Федеральное агентство по образованию

Новосибирский государственный университет экономики и управления

Кафедра аудита

Контрольная работа

**Аудит расходов, связанных с обслуживанием облигационного займа**

Наименование специальности:

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Студент: Курков

Владимир Михайлович

**Содержание**

Введение

1. Аудит расходов связанных с обслуживанием облигационного займа

2. Ситуационное задание

3. Тестовое задание

Список литературы

**Введение**

Одним из эффективных инструментов привлечения источников финансирования для развития группы компаний является выпуск корпоративных векселей и облигаций. Данные инструменты представляют собой долговые ценные бумаги, которые эмитируются российскими компаниями в соответствии с правилами ФСФР России и котируются на вторичном рынке долговых инструментов, в частности на ММВБ.

Аудиторская проверка операций с облигациями проводится в целях формирования обоснованного мнения о достоверности и полноте информации, касающейся ценных бумаг, отраженной в финансовой отчетности проверяемого экономического субъекта, и соответствии применяемой методики учета облигаций действующим в Российской Федерации нормативным документам.

Операции с облигациями, как правило, немногочисленны, но могут быть существенны в стоимостном выражении. При проверке операций с ценными бумагами аудитору необходимо оценить систему внутреннего контроля (используемые процедуры контроля) и адекватно спланировать и осуществить аудиторские процедуры в отношении ценных бумаг.

Использование векселей как финансовых инструментов привлечения финансовых ресурсов может иметь различные цели. Векселя используются для оперативного поддержания ликвидности компаний и пополнения оборотных средств, а также нередко размещение векселей применяется в качестве подготовительного этапа перед выходом на облигационный рынок.

В том случае, если предприятие только стремится сформировать свое имя и историю на открытом финансовом рынке, необходимо составить и реализовать программу взаимоотношений с инвесторами, направленную на завоевание их доверия. Одним из этапов этой программы может стать выпуск векселей (если он будет осуществлен успешно, то компания получит положительную кредитную историю и сможет готовиться к выпуску на рынок корпоративных облигаций).

Эксперты оценивают вексельный рынок Российской Федерации как перспективный (объем вексельных займов составляет до 500 млн. руб.).

**Аудит расходов связанных с обслуживанием облигационного займа**

Основными нормативными документами, используемыми при аудите учета расходов связанных с обслуживанием облигационного займа является:

1.Федеральный закон "О Рынке ценных бумаг" от 22.04.96 39-ФЗ;

2. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 129-ФЗ;

3. Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11.03.97 48-ФЗ;

4. Положение по бухгалтерскому учету " ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ" (ПБУ 15/2008);

5. Гражданский кодекс РФ: Часть первая.

При выпуске и размещении организацией - заемщиком облигационных займов и финансовых векселей в ходе аудиторской проверки необходимо установить вид долговых ценных бумаг, условия их размещения, порядок начисления и выплаты доходов держателям ценных бумаг, порядок их погашения.

Облигация представляет собой долговое денежное обязательство, по которому кредитор (владелец облигации) предоставляет эмитенту заем. Облигацией признается ценная бумага, закрепляющая право держателя на получение от эмитента в предусмотренный срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

Различают облигации: купонные и бескупонные, с выплатой процента (дохода) при погашении облигаций или в установленные сроки в период их обращения, документарные и бездокументарные, именные и предъявительские. Купонные облигации бывают с фиксированным и переменным купонным доходом.

Облигация должна содержать следующие обязательные реквизиты:

1. Фирменное наименование эмитента и его местонахождение.

2. Наименование ценной бумаги - "Облигация".

3. Наименование держателя (для именных облигаций).

4. Порядковый номер.

5. Дата выпуска.

6. Вид облигации (закладная, облигация без обеспечения, конвертируемая).

7. Общая сумма выпуска.

8. Процентная ставка.

9. Условия и порядок выплаты процентов.

10. Условия и порядок погашения.

11. Место печати.

12. Предприятие - изготовитель бланков ценных бумаг.

В зависимости от порядка получения держателями облигаций доходов различают процентные (купонные) и дисконтные облигации. При размещении процентных (купонных) облигаций в них указываются номинал, начисленный по ним процент, сроки процентных выплат. Часть бланка облигации могут занимать купонные листы, на которых указывается сумма к выплате, при выплате доходов по таким облигациям отрезаются купоны на выплаченную сумму. Дисконтные облигации выпускаются по номиналу, без начисления процентов и размещаются по цене ниже номинала.

На этапе выпуска и размещения облигаций у организации возникают различные по своему характеру и величине расходы связанные с:

* оказанием заемщику консультационных, юридических, аудиторских и иных аналогичных услуг;
* оказанием услуг андеррайтеров (финансовых компаний, принимающих на себя обязанности по размещению выпуска);
* изготовлением сертификатов облигаций при документарной форме их выпуска;
* оплатой налогов и сборов и др.

Затраты по полученным займам и кредитам, в состав которых включаются и дополнительные затраты, в том числе по выпуску и размещению облигаций признаются расходами того периода, в котором они произведены, - текущими расходами. Дополнительные затраты, признаваемые текущими расходами организации, являются ее операционными расходами. В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации», операционные расходы относятся к прочим, т.е. расходам, не связанным с обычными видами деятельности.

Моментом признания в учете расходов, связанных с размещением заемных обязательств, является отчетный период, в котором были произведены указанные расходы.

Порядок бухгалтерского учета процентов, уплачиваемых организацией за предоставление ей в пользование денежных средств, определяется в зависимости от вида заемного обязательства и направления использования полученных средств.

По общему правилу, согласно ПБУ *15/2008* «суммы процентов или дисконта (затраты по полученным займам и кредитам) признаются текущими расходами, кроме случаев включения их в стоимость инвестиционного актива.

Момент признания в бухгалтерском учете сумм начисленных процентов регламентируется п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ: «По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов». ПБУ 15/2008 дополняет это общее правило: «Задолженность по полученным займам и кредитам показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договора». Применительно к размещенным дисконтным облигациям, организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность, а при начислении дохода в форме процентов она указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по ним (п. 18, *б* ПБУ 15/01).

По общему правилу, закрепленному в п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», а также в п. 18, *б* ПБУ 15/2008 проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов), являются операционными расходами. Вместе с тем ПБУ *15/2008* «допускает в качестве альтернативного варианта возможность в целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате дохода по проданным облигациям организации-эмитента предварительного учета этих сумм как расходов будущих периодов.

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией его применению, для обобщения информации об операционных доходах предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы». По дебету указанного счета в течение отчетного периода находят отражение, в частности, «проценты, уплачиваемые организацией за предоставление ей в пользование денежных средств (кредитов, займов) - в корреспонденции со счетами учета расчетов или денежных средств».

Таким образом, плата за пользование заемными средствами, привлекаемыми путем размещения эмиссионных ценных бумаг, определенная в форме фиксированного процента от номинальной стоимости ценных бумаг или дисконта, учитываемая непосредственно в составе операционных расходов, отражается по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» по мере начисления процентов в соответствии с условиями решения о выпуске ценных бумаг. Если же учетной политикой предусмотрен вариант предварительного учета причитающегося дохода в составе расходов будущих периодов, то начисленные проценты (дисконт) отражаются по счету 97 «Расходы будущих периодов».

Расходы эмитента, связанные с информационным и техническим обслуживанием выпуска облигаций (затраты на раскрытие информации, составление ежеквартального отчета, ведение реестра, выплату вознаграждения платежному агенту, комиссионных банку ит.п.), являются операционными. Эти расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место независимо от времени фактической выплаты денежных средств или иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности) в соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации».

Согласно Плану счетов, расходы эмитента, связанные с информационным и техническим обслуживанием выпуска облигаций, учитываются на счет 91 «Прочие доходы и расходы» как операционные.

*Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля. Контрольные процедуры* (предпосылки: представление и раскрытие, точное измерение):

1. Ознакомиться с рабочим планом счетов и проверить соответствие применяемых счетов и субсчетов рабочему плану счетов, разрабатываемому на основе Плана счетов и инструкции по его применению и утверждаемому учетной политикой.

2. Проверить правильность ведения аналитического учета по счетам 66,67:

1) ознакомиться с порядком ведения аналитического учета по счетам 66,67 (см. 4.1 «Учет займов, удостоверенных облигациями»).

2) проверить соотвеТС1Вие данных синтетического и аналитического учета между собой, а также записям в главной книге.

3. Ознакомиться с учетной политикой в части:

- порядка учета (и списания) дополнительных затрат;

- варианта учета (способов начисления и распределения) расходов по заемным обязательствам.

1. Проверить соблюдение требований о проведении инвентаризации расчетов.
2. Ознакомиться с правилами документооборота по учету расходов связанных с обслуживанием облигационного займа

*Проверка соблюдения гражданского и специального законодательства. Процедуры проверки* (предпосылки: права и обязанности, точное измерение, стоимостная оценка):

1. Установить правомерность (законность) выпуска облигаций.

Удостоверение заемных обязательств облигациями возможно только в случаях и порядке, предусмотренных законом или иными правовыми актами. В частности, право эмиссии облигаций предоставлено акционерным обществам СТ. 33 Федерального закона «Об акционерных обществах», обществам с ограниченной ответственностью - СТ. 31 Федерального закона «Об обществах с ограниченной отвеТС1Венностью» при соблюдении установленных данными документами ограничений.

2. Проверить раскрытие информации о выпуске облигаций.

К отношениям между лицом, выпустившим облигацию (эмитентом), и ее держателем общие нормы, регламентирующие отношения займа, применяются лишь в части, не противоречащей специальному законодательс1ВУ. Облигация - эмиссионная ценная бумага. Отношения, возникающие при эмиссии и обращении эмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента регулируются Законом «О рынке ценных бумаг». Это значит, что выпуск облигаций происходит с разрешения и под контролем государственных органов, а эмитент обязан принять специальные меры по раскрытию информации о себе и о своих облигациях.

3. Проверить наличие документов и их соответствие требованиям специального законодательства по несению расходов обслуживания облигационного займа.

*Проверка правильности отраженuя операции в бухгалтерском учете.* (предпосылки: права и обязанности, возникновение, полнота, стоимостная оценка, точное измерение):

Проверить правильность учета затрат, связанных с получением и обслуживанием облигационных займов:

1. изучить состав затрат, связанных с получением и обслуживанием облигационных займов;
2. проверить правильность квалификации текущих затрат, связанных с получением и обслуживанием облигационных займов;
3. проверить соблюдение момента признания затрат в бухгалтерском учете;
4. проверить правильность отражения затрат по размещению и обслуживанию облигационных займов на счетах бухгалтерского учета.

*Проверка правильности формирования отдельных показателей. Процедуры проверки* (предпосылки: представление и раскрытие, точное измерение):

1. Проверить соблюдение следующих требований нормативных документов при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности:

2. Проверить соблюдение требований нормативных документов при формировании показателей бухгалтерской отчетности;

Программа аудита операций связанных с обслуживанием облигационного займа

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Код (шифр) | Перечень аудиторских процедур | Источник информации |
|  | Раздел «Аудит облигационных займов» |  |
|  | Область проверки «Операции связанные с обслуживанием облигационного займа» |  |
| 1 | Изучение и оценка системы бухгалтерского учета и внутреннего аудита |  |
| 1.1 | Ознакомится с рабочим планом счетов. Проверить правильность ведения аналитического учета сч. 60, 62 | Рабочий план счетов, регистры бухгалтерии |
| 1.2 | Ознакомится с учетной политикой с целью установления порядка учета операций связанных с обслуживанием займа, ознакомится с правилами документооборота | Учетная политика |
| 1.3 | Проверка правильности отражения операций связанных с обслуживанием облигационного займа | Регистры бухгалтерии |
| 2 | Проверка требований гражданского и специального законодательства |  |
| 2.1 | Проверить наличие договоров (дополнительных соглашений), изучить содержание договоров. | Договоры |
| 3 | Проверить правильность формирования отчетных показателей |  |

**Ситуационное задание**

27 октября ЗАО «Смена» отгрузило покупателю продукцию, договорная стоимость которой 295 тыс. руб., в том числе НДС 45 тыс. руб. Согласно учетной политики для целей налогообложения, момент определения налоговой базы по НДС определяется по мере отгрузки и предъявления расчетных документов покупателю,

28 октября покупатель от своего имени выдает продавцу простой дисконтный вексель на сумму 300 тыс. руб.

Через месяц вексель предъявлен продавцом к оплате и оплачен (погашен) покупателем.

Составить журнал хозяйственных операций отразить корреспонденцию счетов и указать первичные учетные документы.

*Решение:*

Журнал хозяйственных операций ЗАО «Смена» за октябрь 2009 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Содержание операции | Документы являющиеся основанием для отражение операции в бухгалтерском учете | Корреспонденция счетов | | Сумма, руб. |
| Дебит | Кредит |  |
| 27.10.2009 | Отражена отгрузка товара | ТОРГ-12, 1-Т, Счет-фактура, договор | 62 | 90-1 | 295 000 |
| 27.10.2009 | Начислен НДС со стоимости отгруженных товаров | Счет-фактура | 90-3 | 68 | 45 000 |
| 27.10.2009 | Списана себестоимость | Документы, содержащие расчет суммы расходов | 90-2 | 43 |  |
| 28.10.2009 | Отражено получение векселя покупателя | Акт приема передачи векселя | 62 («Векселя полученные) | 62 | 295 000 |
| 28.11.2009 | Отражена корректировка выручки по операциям текущего отчетного года | Бухгалтерская справка | 62 («Векселя полученные) | 90.1 | 5 000 |
| 28.11.2009 | На сумму НДС дополнительно предъявленную покупателю | Счет-фактура | 90.3 | 68 | 763 |
| 28.11.2009 | Вексель предъявлен к оплате | Документ подтверждающий факт предъявления векселя к платежу | 62 (векселя предъявленные) | 62 («Векселя полученные) | 300 000 |
| 28.11.2009 | Получен платёж по предъявленному к оплате векселю на р/С | Выписка по р/с, платежное поручение | 51 | 62 (векселя предъявленные) | 300 000 |

**Тестовое задание**

1. Акция является ценной бумагой:

*в) именной, документарной или без документарной, эмиссионной.*

2. Какова средняя первоначальная стоимость облигаций, подлежащих продаже, если первоначальная стоимость облигаций данного вида на начало месяца оставила 2 000 руб., количество - 20 шт., стоимость поступивших за месяц облигаций данного вида составила 50 000 руб., количество 250 шт.

*б) 100 руб.*

3. Списание резервов под обесценивание вложений в ценные бумаги в случае повышения расчетной стоимости акций отражаются в бухгалтерском учете: *в) Д-т 59 К-т 91.1*

4. Начисленные в пользу акционеров дивиденды отражаются в бухгалтерском учете акционерного общества на основании:

*в) выписки протокола собрания акционеров и справки, содержащей расчет суммы дивидендов.*

5. Вексель, переданный по индоссаменту:

*б) учитывается на забалансовом счете*

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ: Часть первая. Введена в действие Федеральным законом от 30.11.94 52-ФЗ;

2. Федеральный закон "О Рынке ценных бумаг" от 22.04.96 39-ФЗ;

3. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.96 129-ФЗ;

4. Федеральный закон "О переводном и простом векселе" от 11.03.97 48-ФЗ;

5. Положение по бухгалтерскому учету " ПОЛОЖЕНИЕ ПО БУХГАЛТЕРСКОМУ УЧЕТУ "УЧЕТ РАСХОДОВ ПО ЗАЙМАМ И КРЕДИТАМ" (ПБУ 15/2008);

6. Положение по бухгалтерскому учету "Учет финансовых вложений" ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина РФ от 10.12.02 126н;

7. Аудит: Учебник / Под ред. В.И. Подольского. – М.: Экономист, 2007 – 494 с.

8. Аудит: Учебник для вузов / В.И. Подольский, А.А. Савин, Л.В.Сотникова и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Аудит, 2005. – 583 с.

9. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 448 с.

10. ОСОБЕННОСТИ ВЕКСЕЛЬНОГО И ОБЛИГАЦИОННОГО ЗАИМСТВОВАНИЯ В ГРУППЕ КОМПАНИЙ - "Финансовая газета", 2008, N 38, Н. Адамов, Т. Козенкова.

11. НОВЫЕ ПРАВИЛА УЧЕТА ЗАЙМОВ И КРЕДИТОВ - "Новое в бухгалтерском учете и отчетности", 2008, N 22, Л.П. Фомичева.