

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования «Бурятская государственная
сельскохозяйственная академия им. В. Р. Филиппова»

Экономический факультет

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине

АУДИТ

на тему: «Особенности аудита инвестиционных фондов»

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) «Бухгалтерский учет, анализ и аудит в
организациях АПК»

Выполнил: гр. Б-0200-1-Б Миронов Е.С.

Проверил: доцент Бутуханова Д.Ц.

Дата сдачи: « 11 » 11 2016 г.

Дата защиты: « 16 » 11 2016 г.

Оценка: « *хр.* » *А*

Улан-Удэ

2016 г.

№ 11

Рецензия

на курсовую работу по дисциплине «Аудит»

обучающегося 2 курса заочной формы обучения, группы Б-0200-1-Б, по
направлению

подготовки 38.03.01. Экономика

ФГБОУ ВО «Бурятская ГСХА им. В.Р. Филиппова»

ФИО: Миронов Евгений Сергеевич

На тему: «Особенности аудита инвестиционных фондов»

Выполненной на кафедре: «Бухгалтерский учет и аудит»

Общая характеристика работы: Курсовая работа состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников. В первом разделе рассмотрены цели и принципы финансового контроля и аудита. Во втором разделе изучен аудит инвестиционных фондов, его этапы и методика.

Положительные стороны работы: тема раскрыта, достаточно подробно рассмотрен аудит инвестиционных фондов.

Замечания: Дополнить список использованных источников, уточнить заключение

Заключение: Замечания учтены, допустить к защите.

Оценка: 5,0

Преподаватель И. С. Миронов (ФИО)

16 11 2016г

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 4 |
| Раздел 1. АУДИТ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ..... | 6 |
| 1.1. Цели и основные принципы финансового контроля..... | 6 |
| 1.2. Принципы аудита..... | 9 |
| Раздел 2. АУДИТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ..... | 13 |
| 2.1. Основные этапы и методика аудиторской проверки инвестиционных институтов..... | 13 |
| 2.2 Проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг | 21 |
| 2.3 Проверка правильности, полноты и своевременности расчётов с акционерами..... | 23 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 25 |
| СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ..... | 27 |

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с правилами аудиторской деятельности в РФ аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств, и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Аудит - вид деятельности, заключающийся в сборе и оценке фактов, касающихся функционирования и положения экономического субъекта, осуществляемый компетентным независимым лицом. Он направлен на снижение до приемлемого уровня информационного риска, то есть вероятности того, что в финансовых отчетах содержатся ложные и неточные сведения для их пользователей.

Основным принципом, регулирующим аудит, является совокупность определенных этических и профессиональных норм: независимость, честность и объективность аудитора, его профессионализм, компетентность и добросовестность, конфиденциальность информации, ответственность.

Цель аудита – решение конкретной задачи, которая определяется законодательством, системой нормативного регулирования аудиторской деятельности, договорными обязательствами аудитора и клиента. В частности, целями аудита могут быть: оценка состояния бухгалтерского учета, проверка достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, подтверждение проспекта эмиссии ценных бумаг, проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности, и подготовка рекомендаций по укреплению финансового состояния клиента, оптимизация затрат, консультирование по вопросам бухгалтерского учета, налогообложения, хозяйственного права и т.д.

С точки зрения классификационных признаков различают следующие виды аудита. Внешний аудит проводится аудитором на договорной основе с

экономическим субъектом главным образом с целью объективной оценки достоверности бухгалтерского учета и финансовой отчетности, а также оказания консультационных услуг администрации. Внутренний аудит выступает неотъемлемой частью системы управленческого контроля на предприятии. Его цель – оценка эффективности функционирования системы управления предприятием. Она достигается в процессе контроля со стороны специального органа, создаваемого на предприятии (службы внутреннего аудита), за достоверностью бухгалтерской отчетности, исполнением смет расходов, сохранностью имущества, а также путем разработки предложений по совершенствованию методов организации производства, взаимодействия различных подразделений.

В данной курсовой работе рассмотрены вопросы аудита, как формы финансового контроля и непосредственно аудита инвестиционных фондов. Понятие финансового контроля и его цели. Основные этапы и методы аудиторской проверки инвестиционных фондов.

Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны.

В зависимости от целей и направлений деятельности, а также специфики организации бухгалтерского учета в той или иной инвестиционной организации, аудит проводится по-разному. В отношении инвестиционных институтов не существует единой установленной системы и методики проверки, она определяется непосредственно аудитором. Суть аудиторской проверки заключается в планомерной проверке документации, выявлении и устранении допущенных нарушений, разработке перечня оздоровительных мероприятий при необходимости.

РАЗДЕЛ 1. АУДИТ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

1.1. ЦЕЛИ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ

Наличие финансового контроля обусловлено тем, что финансам присуща контрольная функция. Финансовый контроль призван обеспечить реализацию на практике контрольной функции финансов.

Финансовый контроль рассматривается в двух аспектах:

1. Регламентированная законодательством деятельность специальных контрольных органов за соблюдением финансового законодательства.

2. Неотъемлемый элемент управления финансами и денежными потоками на макро - микроуровне с целью обеспечения целесообразности и эффективности финансовых операций.

Оба данных аспекта финансового контроля взаимосвязаны, но различаются целями, методами, субъектами контроля. Если в первом случае преобладает правовая и количественная сторона контроля, то во втором – акцент ставится на аналитическую сторону финансового контроля.

Финансовый контроль – это контроль за законностью и целесообразностью действий в области образования, распределения и использования денежных фондов государства в целях эффективного социально-экономического развития страны.

Финансовый контроль имеет определенную сферу применения и целевую направленность деятельности, является совокупностью мероприятий по проверке финансовых и связанных с ними вопросов деятельности экономических субъектов с применением определенных форм и методов его организации.

Целью финансового контроля является обеспечение эффективного и целевого использования финансовых ресурсов государства во всех сферах и звеньях экономики. Для достижения данной цели финансовый контроль призван решать следующие задачи:

- обеспечение своевременности и полноты выполнения финансовых обязательств перед государственным бюджетом и внебюджетными фондами всеми субъектами финансовых правоотношений;

- содействие эффективному и целевому использованию средств, централизованных и децентрализованных денежных фондов, а также рациональному расходованию материальных ценностей на предприятиях, учреждениях и в организациях;

- обеспечение правильности ведения бухгалтерского учета и достоверности отчетности;

- выявление резервов роста финансовых ресурсов, прибыли и рентабельности предприятий;

- устранение и предупреждение нарушений финансовой дисциплины.

- Проведение профилактической, информационно-разъяснительной работы с целью повышения финансовой дисциплины и др.

Финансовый контроль организуется и проводится на основе определенных принципов. Принципы финансового контроля, которые легли в основу организации прежде всего государственного финансового контроля в Российской Федерации, были приняты IX Конгрессом Международной организации высших контрольных органов (ИНТОСАИ) в 1977 г. в городе Лиме (Франция) и нашли свое отражение в Лимской декларации руководящих принципов контроля.

Основными принципами финансового контроля являются следующие: законности, независимости, объективности, гласности, ответственности, разграничения функций и полномочий, системности.

Принцип законности предусматривает наличие правовой базы, обеспечивающей проведение контроля в соответствии с его целями и задачами. Независимость органов финансового контроля (организационная, функциональная, финансовая) гарантируется действующим законодательством.

Под объективностью понимают отсутствие предвзятости и невмешательство в оперативную деятельность субъекта хозяйствования (контроля), обоснованность выводов по результатам контрольных мероприятий.

Принцип гласности предполагает общедоступность результатов финансового контроля при соблюдении установленных норм и правил, касающихся государственной и коммерческой тайны.

Принцип ответственности предполагает добросовестное отношение сотрудников органов финансового контроля к своим должностным обязанностям.

Реализация принципа разграничения функций и полномочий заключается в отсутствии дублирования в деятельности органов финансового контроля. Принцип системности означает единство правовой базы, установление периодичности в проведении тех или иных финансовых контрольных мероприятий.

Информационное обеспечение финансового контроля представляет собой всю информацию, используемую при осуществлении процесса контроля, характеризующую объект контроля, его специфику (связанную, например, с отраслевыми особенностями), а также используемые при осуществлении контроля информационные технологии. К такой информации относят: планово-экономическую, отчетную, статистическую информацию, информацию о состоянии документооборота, данные бухгалтерского, а также управленческого и финансового учета и др. Большое значение для осуществления финансового контроля приобретает "качество информации", т. е. ее достоверность, своевременность, полнота и необходимость. Основным источником информации для осуществления финансового контроля являются данные бухгалтерского учета, главная задача которого - предоставление информации внешним и внутренним пользователям бухгалтерской отчетности.

1.2. ПРИНЦИПЫ АУДИТА

Основные принципы аудита можно разделить на две группы:

- основные принципы, регулирующие аудит – этические и профессиональные нормы, определяющие взаимоотношения аудитора (аудиторской фирмы) и клиента. Эти принципы должны соблюдаться при оказании всех аудиторских услуг и учитываться при разработке нормативных документов, регулирующих аудит;

- основные принципы проведения аудита, т. е. правила, определяющие этапы и элементы аудиторской проверки. Принципы, регулирующие аудит определены в п.3 федерального стандарта аудиторской деятельности №1 «Цель и основные принципы аудита финансовой (бухгалтерской) отчетности».

Принципы проведения аудита – основополагающие начала, идеи, на которых основывается деятельность аудиторов и которыми они руководствуются в своей деятельности.

Классификация принципов аудита:

1. Принцип независимости, заключающийся в обязанности отсутствия у аудитора при формировании его мнения различного рода заинтересованности в делах проверяемого экономического субъекта;

2. Принцип честности, заключается в обязательной приверженности аудитора своему профессиональному долгу (должен руководствоваться нормами законов, а также других нормативно–правовых актов);

3. Принцип объективности, заключающийся в обязанности применения аудитором беспристрастного, непредвзятого, не подверженного никаким влияниям подхода к рассмотрению любых профессиональных вопросов и формированию выводов и заключений;

4. Принцип профессиональной компетентности, заключающийся в том, что аудитор должен владеть определенным, необходимым объемом профессиональных знаний и навыков;

5. Принцип добросовестности, заключающийся в обязательном оказании аудитором своих профессиональных услуг с тщательностью, оперативностью;

6. Принцип конфиденциальности заключается в том, что аудиторы обязаны обеспечить сохранность документов и не вправе передавать эти документы каким бы то ни было третьим лицам либо устно разглашать;

Данный принцип гарантируется:

- Уголовным кодексом РФ от 13.06.96. №63 ФЗ (ред. от 08.12.2003): ст. 183 («Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну»); ст. 202 («Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами»).

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 07.08.2001 №119-ФЗ (ред. от 30.12.2001), ст. 8 («Аудиторская тайна»);

7. Принцип профессионального поведения, заключающийся в соблюдении приоритета общественных интересов, поддержании высокой репутации профессии, воздержании от совершения поступков, которые могут нанести ущерб аудиторской деятельности.

Так, аудит не может проводиться:

- аудиторами, являющимися учредителями (участниками) аудируемых лиц, их руководителями, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета, и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- аудиторами, состоящими с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности, в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры родителей и дети супругов);

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых являются учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими

ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- аудиторскими организациями, руководители и иные должностные лица которых состоят в близком родстве (родители, супруги, братья, сестры, дети, а также братья, сестры родителей и дети супругов) с учредителями (участниками) аудируемых лиц, их должностными лицами, бухгалтерами и иными лицами, несущими ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета и составление финансовой (бухгалтерской) отчетности;

- аудиторскими организациями в отношении аудируемых лиц, являющихся их учредителями (участниками), в отношении аудируемых лиц, для которых эти аудиторские организации являются учредителями (участниками), в отношении дочерних организаций, филиалов и представительств указанных аудируемых лиц, а также в отношении организаций, имеющих общих с этой аудиторской организацией учредителей (участников);

- аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами, оказавшимися в течение трех лет, непосредственно предшествовавших проведению аудиторской проверки, услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также по составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности физическим и юридическим лицам, в отношении этих лиц.

Принцип независимости декларирован и в Кодексе профессиональной этики аудитора, утвержденном общим собранием Аудиторской палаты России 4 декабря 1996 года, протокол №11. В Кодексе подробно перечислены основные обстоятельства, наносящие ущерб независимости аудитора, либо позволяющие сомневаться в его фактической независимости.

Эти обстоятельства следующие:

- предстоящие или ведущиеся судебные дела с организацией клиента;
- финансовое участие аудитора в делах организации клиента;
- финансовая и имущественная зависимость аудитора от клиента (совместное участие в инвестициях в другие организации, кредитование и др.);

- косвенное финансовое участие в организации клиента через родственников, служащих фирмы, через основные и дочерние организации и т.п.;

- родственные и личные дружеские отношения с руководителями организации клиента;

- чрезмерная гостеприимность клиента, а также получение от него товаров и услуг по ценам, существенно сниженным относительно реальных рыночных;

- участие аудитора в любых органах управления организации клиента, его основных и дочерних предприятиях;

- неосторожные рекомендации и советы аудиторов о финансовых вложениях в организации, в которых они сами имеют какие-либо интересы;

- прежняя работа аудитора в организации клиента;

- если рассматривается вопрос о назначении аудитора на должность в организации клиента.

Аудиторам не рекомендуется оказывать услуги, если имеется обоснование сомнения в сохранении независимости от организации клиента и ее должностных лиц. В документах, составленных аудитором, он обязан без всяких оговорок заявить о своей независимости в отношении клиента.

РАЗДЕЛ 2. АУДИТ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ФОНДОВ

2.1. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ И МЕТОДИКА АУДИТОРСКОЙ ПРОВЕРКИ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ИНСТИТУТОВ

Методика аудита – это перечень способов практических действий, осуществляемых аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами в целях выражения мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации во всех существенных отношениях. Аудиторские организации и индивидуальные аудиторы вправе самостоятельно выбирать приемы и методы своей работы, за исключением планирования и документирования аудита, составления рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, которые осуществляются в соответствии с федеральными стандартами.

Нормативной основой разработок методик аудита являются:

1. ФЗ РФ № 119-ФЗ от 7 августа 2001 года «Об аудиторской деятельности».
2. Международные, федеральные и национальные правила (стандарты) аудиторской деятельности.
3. Методика аудиторской деятельности «Налоговый аудит и другие сопутствующие услуги по налоговым вопросам. Общение с налоговыми органами», одобренные Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте Российской Федерации Протокол № 1 от 11 июля 2000 г.
4. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств достоверности показателей материально-производственных запасов в бухгалтерской отчетности, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине РФ, протокол № 25 от 22 апреля 2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23 апреля 2004 г.
5. Методические рекомендации по проверке налога на прибыль и обязательств перед бюджетом при проведении аудита и оказании сопутствующих услуг, одобренные Советом по аудиторской деятельности при

Минфине России, протокол № 25 от 22 апреля 2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23 апреля 2004 г.

6. Методические рекомендации по сбору аудиторских доказательств при проверке расчетов по налогу на добавленную стоимость, одобренные Советом по аудиторской деятельности при Минфине России, протокол N 25 от 22 апреля 2004 г. и утвержденные Минфином РФ 23 апреля 2004 г.

В настоящее время выделяют 4 подхода к созданию методик аудита:

- бухгалтерский - это разработка методики проверки по различным разделам бухгалтерского учета;

- юридический - это разработка методики проверки различных вопросов с юридической точки зрения;

- специальный - это разработка методики проверки групп аудируемых лиц, обладающими общими специальными признаками;

- отраслевой - это разработка методики проверки групп аудируемых лиц в зависимости от вида их деятельности и отраслевой принадлежности.

Методики являются внутренними нормативными актами аудиторской организации, которыми должны руководствоваться все сотрудники при проведении аудита. Методику аудита могут регламентировать: внутренние инструкции и положения, перечни процедур, рабочие таблицы и вопросники, макеты, другие документы вспомогательно-технического характера, раскрывающие подходы аудиторской организации к проведению аудита.

Целью методики аудита является представление руководства по практическому применению основных принципов и стандартов аудита на базе конкретного рабочего материала по отдельной области аудита.

Задачами аудита являются:

1. Определение основ взаимоотношений аудиторской организации с аудируемым лицом и третьей стороной в ходе аудита;
2. Определение ответственности сторон при проведении аудита;
3. Определение порядка проведения конкретных процедур проверки;
4. Определение порядка оформления рабочих документов и результатов аудита.

В целях аудита конкретного раздела финансовой (бухгалтерской) отчетности в методике определяются:

1. Процедуры подготовки и планирования аудиторской проверки.
2. Процедуры, выполняемые в ходе проверки, по существу.
3. Заключительные процедуры.

Методику аудиторской проверки инвестиционных институтов определяет сам аудитор (аудиторская фирма).

Аудиторская организация должна иметь право осуществлять аудиторские проверки по направлению «аудит инвестиционных институтов» для этого желательно наличие определенного опыта, например - иметь специализированный отдел, в котором работают шесть человек, из них три имеют квалификационные аттестаты в области аудита бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов и т.д. В ходе проведения аудиторской проверки специалисты аудиторской организации рассматривают не только вопросы соблюдения требований законодательства в области бухгалтерского учета, но и проверяют соблюдение требований законодательства в части регулирования основной деятельности аудируемых лиц с учетом территориальных особенностей. Акционерный инвестиционный фонд и управляющая компания паевого инвестиционного фонда обязаны заключить договоры о проведении аудиторских проверок. Аудитором не вправе быть аффилированное лицо акционерного инвестиционного фонда, управляющей компании, специализированного депозитария, лица, осуществляющего ведение реестра владельцев инвестиционных паев, оценщика.

Аудитор (аудиторская фирма) в соответствии с заключенным договором обязан проводить ежегодные аудиторские проверки.

Бухгалтерский учёт инвестиционных фондов базируется на основополагающих в области учёта документах - Плана счетов бухгалтерского учёта финансово хозяйственной деятельности предприятия и инструкции по его применению, а также ПБУ о бухгалтерском учёте и отчётности в РФ. В дополнение к этим документам, порядок ведения бухгалтерского учёта и

отчётности в инвестиционном фонде регулируется рядом документов, прежде всего Временным положением о порядке оценки и составления отчётности, о стоимости чистых активов, и инструкциями, утверждёнными письмами Госкомимущества России и приложениями к ним.

Первая особенность ведения бухгалтерского учёта и составления отчётности в инвестиционных фондах - это делает не собственная внутренняя служба (бухгалтерия), а депозитарий - банк или иное юридическое лицо.

Депозитарий осуществляет действия с ЦБ, а также денежными средствами, принадлежащими фонду, ведёт учёт движения этого имущества фонда, реализует другие условия, согласно депозитарному договору.

Все документы, служащие основанием для операций с денежными средствами, ЦБ, материальными ценностями, а также для совершения расчётных, кредитных и финансовых операций, вытекающих из хозяйственных договоров, подписываются совместно уполномоченными должностными лицами инвестиционного фонда и депозитария фонда. Все документы без подписи уполномоченного лица депозитария считаются недействительными.

Исходя из особенностей ведения бухгалтерского учета в инвестиционных фондах, методика их аудиторской проверки формируется следующим образом:

Целью аудита является формирование мнения аудитора о достоверности данных бухгалтерской отчетности проверяемого инвестиционного фонда и соответствия учета требованиям законодательных и нормативных актов во всех существенных аспектах. Задачи аудита:

- Подтвердить соблюдение аудируемым лицом предпосылок подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- Подтвердить соблюдение принципов и методов бухгалтерского учета, а также правил подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности.

- Подтвердить правильность расчета главных оценочных значений, полученные руководством аудируемого лица при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности: расчет СЧА, цены размещения и цены выкупа акции или суммы, на которую выдается один инвестиционный пай, а также

соблюдение требований, предъявляемых к порядку хранения имущества и сделки, совершенные с активами фонда.

- Произвести оценку применения допущения непрерывности деятельности аудируемого лица.

Организационные аспекты аудита основных средств определяются ФЗ РФ «Об аудиторской деятельности», правилами (стандартами) аудиторской деятельности и договором на оказание аудиторских услуг.

Основными этапами аудирования финансово-хозяйственной деятельности инвестиционных фондов является проверка:

- общего порядка постановки учёта и системы внутреннего контроля в депозитарии;

- порядка формирования уставного капитала, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, операций по начислению и выплаты дивидендов акционерам;

- операций с ценными бумагами, начисления и уплаты налога на операции с ценными бумагами;

- формирования издержек деятельности;

- формирования финансового результата;

- начисления и уплаты налогов, взимаемых с инвестиционных фондов;

- оценки и составления отчётности о стоимости чистых активов фонда;

- ведения реестра акционеров.

Аудит осуществляется в три этапа:

1. Подготовка и планирование.

2. Проведение аудита, по существу.

3. Заключительный этап.

Порядок проведения аудита определяется общим планом аудита и программой проверки. Для обеспечения составления плановых документов

осуществляется тестирование внутренней системы контроля инвестиционного фонда. Весь процесс проведения аудита документируется путем подготовки и оформления рабочих документов аудитора, таких как:

- Перечень законодательных и нормативных актов.
- Программы тестирования.
- Программы аудиторских процедур, по существу.
- Опросные листы и другие.

Всеми участниками аудита осуществляется контроль качества его организации и проведения.

Методические аспекты аудита основных средств определяются правилами (стандартами) аудиторской деятельности, методиками аудиторской организации, а также законодательными и нормативными актами, регламентирующие учет в инвестиционных фондах, а именно:

- Гражданский кодекс РФ, ч. 1 и 2.
- Налоговый кодекс РФ, ч.1 и 2.
- Федеральный закон от 7.08.2001 г. №119-ФЗ «Об аудиторской деятельности» с изменениями и дополнениями.
- Закон РФ «Об инвестиционной деятельности в РФ, осуществляемой в форме капитальных вложений» № 39-ФЗ от 25 февраля 1999 г.
- Закон РФ «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. с изменениями и дополнениями.
- Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 (утв. Приказом МФ РФ № 60н от 9 декабря 1998 г.).
- Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (утв. Приказом МФ РФ от 13 июня 1995 г. № 49).

Источниками получения информации для аудита являются: учредительные документы аудируемого лица; документы, регламентирующие учетную политику; протоколы, приказы руководящих органов аудируемого лица и другие внутренние инструктивные документы; проспекты эмиссии; главная книга; баланс (ф. № 1); отчет о прибылях и убытках (ф. № 2); приложение к

бухгалтерскому балансу (ф. № 5); результаты анализа финансово - хозяйственной деятельности аудируемого лица; реестр акционеров; устные высказывания сотрудников аудируемого лица и третьих лиц; сопоставление одних документов аудируемого лица с другими, а также сопоставление документов аудируемого лица с документами третьих лиц; результаты инвентаризации имущества аудируемого лица; результаты проверок внутренними и внешними контролирующими органами.

Аудит инвестиционного фонда осуществляется путем выполнения:

1. Процедур подготовки и планирования, таких как:

- Знакомство с деятельностью аудируемого лица, его системами бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

- Проверка наличия у аудируемого лица законодательных и нормативных актов по организации бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

- Опрос сотрудников аудируемого лица, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку отчетности.

- Оценка уровня аудиторского риска.

- Определение приоритетных направлений проверки исходя из особенностей деятельности аудируемого лица.

- Расчет величины допустимой ошибки.

- Построение аудиторской выборки.

2. Оформление программы аудиторских процедур по существу согласно основных направлений аудита, таких как:

- проверка общего порядка постановки учёта и системы внутреннего контроля в депозитарии;

- проверка порядка формирования уставного капитала, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, операций по начислению и выплаты дивидендов акционерам;

- проверка операций с ценными бумагами, начисления и уплаты налога на операции с ценными бумагами;
- проверка формирования издержек деятельности;
- проверка формирования финансового результата;
- проверка начисления и уплаты налогов, взимаемых с инвестиционных фондов;
- проверка составления отчетности о стоимости чистых активов фонда;
- проверка ведения реестра акционеров;
- проверка правильности отражения операций по реализации ценных бумаг;
- проверка правильности, полноты и своевременности расчетов с акционерами;
- проверка правильности расчетов с бюджетом по подоходному налогу по выплаченным дивидендам.

3. Заключительных процедур, таких как:

- Анализ и оценка качества аудиторской выборки.
- Анализ ошибок, выявленных в ходе проверки и их влияния на достоверность бухгалтерской отчетности.
- Формирование предложений по устранению выявленных существенных искажений.
- Оценка качества устранения аудируемым лицом выявленных существенных искажений отчетности и формирование мнения о достоверности показателей бухгалтерской отчетности.

Аудиторской проверке подлежат бухгалтерский учет, ведение учета и составление отчетности имущества фонда, состав и структура активов фонда, расчет СЧА, цены размещения и цены выкупа акции или суммы, на которую выдается один инвестиционный пай, а также соблюдение требований, предъявляемых к порядку хранения имущества и сделки, совершенные с активами фонда

2.2 ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ ОТРАЖЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ ПО РЕАЛИЗАЦИИ ЦЕННЫХ БУМАГ

Деятельность инвестиционного фонда начинается только после его регистрации в качестве юридического лица и получения соответствующей лицензии. При этом следует учитывать, что для получения лицензии на право деятельности на рынке ценных бумаг необходимо наличие квалификационных аттестатов соответствующей категории у всех специалистов инвестиционного института, находящихся в его штате и занимающих должности, подлежащие обязательной аттестации.

Операции с ценными бумагами и иными финансовыми вложениями являются основным видом деятельности инвестиционных фондов. От прибыльности подобных операций напрямую зависят уровень дивидендных выплат и, соответственно, курсовая стоимость акций.

Приобретаемые инвестиционным фондом ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения учитываются по дебету счёта 58 «Финансовые вложения». Покупная (учётная) стоимость ценных бумаг складывается из затрат по их приобретению, включая сумму вознаграждения, уплаченную посреднику.

Дивиденды, полученные по ценным бумагам, отражаются по кредиту счёта 99 «Прибыли и убытки».

Реализация инвестиционным фондом ценных бумаг отражается в бухгалтерском учёте по учётной стоимости записью по дебету счёта 48 «Реализация прочих активов» в корреспонденции с кредитом счёта 58, а также счетов учёта расходов по продаже ценных бумаг, включая суммы уплаченных комиссионных вознаграждений (20, 26, 43 и т.д.). Сумма выручки, полученной от продажи ценных бумаг, учитывается по кредиту счёта 48 в корреспонденции с дебетом счетов учёта денежных средств и расчётов. При этом учётная стоимость ценных бумаг, отражённая по дебету счёта 48 и кредиту счёта 58,

определяется одним из следующих методов, выбираемых советом директоров инвестиционного фонда в соответствии с его учётной политикой:

➤ метод средней цены – учётная стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяется путём умножения количества, реализованных фондом ценных бумаг на среднюю учётную стоимость одной ценной бумаги данного вида. Которая рассчитывается делением общей балансовой (учётной) стоимости, принадлежащих фонду ценных бумаг данного вида на их количество;

➤ метод ФИФО – учётную стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяют исходя из учётной стоимости первых по времени приобретения аналогичных ценных бумаг, находящихся на балансе фонда;

➤ метод ЛИФО – учётную стоимость продаваемых фондом ценных бумаг определяют исходя из учётной стоимости последних по времени приобретения аналогичных ценных бумаг, находящихся на балансе фонда.

Выбор метода оценки учётной стоимости ценных бумаг является одним из элементов учётной политики инвестиционного фонда.

Если сальдо счёта 48 кредитовое, то у инвестиционного фонда результатом его деятельности будет прибыль. Если сальдо счёта 48 дебетовое, то у инвестиционного фонда результатом его деятельности будет убыток.

Сальдо 48 счёта ежемесячно списывается на счёт 99 «Прибыли и убытки».

2.3. ПРОВЕРКА ПРАВИЛЬНОСТИ, ПОЛНОТЫ И СВОЕВРЕМЕННОСТИ РАСЧЕТОВ С АКЦИОНЕРАМИ

К числу других особенностей относится образование инвестиционного фонда исключительно в форме акционерного общества открытого типа, непрременные условия, вносимые в учредительные документы: обязательность полного распределения уставного капитала фонда между учредителями на момент учреждения, обязанность учредителей оплатить 100% стоимости

уставного капитала не позднее 30 дней со дня регистрации инвестиционного фонда.

Первая подписка на акции инвестиционного фонда осуществляется не позднее 3 месяцев со дня регистрации инвестиционного фонда.

Законодательство предусматривает возможность оплаты уставного капитала инвестиционного фонда только денежными средствами в наличном или безналичном порядке, ценными бумагами, недвижимым имуществом. Однако при учреждении инвестиционного фонда доля недвижимого имущества не должна превышать 25% его уставного капитала.

В отличие от иных организаций, в балансе которых по статье «Уставной капитал» показывается его объявленная величина, в балансах инвестиционных фондов статья «Уставной капитал» отражает сумму, фактически внесённую акционерами.

Денежные средства и имущество поступающее от акционеров в счёт оплаты приобретаемых акций фонда, отражаются в депозитарии по кредиту счёта 80 «Уставной капитал» и дебету соответствующих счетов имущества (01, 50, 51 и т.д.). Таким образом, счёт 75 «Расчёты с учредителями» при отражении операций по формированию уставного капитала фонда не используется.

Учёт неоплаченных акций инвестиционного фонда ведётся по их номинальной стоимости на забалансовом счёте 011 «Неоплаченные акции инвестиционного фонда».

Инвестиционный фонд может размещать акции по номинальной стоимости или стоимости, превышающей её. В случае реализации фондом собственных акций по цене выше номинала, образовавшийся при этом эмиссионный доход относится на увеличение добавочного капитала (кредит счёта 83 «Добавочный капитал»).

Инвестиционный фонд может проводить операции по выкупу собственных акций, что отражается по кредиту счетов денежных средств в корреспонденции с дебетом счёта 83 в размере номинальной стоимости акций и, в случае выкупа акций по цене выше номинала, с дебетом счёта 80 «Прибыли

и убытки» на сумму убытков в виде превышения выкупной цены над номиналом акции. В случае превышения номинальной цены над выкупной, образовавшаяся прибыльная разница отражается по кредиту счёта 99.

Инвестиционный фонд в соответствии с действующим гражданским законодательством является коммерческой организацией, т. е. основная цель его деятельности – получение прибыли, часть которой распределяется в виде дивидендов между акционерами фонда. Утверждение порядка расчёта дивидендов в соответствии с действующим законодательством отнесено к компетенции общего собрания акционеров, поэтому при аудировании инвестиционного фонда необходимо проконтролировать наличие соответствующего механизма, утверждённого общим собранием акционеров, а также соответствия размера сумм, фактически выплаченных в виде дивидендов расчётным величинам.

Начисление дивидендов по акциям инвестиционного фонда с момента их объявления отражается записью по дебету субсчёта 81-2 «Использование прибыли на другие цели» и кредиту субсчёта 75-2 «Расчёты по выплате доходов» или кредиту счёта 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» (в случае выплаты дивидендов учредителям – физическим лицам). Операции по выплате дивидендов акционерам фонда учитываются по кредиту счетов денежных средств и дебету счетов 75-2, 7.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная курсовая работа посвящена изучению особенностей аудита инвестиционных фондов. В процессе исследования были изучены вопросы аудита как формы финансового контроля; принципы аудита и аудит инвестиционных фондов его методика и этапы. А также задачи, которые он должен выполнять.

В соответствии с действующим законодательством аудит представляет собой предпринимательскую деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой отчетности), платежно – расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств, и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг.

Основными этапами аудирования финансово-хозяйственной деятельности инвестиционных фондов является проверка:

- общего порядка постановки учёта и системы внутреннего контроля в депозитарии;
- порядка формирования уставного капитала, операций с акциями, эмитируемыми инвестиционным фондом, операций по начислению и выплаты дивидендов акционерам;
- операций с ценными бумагами, начисления и уплаты налога на операции с ценными бумагами;
- формирования издержек деятельности;
- формирования финансового результата;
- начисления и уплаты налогов, взимаемых с инвестиционных фондов;
- оценки и составления отчётности о стоимости чистых активов фонда;
- ведения реестра акционеров;

В настоящее время выделяют 4 подхода к созданию методик аудита:

- бухгалтерский - это разработка методики проверки по различным разделам бухгалтерского учета;
- юридический - это разработка методики проверки различных вопросов с юридической точки зрения;
- специальный - это разработка методики проверки групп аудируемых лиц, обладающими общими специальными признаками;
- отраслевой - это разработка методики проверки групп аудируемых лиц в зависимости от вида их деятельности и отраслевой принадлежности.

Задачами аудита являются:

1. Определение подходов к проведению проверки на различных этапах аудита;
2. Определение основ взаимоотношений аудиторской организации с аудируемым лицом и третьей стороной в ходе аудита;
3. Определение ответственности сторон при проведении аудита;
4. Определение порядка проведения конкретных процедур проверки;
5. Определение порядка оформления рабочих документов и результатов аудита.

В целях аудита конкретного раздела финансовой (бухгалтерской) отчетности в методике определяются:

1. Процедуры подготовки и планирования аудиторской проверки.
2. Процедуры, выполняемые в ходе проверки, по существу.
3. Заключительные процедуры.

Методику аудиторской проверки инвестиционных институтов определяет сам аудитор (аудиторская фирма).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации, Часть вторая от 26 января 1996 года
- 2) Федеральный закон РФ от 30 декабря 2008 г. N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности"
- 3) Федеральный закон РФ от 21 ноября 1996 № 129 г. «О бухгалтерском учете»
- 4) Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: практикум. Учебное пособие. М.: Феникс, 2015. – 398 с.
- 5) Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник. Учебник. М.: Феникс, 2015. – 510.
- 6) Бычкова, С. М. Аудит: учеб. пособие / С. М. Бычкова, Е. Ю. Итыгилова; под ред. Я. В. Соколова. — М.: Магистр, 2011. — 462 с.
- 7) Воронцовский, А.В. Инвестиции и финансирование / А.В. Воронцовский. - М.: СПб: Санкт-Петербургский Университет, 2014. - 528 с.
- 8) Герасимова Л.Н. Профессиональные ценности и этика бухгалтеров и аудиторов. Учебник/Л.Н. Герасимова. – М.: Юрайт, 2014. — 318 с.
- 9) Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие/И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2014. — 306 с.
- 10) Ерофеева В.А. Аудит. Учебное пособие/В.А. Ерофеева. – М.: Юрайт, 2014. - 640 с.
- 11) Зотова Н.Н. Бухгалтерский учет и анализ. Учебное пособие. К.: КГУ Курган, 2014. – 225 с.
- 12) Карагод В. С. Аудит. Теория и практика. Учебник/В. С. Карагод. – М.: Юрайт, 2014. – 672 с.
- 13) Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 592 с.
- 14) Лебедева Е.М. Аудит. Практикум. Учебное пособие/Е.М. Лебедева. – М.: Академия, 2014. — 176 с.

- 15) Мерзликина, Е. М. Аудит: моногр. / Е.М. Мерзликина, Ю.П. Никольская. - М.: ИНФРА-М, 2015. - 368 с
- 16) Нитецкий, В. В. Финансовый анализ в аудите. Теория и практика / В.В. Нитецкий, А.А. Гаврилов. - М.: Дело, 2015. - 256 с
- 17) Подольский, В. И. Основы аудита / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В. Сотникова. - М.: БИНФА, 2015. - 192 с.
- 18) Полковский А.Л. Бухгалтерское дело. Учебник для бакалавров. М.: ИТК «Дашков и К», 2014. – 288с.
- 19) Рогуленко Т.М. Аудит. Учебник/Т.М. Рогуленко. – М.: КноРус, 2014. — 432 с.
- 20) Рогуленко Т.М. Основы аудита/Т.М. Рогуленко. – М.: Флинта, 2013. — 672 с.
- 21) Савин А.А. Аудит/А.А. Савин. – М.: Инфра-М, 2013. -512 с.
- 22) Санникова, М. О. Основы аудита: учебник для студентов высших учебных заведений / М. О. Санникова. — Саратов, Буква: 2015. — 301 с.
- 23) Скобара, В. В. Аудит. Методология и организация / В.В. Скобара. - М.: Дело и сервис, 2016. - 576 с.
- 24) Федоренко И.В. Аудит/И.В. Федоренко. – М.: Инфра-М, 2013. – 345 с.
- 25) Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет: учебное пособие. — М.: КНОРУС, 2014. – 315 с.