компанией. При посещении узкоспециализированных выставок имеется возможность узнать о нововведениях и получить необходимую информацию.

Также, для того чтобы получить возможность оценить качество услуг, предоставляемых аудиторской компанией, можно начать с разовых консультаций, а впоследствии, убедившись в профессионализме компании, заключить договор на аудит.

2. Для выражения профессионального мнения от аудитора требуются специальные знания и навыки деятельности проверяемого предприятия. Поэтому мы рекомендуем внимательно ознакомиться с информацией об основных клиентах аудиторской компании. В частности, такую информацию можно получить на сайте аудиторской компании, из буклетов и других источников.

3. При осуществлении выбора аудиторской компании еще одним из преимуществ является ее многолетний опыт работы. Это может говорить о том, что компания успешно выдерживает конкуренцию на рынке аудиторских услуг.

4. В процессе проведения аудита может выясниться, что предприятию необходима консультация юриста или специалиста по налогообложению. Поэтому значимым фактором является возможность предоставления аудиторской компанией комплекса услуг, таких как консультирование в области бухгалтерского учета и налогообложения, юридическое консультирование и т.д.

Аудиторская компания, оказывающая комплекс услуг, позволяет уменьшить затраты предприятия при работе с консультантами и аудиторами, поскольку не привлекаются эксперты из других компаний, время работы которых стоит недешево.

Следующие критерии утверждены на законодательном уровне и являются обязательными для всех аудиторских компаний.

5. При проведении обязательного аудита аудиторская организация обязана страховать риск ответственности за нарушение договора, ст. 5 Закона Республики Узбекистан от 09.12.1992 г. № 734-XII «Об аудиторской деятельности» (Новая редакция. Утверждена Законом РУз от 26.05.2000 г. № 78-II)

Следует попросить аудитора предоставить страховой полис, и обратите внимание на:

- размер страховой суммы;
- перечень застрахованных рисков;
- обстоятельства, освобождающие страховщика от выплаты страхового возмещения и т.д.

Аудиторские компании, дорожающие своей репутацией, страхуют риски не только в области аудита, а также сопутствующих аудиту услуг.

6. В соответствии со ст. 26 Положение о порядке выдачи лицензий аудиторским организациям на осуществление аудиторской деятельности (Приложение N 3 к Постановлению КМ РУз от 22.09.2000 г. № 365) аудиторская компания может оказывать аудиторские услуги и выдавать аудиторское заключение только при наличии действующей лицензии, выдаваемой Министерством Финансов Республики Узбекистан по данному уровню. Соответственно к каждому уровню имеются свои лицензионные требования:

1-ый уровень – аудиторские проверки всех хозяйствующих субъектов. Должны иметь уставный капитал не менее 5000-кратного размера минимальной заработной платы и не менее 6 штатных аудиторов, из которых не менее двух аудиторов – с наличием международного сертификата бухгалтера;

2-ой уровень – инициативные и обязательные аудиторские проверки хозяйствующих субъектов, за исключением открытых акционерных обществ с уставным капиталом более 500 млн. сумов, банков и страховых организаций. Должны иметь уставный капитал не менее 3000-кратного размера минимальной заработной платы и не менее 4 штатных аудиторов, из которых не менее одного аудитора – с наличием международного сертификата бухгалтера;

3-ий уровень – только инициативные аудиторские проверки. Должны иметь уставный капитал не менее 1500-кратного размера минимальной заработной платы и не менее 2 штатных аудиторов.

7. Предприятия с пакетом акций государства в уставном капитале свыше 50 процентов имеют право выбирать аудиторскую компанию на основе перечня аудиторских организаций определяемого Госкомимуществом и Министерством финансов Республики Узбекистан, согласно Постановлению Президента Республики Узбекистан от 27.09.2006 г. № ПП-475 «О мерах по дальнейшему развитию рынка ценных бумаг».

8. Принцип независимости аудитора нарушать запрещено. Об этом сказано в ст. 2-1 Закона Республики Узбекистан от 09.12.1992 г. N 734-XII «Об аудиторской деятельности» (Новая редакция. Утверждена Законом РУз от 26.05.2000 г. N 78-II).

Предприятие не может пользоваться услугами аудиторской компании, если, например, у них общие учредители или ими руководят родственники, или одна компания является учредителем другой, или если эта аудиторская компания оказывала предприятию в период, охватываемый аудиторской проверкой, профессиональные услуги. Также предприятие не может привлекать аудиторскую организацию для аудиторской проверки более трех лет подряд.

9. Пожалуй, самый актуальный вопрос, который предстоит решить руководству предприятия, – это определение стоимости аудиторских услуг.

Взвесив все выше перечисленное, оцените стоимость услуги, предлагаемую аудиторской компанией. На наш взгляд, не стоит доверять компаниям, предлагающим совсем низкие цены за аудиторскую проверку. Такая экономия достигается за счет уменьшения аудиторской выборки либо при осуществлении проверки неквалифицированным персоналом аудиторской компании, что, конечно, недопустимо.

Результатом такой «работы» могут быть пропущенные существенные ошибки, которые могут повлечь за собой налоговые и финансовые риски. Самые высокие цены за аудит предлагают крупные компании – лидеры на рынке аудиторских услуг. Хотя не все предприятия могут позволить себе дорогостоящий аудит.

Однако и средняя цена может заметно различаться. Вот некоторые факторы, которые оказывают влияние на стоимость аудиторских услуг:

- объем документооборота предприятия;
- состояние бухгалтерского учета;
- система внутреннего контроля;
- отраслевая специфика;
- особенности законодательства;
- наличие филиалов и подразделений;
- квалификация бухгалтерского отдела;
- финансовые показатели предприятия;
- количество проводимых хозяйственных операций;
- уровень автоматизации бухгалтерского учета;
- сроки проведения проверки.

Для проведения первичных переговоров, окончательной оценки стоимости и объема работ аудитор обычно выезжает бесплатно. Если предприятие находится в другом регионе, то для сокращения времени возможно заочно провести предварительное анкетирование.

Надеемся, что перечисленные критерии помогут руководителям предприятий сделать правильный выбор аудиторской компании, что в свою очередь позволит узнать об истинном положении дел на предприятии и устранить имеющиеся нарушения.

// РЭГ «Биржа»

Госдума рассмотрит поправки в закон “О рынке ценных бумаг”

Сегодня Госдума рассмотрит в первом чтении поправки в законы “О рынке ценных бумаг” и “Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг”.

Законопроектом, разработанным Минфином России, предусматривается обязанность эмитента принимать решение об итогах выпуска государственных или муниципальных ценных бумаг (отчет об итогах эмиссии) в форме нормативного акта и публиковать этот отчет в средствах массовой информации, возможность приобретения (выкупа) эмитентом выпущенных им ценных бумаг до срока их погашения с последующим обращением на рынке.

Проектом также устанавливаются требования при государственной регистрации условий эмиссии и обращения внешних облигационных займов субъекта Российской Федерации.

// «РИА Новости»