

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(наименование кафедры)

38.03.01 «Экономика»  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
(направленность (профиль)/специализация)

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему «Бухгалтерский учет и аудит заемных и привлеченных средств»

Студент

М.В. Еремеева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

**Допустить к защите**

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия )

(личная подпись)

« \_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2018 г.

Тольятти 2018

## Аннотация

В настоящее время экономических отношений последовательно идет развитие системы финансирования предприятия за счет заемных средств с целью оптимизации прибыли, следовательно, данный вопрос достаточно актуален для управления средствами предприятия.

Целью работы является исследование организации учета и аудита расчетов заемных и привлеченных средств.

В первой главе рассматривается организация бухгалтерского и налогового учета расчетов заемных и привлеченных средств

Во второй главе рассматривается учет расчетов заемных и привлеченных средств в ООО «Юнифлэйкс».

В третьей главе рассматривается аудит расчетов заемных и привлеченных средств в ООО «Юнифлэйкс».

С практической стороны бакалаврская работа содержит актуальность в том, что были разработаны рекомендации, которые направлены на повышение результативности проведения расчетов заемных и привлеченных средств, которые могут успешно быть внедрены в деятельность ООО «Юнифлэйкс».

Информационные источники, на которых базируется бакалаврская работа – это законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «Юнифлэйкс».

## Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические аспекты учета и аудита расчетов заемных и привлеченных средств.....	7
1.1. Понятия и особенности разновидностей заемных и привлеченных средств.....	7
1.2. Порядок расчета процентов по заемным и привлеченным средствам.....	9
2. Бухгалтерский учет расчетов заемных и привлеченных средств ООО «Юнифлэйкс» .....	14
2.1. Техничко-экономическая характеристика ООО «Юнифлэйкс» .....	14
2.2. Бухгалтерский учет заемных и привлеченных средств ООО «Юнифлэйкс» .....	27
3. Аудит по операциям с привлеченными и заемными средствами в ООО «Юнифлэйкс» .....	27
3.1. Информационная база и методические рекомендации при проведении аудита по полученным кредитам и займам .....	27
3.2. Общая схема проведения аудита и формирования аудиторского заключения ООО «Юнифлэйкс» .....	35
Заключение .....	38
Список используемых источников .....	41
Приложения .....	44

## Введение

В настоящее время экономика России довольно быстро развивается, что можно объяснить развитием малого и среднего бизнеса. Но эффективное развитие предпринимательства не будет возможным без оптимального количества денежных средств. Занимаясь предпринимательской деятельностью, предприниматели не всегда имеют возможность располагать достаточным запасом. Для решения таких проблем часто предприятиям нужно привлекать заемные средства, чтобы более эффективно развивать свой бизнес.

В настоящее время экономических отношений последовательно идет развитие системы финансирования предприятия за счет заемных средств с целью оптимизации прибыли, следовательно, данный вопрос достаточно актуален для управления средствами предприятия.

Отметим, что заемный капитал – это сложная экономическая категория, он представляет несколько сотен финансовых инструментов:

- банковские кредиты;
- товарные кредиты;
- облигационные займы и кредиты и т.д.

При приобретении финансовых вложений за счет заемных средств затраты по полученным кредитам и займам учитываются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 мая 1999 г. N 33н (зарегистрирован в Министерстве юстиции Российской Федерации 31 мая 1999 г., регистрационный N 1790), и Положением по бухгалтерскому учету "Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию" ПБУ 15/01, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 2 августа 2001 г. N 60н (согласно письму Министерства юстиции Российской Федерации от 7 сентября 2001 г. N 07/8985-ЮД приказ не нуждается в государственной регистрации).

В фактические затраты не могут быть включены общехозяйственные расходы на приобретение финансовых вложений.

Обеспечение предприятия финансовыми ресурсами является проблемой достаточно актуальной при рассмотрении вопросов расширения производства.

Цель данной работы – рассмотреть систему учета, изучить методики анализа и аудита заемных и привлеченных средств, провести оценку объекта исследования в данном направлении.

В рамках бакалаврской работы поставлены и решены следующие задачи:

- 1) рассмотреть теоретические и практические вопросы сущности и значимости заемных и привлеченных средств;
- 2) представить систему учета заемных и привлеченных средств на базовом предприятии;
- 3) провести общий анализ финансового состояния изучаемой организации;
- 4) провести аудиторскую проверку, дать оценку правильности учета заемных и привлеченных средств на базовом предприятии.
- 5) разработать рекомендации по совершенствованию учетно-контрольной работы.

Предметом исследования выступают привлечённые и заёмные средства предприятия, методики их учёта и аудита.

Объект исследования - ООО «Юнифлэйкс», является юридическим лицом и действует в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основным видом деятельности ООО «Юнифлэйкс» является оптовая и розничная продажа запасных частей для транспортных средств. Основными потребителями товара являются жители г. Самары и Самарской области, а также оптовые покупатели других регионов России.

Методологическую и теоретическую основу бакалаврской работы составили труды российских и зарубежных исследователей в области бухгалтерского учета, аудита, финансового и управленческого анализа, нормативно методические материалы по данным вопросам. Исследование

проведено с учетом принятых государственных программ в области организации и реформирования бухгалтерского учета и аудита. Практические расчёты подготовлены на основании первичной документации; бухгалтерского баланса за 2017 г.

В ходе исследования были использованы методы наблюдения, систематизации, сравнения, группировки, детализации и обобщения и другие.

В первой главе рассматривается: понятие и особенности разновидностей заемных и привлеченных средств.

Во второй главе представлена технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Юнифлэйкс» и рассмотрены вопросы ведения бухгалтерского учета на исследуемом предприятии.

В третьей главе проведен аудит по полученным кредитам и займам, представлена общая схема проведения и формирование аудиторского заключения при проведении аудита полученных кредитов и займов.

## 1. Теоретические аспекты учета и аудита расчетов заемных и привлеченных средств

### 1.1. Понятия и особенности разновидностей заемных и привлеченных средств

Предприятие для создания фонда хозяйственных средств кроме собственных источников привлекает также заемные средства: кредиты банков и займы от юридических и физических лиц. Рассмотрим основные понятия.

К потребительскому кредиту или займу можно отнести те денежные средства, которые были предоставлены непосредственно кредитором самому заемщику, так как между ними был заключен кредитный договор или договор займа.

Ознакомимся с понятием заемщик. Это физлицо, обратившиеся к кредитору для получения потребительского займа или кредита.

Лимитом кредитования можно считать максимальную сумму, которая предоставляется кредитором заемщику.

Рассмотрим основные виды кредитов - классический (па пополнение оборотных средств), целевой, кредитная линия и овердрафтное кредитование.

Для получения банковского кредита на пополнение оборотных средств необходимо собрать пакет документов, подтверждающих доход заемщика (его кредитоспособность). Выбрав такой вариант кредитования, организация уплачивает проценты по кредит, и комиссию за выдачу и обслуживание кредита. Так же следует отметить ограниченную сумму кредита, поэтому если её не хватает для оплаты запланированных расходов, организации придется заключить несколько кредитных договоров на пополнение оборотных средств.

Для осуществления значительных расходов инвестиционного характера наиболее приемлемым является целевой кредит. Сумма такого кредита практически не ограничена и определяется сметной стоимостью запланированных затрат. Срок выдачи целевого кредита устанавливается индивидуально на достаточно продолжительный срок [3].

Процент за пользование таким кредитом ниже по сравнению с другими программами кредитования. Взамен организация должна предоставить достаточное обеспечение исполнения принятых на себя обязательств. Например, инвестиционный или иной актив может быть передан в залог банку до погашения заемных обязательств.

Иногда при длительном финансировании выгодно брать кредит частями. Тогда банк может предложить открыть организации кредитную линию - письменно оформленное обязательство банка. Каждый транш оформляется отдельным соглашением к договору кредитной линии. За то, что организации по первому требованию предоставляются транши без задержки, заемщик уплачивает не только проценты, но и вознаграждение банку за выдачу траншей в короткие сроки. Вознаграждение может устанавливаться в процентах от лимита выдачи средств либо от суммы непогашенных кредитов, полученных по кредитной линии. В итоге расходы заемщика по обслуживанию кредитной линии могут оказаться выше по сравнению с его затратами по целевому кредиту или кредиту на пополнение оборотных средств [3].

Овердрафтное кредитование доступно не всем, на него могут рассчитывать организации с постоянной ежедневной выручкой, из которой банком удерживаются средства на погашение задолженности заемщика по основному долгу и процентов в безакцептном порядке. Такая форма кредитования не является целевой, предоставляемые средства можно использовать для предоплаты или погашения любой задолженности. В пользу овердрафта говорит несложный порядок его получения - организация осуществляет платежи в пределах лимита независимо от того, есть ли у неё необходимые средства на расчетном счете. Для этого достаточно предоставить в банк платежное поручение в пределах лимита овердрафта на условиях заключенного кредитного договора. Такая операция является кредитованием счета, права и обязанности кредитора и заемщика по которому определяются правилами о займе и кредите, если договором не предусмотрено иное. Организации получившей овердрафтный кредит, следует учесть, что когда в



соответствии с договором расчетного счета банк осуществляет платежи, несмотря на отсутствие денежных средств, кредит считается предоставленным со дня осуществления платежа [3].

Зачастую не все организации малого и среднего бизнеса могут в должной мере подготовить и предоставить банкам соответствующие документы для получения кредита. И для получения необходимых заемных средств, прибегают к другим видам займов и кредитов.

Коммерческое кредитование подразумевает предоставление одним лицом (кредитором) свободных денежных средств или иных вещей, определяемых родовыми признаками, на определенный срок другому лицу (должнику), как правило, оформляется в форме договоров займа, товарного и коммерческого кредита [18].

## 1.2. Порядок расчета процентов по заемным и привлеченным средствам

По долговым обязательствам можно признавать проценты, которые были исчислены исходя из фактической ставки. По долговым обязательствам доходом (расходом) признается процент, исчисленный исходя из фактической ставки.

Что вправе делать налогоплательщик по долговому обязательству, которое возникает в следствии сделки:

- признать доходом процент, который был исчислен исходя из фактической ставки;
- признать расходом процент, который был исчислен исходя из фактической ставки.

Если условия не соблюдены, то доходом (расходом) следует признавать процент, который исчисляется из фактической ставки.

Ознакомимся со следующими интервальными значениями процентных ставок по обязательствам, относящимся к долговым:

- 1) обязательства, которые оформлены в рублях:

- от 0% до 180% (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года),

- от 75% до 125% (начиная с 1 января 2016 года);

2) Обязательства, которые оформлены в рублях, но не указаны в первом абзаце:

- от 75% до 180% (на период с 1 января по 31 декабря 2015 года),

- от 75% до 125% (начиная с 1 января 2016 года);

3) обязательства, оформленные в евро:

- от Европейской межбанковской ставки предложения (EURIBOR) в евро, увеличенной на 4%, до ставки EURIBOR в евро, увеличенной на 7%.

Особые правила расчета предельной величины процентов, включаемых в расходы с 01.07.2014 по 31.12.2019 по обязательствам, возникшим до 01.10.2014, установлены ФЗ от 08.03.2015 N 32-ФЗ.

Чтобы определить размер задолженности налогоплательщика следует учесть суммы задолженности, которая возникла по всем обязательствам этого налогоплательщика.

Организации, которые занимаются лизинговой деятельностью, следует признавать организацию, которая в отчетном периоде, на последнее число определяет максимальный размер процентов, которые подлежат для включения в группу расходов. При этом доходы от лизинговой деятельности, которые учитываются при формировании налоговой базы должны составлять не менее 90% всех доходов, которые учитываются при формировании налоговой базы.

Максимальный номинал процентов, которые подлежат включению в группу расходов по задолженности должен исчисляться налогоплательщиком на последнее число каждого отчетного периода посредством произведения суммы процентов, которые были начислены налогоплательщиком в каждом отчетном периоде по задолженности на коэффициент капитализации, который рассчитывается на последнюю отчетную дату отчетного периода. Отметим, что в случае если коэффициент будет изменен по итогам налогового периода, то предельный размер процентов, которые подлежат включению в группу

расходов по задолженности за предыдущий отчетный период изменению подлежать не может.

Коэффициент капитализации можно определить разделив величину непогашенной задолженности на величину собственного капитала, который соответствует доле участия взаимозависимого иностранного лица. Затем следует разделить полученный результат на три или для организаций, которые занимаются лизинговой деятельностью – на 12,5.

Чтобы определить величину собственного капитала не нужно учитывать задолженность по налогам и сборам.

В группу расходов должны быть включены проценты по задолженности в сумме, которая не должна превышать максимально возможного размера процентов, которые подлежат включению в группу расходов, но которая не может быть более фактически начисленных процентов.

Та разница, которая имеет положительный итог между начисленными процентами и предельными процентами, должна быть приравнена к дивидендам в целях налогообложения.

Что касается кредитного договора, то в нем должно быть прописано как начисляются и оплачиваются суммы по процентам. Как правило начисление процентов осуществляется ежемесячно или когда происходит погашение займа. Органы, которые осуществляют контроль могут посоветовать равномерное начисление процентов, то есть последним числом каждого месяца. Бухгалтеру необходимо произвести списание процентов по кредитам и займам и произвести расчет налога на прибыль.

Законодательством установлено два типа нормирования процентов:

- в границах среднего уровня процентов;
- в границах ставки рефинансирования РФ.

При наличии у предприятия нескольких кредитов в одном квартале, можно применять любой из двух способов. При наличии у предприятия одного кредита, необходимо применять второй способ. Первый способ применяют к схожим между собой кредитам. В данном случае бухгалтеру необходимо

рассчитать средний уровень процентов и увеличить его в 1,2 раза. Полученный результат будет отражать нормативную величину. При условии, что все ставки по кредитам будут ниже этого результата, все проценты на кредиты будут выступать налоговыми расходами.

В настоящее время существует лимитная ставка рефинансирования для национальной валюты, которая составляет 8,25% и которую следует умножить на 1,8. Ограничения для иностранной валюты эквивалентно ставке рефинансирования, которая умножается на 0,8.

Например: Предприятие взяло в банковском учреждении кредит в размере 100000 рублей 1 марта 2015 года под 18% годовых. Необходимо рассчитать сумму, которую можно списать на налоговые затраты. В марте начислено процентов за пользование кредитом:

$$100000 * 18\% / 365 \text{ дней} * 31 \text{ день} = 1528,77 \text{ рублей.}$$

К налоговым затратам можно отнести:

$$100000 * (8,25\% * 1,8) / 365 * 31 \text{ день} = 1261,23 \text{ рублей.}$$

Таким образом, к налоговым расходам за март месяц следует отнести 1261,23 рублей, эту же сумму необходимо вписать в налоговую декларацию за первый квартал, поскольку после марта начинается второй квартал.

Чтобы рассчитать часть суммы, которую следует вписать в декларацию за второй квартал, следует произвести по указанной схеме расчеты за три месяца: апрель, май, июнь и методом прибавления найти необходимую сумму. Как компании в бухучете учитывать проценты по такому заемному обязательству?

Например: Компания в июне 2015 года получила процентный заем сроком на один год. По условиям договора она должна выплатить проценты вместе с основной суммой долга. При этом промежуточные взносы по договору не предусмотрены. В каком порядке бухгалтер этой компании должен отражать проценты в налоговом и бухгалтерском учете?

1. В бухгалтерском учете проценты по кредитам и займам нужно отражать бухгалтерской проводкой Дт 91/2, Кт 66 на дату, когда было произведено их начисление.

2. Что касается налогового учета, то проценты должны быть начислены равномерно последним днем в каждом месяце, независимо от прописанных в договоре условий.

Таким образом, заемные средства играют важную роль в функционировании предприятия. Учитываются они на бухгалтерских счетах 66, 67. Основные проводки 66, 67 счета создаются со счетами 50, 51, 55, 91/2.

В бухгалтерском балансе заемные средства находят свое отражение в четвертом и пятом разделах пассива, а в отчете о финансовых результатах заемные средства можно увидеть лишь в виде начисленных банком процентов по заемным обязательствам.

В налоговом учете бухгалтеру следует производить начисление процентов каждый месяц на последнее число. При формировании налоговой декларации, проценты за пользование заемными средствами необходимо указывать в пределах нормы.

Известно два метода нормирования процентов для заполнения декларации:

- в пределах среднего значения процентов,
- в пределах ставки рефинансирования.

Рассчитанные нормированные проценты записываются бухгалтером в налоговую декларацию в строке 201 приложения 2 к листу 02.

## 2. Бухгалтерский учет расчетов заемных и привлеченных средств ООО «Юнифлэйкс»

### 2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Юнифлэйкс»

Основным видом деятельности ООО «Юнифлэйкс» является оптовая и розничная продажа запасных частей для транспортных средств. Основными потребителями товара являются жители г. Самары и Самарской области, а также оптовые покупатели других регионов России.

Реализацию выпускаемых товаров ООО «Юнифлэйкс» производит посредством специализированных автомагазинов. Один из таких автомагазинов демонстрирует выставочный стенд. ООО «Юнифлэйкс» определяет гарантийный срок на выпускаемую продукцию. Также ООО «Юнифлэйкс» производит доставку со склада и монтаж выпускаемых товаров, а также предоставляет последующее сервисное обслуживание потребителей. Выпускаемая продукция содержит специальную упаковку, которая защищает товар от повреждений, которые могут произойти при погрузке и последующей транспортировке. Сбыт выпускаемых товаров осуществляется посредством оформления индивидуальных заказов потребителями в офисе организации.

Возглавляет предприятие директор общества Смирнов А.А., который избран на общем собрании учредителей.

Смирнов А.А. отвечает за организацию разработки стратегии совершенствования ООО «Юнифлэйкс». Также он подвергает контролю процесс выполнения данной стратегии. Естественно, что деятельность Смирнова А.А., как руководителя ООО «Юнифлэйкс» ориентирована на получение прибыли. В данном случае прибыль должна быть в размере, который был бы достаточен для самоокупаемости и самофинансирования ООО «Юнифлэйкс», чтобы ее хватало на приличное обслуживание потребителей, а также на реализацию новых форм реализации (более перспективных) и улучшение технологии товарооборота. Директор принимает активное участие в

процессе обеспечения ООО «Юнифлэйкс» квалифицированными кадрами. Он занимается расстановкой рабочих кадров, учитывая при этом требования оптимального разделения труда, квалификации и психологических особенностей трудового состава, также директор не оставляет без внимания вопросы повышения квалификации работников и старается создать благоприятный микроклимат в трудовом коллективе, а также следит за безопасностью условий трудовой деятельности.

В настоящее время в ООО «Юнифлэйкс» работает 15 человек, из них директор, заместитель директора, коммерческий директор, главный бухгалтер, заведующий складом, менеджеры - 4 чел., экономист, кассир, кладовщики - 2. чел., грузчики - 2 чел.

Постоянно проводимая работа руководства общества с людьми позволила создать дружный коллектив, сплоченный одной целью.

Организация имеет положительную динамику увеличения прибыли, увеличивает товарооборот и валовой доход.

На современном этапе анализ хозяйственной деятельности находится на одном из первых мест среди экономических наук. Базисом итогов анализа служат управленческие решения.

Экономический анализ предугадывает решения и действия руководства, а также выступает базисом научного управления предприятия, что обеспечивает объективность и успешность анализа. Директор производства должен оптимально представлять за счет каких ресурсов будет работать его предприятие и во что именно он будет вкладывать капитал. Экономический анализ источников создания капитала занимает главное место в процессе воспроизводства.

Проведем краткий анализ финансовых результатов деятельности предприятия (табл. 1).

Основным документом, используемым для этого будет являться бухгалтерский баланс на 31 декабря 2017 г. (Приложение 1).

Актив сравнительного аналитического баланса ООО «Юнифлэйкс» за период  
2016-2017 гг.

Актив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Структура. %		Изменение	
	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	В абсолютной величине, тыс. руб.	В структуре, %
А	1	2	3	4	5	6
1. Внеоборотные активы	18124	18545	79	71,5	+421	-7,5
2. Оборотные активы	4792	7389	21	28,5	+2957	+7,5
2.12 Сырье и материалы	2104	2296	9	8,8	+192	-0,2
2.2 Товары для перепродажи	1214	1214	5	4,6	-	-0,4
2.3 Дебиторская задолженность	123	666	0,5	2,5	+543	+2
2.4 Денежные средства	104	207	0,45	0,8	+103	+0,35
2.5 Краткосрочные финансовые вложения	307	170	1,3	0,6	-137	-0,7
Баланс	22917	25935	100	100	+3018	х

Из таблицы видно, что актив баланса ООО «Юнифлэйкс» по результатам 2017г. состоит на 71,5 % из внеоборотных активов, что в сумме составляет 18545 тыс. руб., и на 28,5 % из оборотных активов, что в сумме - 7389 тыс. руб. Структура актива баланса за 2016 г. и 2017 г. не одинакова, наблюдается увеличение удельного веса оборотных активов и уменьшение удельного веса внеоборотных активов в 2017 г. по сравнению с данными 2016 г.

Сравнительный анализ пассива баланса ООО «Юнифлэйкс» приведен в таблице 2.



Пассив сравнительного аналитического баланса  
ООО «Юнифлэйкс» 2016-2017 гг.

Пассив	Абсолютные величины, тыс. руб.		Структура. %		Изменение	
	2016г.	2017г.	2016г.	2017г.	В абсолютной величине, тыс. руб.	В структуре, %
А	1	2	3	4	5	6
1. Собственный капитал	20350	22675	88,8	87,5	+2325	-1,3
2. Долгосрочные обязательства	-	-	-	-	-	-
3. Краткосрочные обязательства, в том числе:	2566	3259	11,2	12,5	+693	+1,3
3.1 Займы и кредиты	-	500	-	2	+500	+2
3.2 Кредиторская задолженность	2566	2759	11,2	10,5	+193	-0,6
Баланс	22917	25935	100	100	+3018	x

Из таблицы 2 видно, что сумма собственного капитала за период 2016-2017 гг. увеличилась и составила 22675 тыс. руб., но доля в общей структуре баланса за этот же период - сократилась, и составила 87,5%. Изменение в структуре произошло, главным образом, из-за появления краткосрочных обязательств в виде кредитов и займов.

## 2.2. Бухгалтерский учет заемных и привлеченных средств ООО «Юнифлэйкс»

Основные аспекты учета заемных обязательств производствами и порядок учета задолженности по полученным займам, кредитам и выданным заемным обязательствам регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/2008, утвержденным Приказом Минфина России от 02.08.2001 № 60н.

Данное положение не применяется к беспроцентным договорам займа и договорам государственного займа [3].

По полученному кредиту основная сумма должна быть указана в бухгалтерском учете предприятием-заемщиком как кредиторская задолженность, что и прописано в условиях кредитного договора или договора займа.

К расходам, которые относятся к выполнению обязательств по займам связанными с выполнением обязательств по полученным займам можно отнести следующие:

- проценты, которые заемщику необходимо оплатить;
- дополнительные расходы по займам, к которым относятся:
- суммы, которые оплачиваются за оказанные услуги информационного или консультационного характера;
- суммы, которые оплачиваются за проведение экспертизы кредитного договора;
- иные расходы, которые напрямую имеют отношение к получению займа или кредита.

Расходы по займам должны быть отражены в учете отдельно от основной суммы по кредиту.

При погашении основной суммы обязательства по кредиту отражение в учете должно быть оформлено как уменьшение кредиторской задолженности.

Расходы по займам должны быть отражены в отчетности в отчетном периоде, к которому они имеют отношение.

При погашении кредитов и займов на суммы погашаемых кредитов и займов в ООО «Юнифлэйкс» дебетуются счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств (счета 50, 51, 52, 55).

Сведения о заемных обязательствах, размещенных в ООО «Юнифлэйкс» должны быть учтены на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и

займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам». Учитываться должны такие средства обособленно.

Кредиты и займы, которые не были оплачены в установленный срок, должны учитываться отдельно. Аналитический учет задолженности по полученным займам и кредитам предполагает отдельное ведение по видам займов и кредитов, кредитным предприятиям.

Организация-заемщик может сделать выбор способа учета долгосрочной задолженности из приведенных ниже двух вариантов, которые предусмотрены в ПБУ 15/2008:

- осуществлять перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность;
- учитывать находящиеся в его распоряжении заемные средства, срок погашения которых по договору займа или кредита превышает 12 месяцев, до истечения указанного срока, в составе долгосрочной задолженности.

Тот способ, который выбирает предприятие отражается в учетной политике организации.

В исследуемой организации (ООО «Юнифлэйкс») в учетной политике отражен первый способ учета долгосрочной задолженности.

Краткосрочная и/или долгосрочная задолженность может быть срочной и/или просроченной.

Срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой, по условиям договора не наступил или продлен (продлонгирован) в установленном порядке.

Просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Рассмотрим небольшой пример. ООО «ТрансСервис», основываясь на договоре займа производит выдачу денежных средств ООО «Юнифлэйкс» в размере 150000,00 руб. Сроки, прописанные в договоре составляют четыре месяца (с 01.02.17г. по 31.05.17г.). Срок обращения векселя составляет сто двадцать дней. В обеспечение полученного ООО «Юнифлэйкс» займа

производит выдачу организации-заимодавцу векселя номинальной стоимостью 180000 руб. Скидка (разница) по векселю установлена в размере 30000 руб. (табл. 3).

Таблица 3

Журнал хозяйственных операций ООО «Юнифлэйкс» по данной сделке за период февраль - май 2017 г.

№	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1	Показана кредиторская задолженность по краткосрочному займу денежных средств)	51	66	150000
2	Выдан вексель в обеспечение займа	66	66 субсчет «Вексельные займы»	150000
3	Учтен в группе затрат будущих периодов разница по векселю, выданному ООО «Юнифлэйкс»	97	66. субсчет «Вексельные займы»	30000
4	Причислена в группу прочих затрат часть разницы (списание разницы осуществляется одинаково в процессе всего срока обращения векселя) (за 1-й месяц - 30 000 руб. / 120 дн. × 28 дн. = 7000 руб.)	91	97	70001
5	Причислена в группу прочих затрат часть разницы (за 2-й месяц - 30 000 руб. / 120 дн. × 31 дн. = 7750 руб.)	91	97	7750
6	Причислена в группу прочих затрат часть разницы (за 3-й месяц - 30 000 руб. / 120 дн. × 30 дн. = 7500 руб.)	91	97	7500
7	Причислена в группу прочих затрат часть разницы (за 4-й месяц - 30 000 руб. / 120 дн. × 31 дн. = 7750 руб.)	91	97	7750
8	Произведена оплата векселя, выданного в обеспечение займа	66 субсчет «Вексельные займы»	51	180000

Отражение операций, которые связаны с получением займа посредством выпуска и реализации облигаций, начислением процентов и т.д., такое же, как и отражение операций с векселями, выданными в обеспечение займа.

Проценты по заемным средствам, которые начисляются после принятия МПЗ отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» в

корреспонденции с кредитом счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» или 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» в таблице 4.

Таблица 4

Типовые бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Отобрана задолженность краткосрочного займа, полученного на закупку материалов	51	66
2	Осуществлена авансовая оплата материалов посредством полученного займа (НДС включен)	60-2	51
3	Отобрана начисление процентов пользования краткосрочным займом с последующим отнесением на увеличение дебиторской задолженности	60-2	66
4	Отобрана выплата процентов по краткосрочному займу	66	51
5	Принятие материалов к учету по стоимости, отраженной в расчетных документах поставщика (НДС не учтен)	10	60-1
6	Отобрана НДС, предъявленный поставщиком материалов	19-3	60-1
7	Зачтен аванс, который был ранее выдан при получении расчетных документов производителя за поставленные материалы	60-1	60-2
8	Предъявлена сумма НДС к вычету, уплаченная по принятым к учету материалам	68-1	19-3
9	Проценты, которые были включены в стоимость поставленных материалов	10	60-2
10	Проценты, которые были начислены по краткосрочному займу с отнесением на прочие расходы	91	66
11	Выплачены проценты по краткосрочному займу	66	51
12	Погашена задолженность по ранее полученному краткосрочному займу	66	51

Выше мы отметили, что затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться текущими расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

В январе 2017 г. ООО «Юнифлэйкс» был предоставлен банком краткосрочный кредит (срок кредита четыре месяца) в сумме 240000 руб. Основанием является строительство объекта ОС.

Стоимость данного строительства установлена 247800 руб. Данная стоимость включает НДС в размере 37800 руб.

По завершения строительства, которое заняло 3 календарных месяца, объект был принят к учету. Согласно срокам, описанная выше ситуация, была отражена в бухгалтерском учете в конце 3-го месяца с того дня, когда был получен кредит. Соответственно условий кредитного договора, сумма процентов составила 48 000 рублей.

ООО «Юнифлэйкс» каждый месяц начисляет и выплачивает проценты за кредит в сумме 12000 руб., с самого начала получения кредита и до его фактического погашения. Отметим, что итоговая сумма процентов, которые были начислены до принятия объекта ОС к учету, была установлена в размере 36000руб. (12000 руб. × 3 мес.), а после принятия объекта ОС к учету - 12000 руб. (12000 руб. × 1 мес.). Журнал хозяйственных операций ООО «Юнифлэйкс» по данной сделке представлен в приложении 2.

В бухгалтерском учете общая схема операций по снижению затрат по займам и кредитам, связанных с приобретением инвестиционного актива, на величину дохода от временного применения заемных средств, в качестве финансовых вложений отражается бухгалтерскими проводками, приведенными в приложении 3.

В случае, если на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива израсходованы средства займов (кредитов), полученных на цели, не связанные с таким приобретением, сооружением и (или) изготовлением, то проценты, причитающиеся к оплате займодавцу (кредитору), включаются в стоимость инвестиционного актива пропорционально доле указанных средств в общей сумме займов (кредитов), причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), полученных на цели, не связанные с приобретением, сооружением и (или) изготовлением такого актива.

Приведем пример расчета доли процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива (таблица 5).

Расчет доли процентов, причитающихся к оплате займодавцу  
(кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива

Показатель	Сумма займов (кредитов), руб.		
	Всего	в том числе	
		на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива	на общие цели
Остаток неиспользованных займов (кредитов) на начало отчетного периода	10000	6000	4000
Получено займов (кредитов) в течение отчетного периода	40000	30000	10000
Итого займов (кредитов) в отчетном периоде	50000	36000	14000
Проценты, подлежащие начислению в отчетном периоде	10800	9100	1700
Потрачено займов (кредитов) в отчетном периоде	48000	44000	4000

Потрачено займов (кредитов) в отчетном периоде на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива из займов (кредитов), полученных на общие цели:  $8000 = (44000 - 36000)$ .

Сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору) за полученные займы (кредиты) на общие цели, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива:  $971 = (1700 \times 8000) / 14000$ .

Итого сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива:  $10071 = (9100 + 971)$ .

Рассмотрим примечания к приведенному примеру расчета:

1. Сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, не должна превышать общей суммы процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), организации в отчетном периоде.

2. При расчете доли процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, из

всей суммы займов (кредитов) исключаются суммы займов (кредитов), полученных на приобретение, сооружение и (или) изготовление инвестиционного актива.

3. Сумма процентов, причитающихся к оплате займодавцу (кредитору), подлежащих включению в стоимость нескольких инвестиционных активов, распределяется между инвестиционными активами пропорционально сумме займов (кредитов), включенных в стоимость каждого инвестиционного актива.

4. Расчет доли процентов по займам, подлежащих включению в стоимость инвестиционного актива, приведенный в настоящем примере, основывается на следующих допущениях:

а) ставки по всем займам (кредитам) одинаковы и не изменяются в течение отчетного периода;

б) работы по приобретению, сооружению и (или) изготовлению инвестиционного актива продолжаются после окончания отчетного периода.

Расчеты, производимые организациями, могут основываться на иных допущениях.

В работе предприятия иногда возникают случаи нехватки заемных средств, которые нужны для покупки инвестиционного актива. В этом случае организация вынуждена покупать объекты ОС, посредством заемных средств, которые были получены ранее на другие цели [36].

Что касается раскрытия информации по операциям с привлечением заемных средств в бухгалтерской отчетности, здесь необходимо отметить следующие моменты.

В структуре сведений, касающихся учетной политики ООО «Юнифлэйкс» необходимо отображать как минимум такие данные, как:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность;
- о порядке списания дополнительных затрат по займам;
- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

По первому элементу учетной политики предприятие может выбрать один из следующих способов:



- перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность не производится;

- перевод долгосрочной задолженности в краткосрочную задолженность производится (в момент, когда по условиям договора займа или кредита до возврата задолженности остается 365 дней).

В ООО «Юнифлэйкс» применяется второй способ.

По второму элементу учетной политики предприятие может выбрать один из следующих способов:

- дополнительные затраты сначала отображаются в составе дебиторской задолженности с последующим отражением их в составе прочих расходов в течение срока погашения заемных обязательств;

- дополнительные расходы включаются в текущие расходы в том отчетном периоде, в котором они были произведены.

В ООО «Юнифлэйкс» применяется второй способ.

По третьему элементу учетной политики предприятие может выбрать один из следующих способов:

- доходы от временного вложения заемных средств принимаются к учету в случае снижения цен на строительные материалы и оборудование;

- доходы от временного вложения заемных средств принимаются к учету в случае задержки выполнения отдельных видов (этапов) работ субподрядными организациями;

- доходы от временного вложения заемных средств, принимаются к учету по другим аналогичным причинам.

В бухгалтерской отчетности организации должна отражаться информация:

- о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов и кредитов;

- величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций;

- сроках погашения основных видов займов, кредитов и других заемных обязательств;

- суммах затрат по займам и кредитам, включенных в прочие расходы и в стоимость инвестиционных активов;

- величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

В ООО «Юнифлэйкс» она не применяется.

### 3. Аудит по операциям с привлеченными и заемными средствами

#### 3.1 Информационная база и методические рекомендации при проведении аудита по полученным кредитам и займам

Аудиторская деятельность (аудиторские услуги) - деятельность по проведению аудита и оказанию сопутствующих аудиту услуг, осуществляемая аудиторскими организациями, индивидуальными аудиторами.

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности. Под бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица понимается отчетность, предусмотренная Федеральным законом от 21 ноября 1996 года N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" или изданными в соответствии с ним нормативными правовыми актами, а также аналогичная по составу отчетность, предусмотренная иными федеральными законами или изданными в соответствии с ними нормативными правовыми актами.

Перечень сопутствующих аудиту услуг устанавливается федеральными стандартами аудиторской деятельности.

Аудиторская деятельность не подменяет контроля достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами и органами местного самоуправления.

Цель аудиторской проверки учета привлеченных и заемных средств получить доказательства достоверности показателей отчетности, отражающих задолженность организации по привлеченным и заемным средствам.

Остановимся подробнее на аудите такой разновидности привлеченных и заемных средств, как кредиты и займы.

Чтобы достигнуть намеченную цель и получить достоверный результат при проведении аудиторской проверки учета кредитов и займов следует подвергнуть проверке:

- реальность и правильность документированного оформления кредитов и займов;
- рациональность получения кредитов и займов;
- целевое применение заемных средств, полноту и своевременность их погашения;
- оценку остатков по непогашенным кредитам и займам и уплату процентов по ним;
- ведение синтетического и аналитического учета операций по кредитам и займам.

Для того, чтобы получить аудиторские доказательства необходимо применение различных приемов, таких как ревизия документов, оценка операций, аналитические процедуры, чтобы установить соотношение заемных и собственных средств, а также следует изучить источники получения информации.

База, которая служит информацией для ревизии кредитов и займов выступает:

- нормативные документы, которые регулируют задачи получения займов, бухгалтерского учета и налогообложения операций, которые происходят с заемными средствами;
- первичные документы, а также договоры по регистрации и отражению в бухгалтерском учете операций, которые относятся к кредитам и заемным средствам.

К таким документам можно отнести:

- кредитные договоры и договоры займа;
- дополнительные соглашения в которых прописываются какие-либо изменения процентных ставок по кредиту, либо отображаются сроки возврата кредита;
- выписки банков из лицевых счетов предприятий по движению кредитов и займов;
- бухгалтерская отчетность, а также регистры синтетического и

аналитического учета по отображению операций по кредитам и займам в учете.

В бухгалтерской отчетности информацией для ревизии обозначенного участка в бухгалтерском балансе служат следующие разделы:

- «Долгосрочные обязательства»;
- «Краткосрочные обязательства».

В отчете о финансовых результатах информацией для ревизии обозначенного участка служит раздел «Проценты к уплате».

Рассмотрим методические рекомендации, которым необходимо следовать при проведении аудита по операциям, которые связаны с привлечением займов и кредитов.

При получении организацией кредита необходимо оформить кредитный договор. Кредитный договор заключается в письменной форме.

Если говорить о договоре займа, то договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает не менее чем в десять раз установленный законом минимальный размер оплаты труда, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

Краткосрочной задолженностью по кредитам и займам считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев.

Долгосрочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев.

Срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке.

Учет операций, относящихся к операциям по кредитам ведется на счетах 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Если говорить о процентах по договору займа, то отметим, что если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов их размер определяется существующей в месте жительства займодавца, а если займодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. При отсутствии иного соглашения проценты выплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

- договор заключен между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связан с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон;

- по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

При проведении проверки аудитор должен выяснить есть ли в наличии у предприятия кредитные договора. Отвечают ли данные договора нормам ГК РФ.

Операции, которые связаны с выдачей и погашением кредитов, охраняются стандартами банков и кредитными договорами. Подвергая анализу такие договоры, аудитор должен установить правильность и достоверность их оформления.

Аудитору следует провести уточнение в плане того, как применяются полученные кредиты и займы, то есть были ли они применены по прямому назначению или же есть расхождения, а также следует обратить особое

внимание как производилось погашение задолженности по кредитам. Соответственно банковским выпискам аудитором, устанавливается достоверность и своевременное погашение кредита.

Аудитору необходимо заострить внимание на таких вопросах, как вопросы обеспеченности кредита.

Перейдем к методическим рекомендациям при проведении аудита по операциям связанным с привлечением займов [40].

Предприятиям можно получать займы от других юридических лиц (кроме банков). Предприятиям можно привлечь денежные средства в виде займа у других организаций и физических лиц посредством выпуска ценных бумаг.

Такие счета, как 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» применяются в бухгалтерском учете для учета займов и выпущенных облигаций.

Отметим, что если мы говорим о методике осуществления аудиторской проверки операций по займам, то она, чаще всего, не содержит больших отличий от ревизии операций, которые проводятся по кредитам. Аудитору необходимо проверить оптимальность создания и заключения договора займа.

Не наличие договора в письменной форме для предприятия может вызвать негативные результаты. Например, если возникают споры по вопросам размерности процентных ставок за пользование займом, регламентов и сроков возврата заемных денежных средств. Но, если не возникает споров между сторонами, тогда налоговая служба может все равно предъявить претензии, если нет наличия договора, подтверждающего факт исполнения операций по договору займа.

Не оставим без внимания также и отличительные черты проведения аудита, относящемуся к начислению процентов по полученным кредитам и займам.

Главным нормативным документом, который регулирует бухгалтерский учет процентов по кредитам и займам, выступает ПБУ15/2008 «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию».

Аудитор обязан провести проверку периода и размера суммы, а также счета на которых нашли свое отражение или за счет каких источников покрывались суммы процентов за пользование кредитами.

Затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены, за исключением той их части, которая подлежит включению в стоимость инвестиционного актива.

Под инвестиционным активом понимается объект имущества, подготовка которого к предполагаемому использованию требует значительного времени. К инвестиционным активам относятся объекты основных средств, имущественные комплексы и другие аналогичные активы, требующие большого времени и затрат на приобретение и (или) строительство. Указанные объекты, приобретаемые непосредственно для перепродажи, учитываются как товары и к инвестиционным активам не относятся [34].

В случае если организация использует средства полученных займов и кредитов для осуществления предварительной оплаты материально-производственных запасов, других ценностей, работ, услуг или выдачи авансов и задатков в счет их оплаты, то расходы по обслуживанию указанных займов и кредитов относятся организацией-заемщиком на увеличение дебиторской задолженности, образовавшейся в связи с предварительной оплатой и (или) выдачей авансов и задатков на указанные выше цели.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно относящиеся к приобретению и (или) строительству инвестиционного актива, должны включаться в стоимость этого актива и погашаться посредством начисления амортизации, кроме случаев, когда правилами бухгалтерского учета начисление амортизации актива не предусмотрено. Затраты по полученным займам и кредитам, связанным с формированием инвестиционного актива, по которому по правилам бухгалтерского учета амортизация не начисляется, в стоимость такого актива не включаются, а относятся на текущие расходы организации.

Затраты по полученным займам и кредитам, непосредственно связанные с



приобретением и (или) строительством инвестиционного актива, включаются в первоначальную стоимость этого актива при условии возможного получения организации в будущем экономических выгод или в случае, когда наличие инвестиционного актива необходимо для управленческих нужд организации.

Затраты по полученным займам и кредитам, связанные с приобретением инвестиционного актива, уменьшаются на величину дохода от временного использования заемных средств в качестве долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений. Указанные вложения заемных средств могут осуществляться только в случае непосредственного уменьшения затрат, связанных с финансированием инвестиционного актива, например снижения цен на строительные материалы и оборудование, задержкой выполнения отдельных видов (этапов) работ субподрядными организациями, другими аналогичными причинами. Уменьшение затрат по займам на величину дохода должно быть подтверждено соответствующим расчетом фактического наличия указанного дохода. Организацией должно быть обеспечено подтверждение такого расчета.

Включение затрат по полученным займам и кредитам в первоначальную стоимость инвестиционного актива производится при наличии следующих условий:

- а) возникновение расходов по приобретению и (или) строительству инвестиционного актива;
- б) фактическое начало работ, связанных с формированием инвестиционного актива;
- в) наличие фактических затрат по займам и кредитам или обязательств по их осуществлению.

При прекращении работ, связанных со строительством инвестиционного актива в течение срока, превышающего три месяца, включение затрат по полученным займам и кредитам, использованным для формирования указанного актива, приостанавливается. Не считается прекращением работ по

формированию инвестиционного актива период, в котором осуществляется дополнительное согласование возникших в процессе строительства актива технических и (или) организационных вопросов.

В случае если для приобретения инвестиционного актива израсходованы заемные средства, полученные на цели, не связанные с его приобретением, то начисление процентов за использование указанных займов проводится по средневзвешенной ставке. Данная ставка может быть установлена, согласно сумме всех кредитов или же займов, которые остались не погашены в отчетном периоде.

Остановимся на аудите данных по полученным займам и кредитам, имеющим отражение в бухгалтерской отчетности.

Задолженность по полученным займам и кредитам должна отражаться с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов согласно условиям договоров.

В составе информации об учетной политике организации необходимо наличие как минимум следующих данных:

- о переводе долгосрочной задолженности в краткосрочную; о составе и порядке списания дополнительных затрат по займам;
- о выборе способов начисления и распределения причитающихся доходов по заемным обязательствам;
- о порядке учета доходов от временного вложения заемных средств.

В бухгалтерской отчетности организации должна отражаться информация: о наличии и изменении величины задолженности по основным видам займов, кредитов; о величине, видах, сроках погашения выданных векселей и размещенных облигаций; о сроках погашения основных видов займов, кредитов, других заемных обязательств; о суммах затрат по займам и кредитам, включенных в операционные расходы и в стоимость инвестиционных активов; о величине средневзвешенной ставки займов и кредитов (при ее применении).

В случае неисполнения или неполного исполнения заимодавцем договора займа и (или) кредитного договора организация-заемщик приводит информацию о недополученных суммах в пояснительной записке к годовой бухгалтерской отчетности.

### 3.2 Общая схема проведения аудита и формирования аудиторского заключения ООО «Юнифлэйкс»

Среди документов, подлежащих проверке при аудите кредитов и займов, выделяют первичные документы, регистры синтетического и аналитического учета, отчетность.

Первичные документы включают:

1. Кредитные договоры с банком;
2. Договоры займа;
3. Выписки банка по расчетному и ссудному счетам;
4. Приложения к выпискам банка;
5. Кассовую книгу;
6. Приходные кассовые ордера;
7. Расходные кассовые ордера;
8. Объявления на взнос наличными;
9. Приказы руководителя и акты инвентаризации расчетов;
10. Документы, подтверждающие целевое использование кредита или займа;
11. Приказ об учетной политике.

Регистры синтетического и аналитического учета при автоматизированной форме учета, применяемой в ООО «Юнифлэйкс», включают:

1. Карточка счетов: 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

2. Главная книга;
3. Журнал хозяйственных операций.

Отчетность включает:

1. Бухгалтерский баланс
2. Отчет о финансовых результатах.

К основным аудиторским процедурам, применяемым в данном случае, относятся: инспектирование (проверка записей, документов); пересчет (проверка точности арифметических расчетов в первичных документах и бухгалтерских записях либо выполнение аудитором самостоятельных расчетов) [43].

Аудиторской организацией ООО «Аудит-С» в феврале 2017 года была проведена инициативная аудиторская проверка бухгалтерского и налогового учета операций по кредитам и займам в ООО «Юнифлэйкс». Руководителем аудиторской группы был составлен общий план проведения аудита (Приложение 4).

Для успешной и оптимальной проверки операций ООО «Юнифлэйкс» по получению и применению кредитов, займов и средств целевого финансирования аудитор должен сразу четко установить процедуры контроля, логичность их выполнения и источники требуемых сведений. Согласно этим требованиям была разработана программа проверки (таблица 6).

Таблица 6

Программа аудиторской проверки кредитов и займов

Перечень процедур	Источники информации
Оценка точности формирования хозяйственных договоров, которые были заключены ООО «Юнифлэйкс»	Договоры по кредитам и договоры по займам
Ревизия данных регистров учета кредитов и займов и сравнение их со счетами Главной книги.	Журналы-ордера и Главная книга
Ревизия целевого применения кредитов и займов, оптимальности и своевременного произведения расчетов по ним, точности учета процентов за использование заемных средств	Договоры по кредитам и договоры по займам, журналы-ордера, декларация по налогу на прибыль
Ревизия точности корреспонденции счетов по учету кредитов и займов и процентов по ним	Учетная политика, журналы-ордера

Возвращаясь к исследуемой организации ООО «Юнифлэйкс» следует отметить, что при проведении ранее упомянутой аудиторской проверки также была составлена программа проведения аудита (Приложение 5).

После того, как сформирован план и программа аудиторской проверки, а также уточнены сроки и исполнители, следует начать аудиторскую проверку.

Обозначим цели системы внутреннего контроля (СВК) в ООО «Юнифлэйкс»:

- регулирование и успешное осуществление текущих хозяйственных дел ООО «Юнифлэйкс»;
- осуществление установленных требований финансово-хозяйственной политики ООО «Юнифлэйкс»;
- сбережение активов ООО «Юнифлэйкс» и предоставление оптимального уровня всесторонности и точности документов.

Результаты аудиторской проверки в ООО «Юнифлэйкс» имеют свое отражение в выданном Обществом с ограниченной ответственностью "Аудит-С", аудиторском заключении. Схема этого документа отражена в (Приложение б).

На основании указанных нормативно-правовых актов аудиторская организация предоставила резюме, что проверенные операции в бухгалтерском и налоговом учете отражены верно. Это подтверждает отчет о проведении аудиторской проверки кредитов и займов.

## Заключение

В результате проведенного исследования по учету и аудиту заемных и привлеченных средств по материалам организации ООО «Юнифлэйкс» в рамках бакалаврской работы сделано следующее.

В работе была рассмотрена экономическая сущность, отражены общие характеристики организации, сделан обзор нормативных документов и литературных источников по теме исследования.

Особенности учета заемных и привлеченных средств были отражены со стороны бухгалтерского и налогового учета, а в частности были раскрыты такие направления как:

- порядок учета задолженности по полученным кредитам, займам и выданным заемным обязательствам;
- состав и порядок признания затрат по кредитам, займам и выданным заемным обязательствам;
- особенности учета процентов, причитающихся к оплате по полученным заемным средствам и пр.

На основании данных деятельности исследуемой организации приведены примеры практического отражения в бухгалтерском учете операций по кредитам, займам и выданным обязательствам.

Для повышения эффективности и быстродействия учетных процедур в организации ООО «Юнифлэйкс» применяется автоматизированный учет, который обеспечивает закрепление:

- всей учетной информации;
- документооборот;
- классификацию;
- синтезирование и представление данных бухгалтерского и налогового учета, который осуществляет анализ данных по мере их ввода.

Система учета и контроля обязательств на рассмотренном предприятии в полном объеме может решать главные задачи бухгалтерского учета:

- осуществление сохранности имущества предприятия;

- верное отображение хозяйственных операций.

Технология учета объектов заемных и привлеченных средств на предприятии ООО «Юнифлэйкс» в достаточной мере отвечает нормативным документам, действующим в настоящее время и регламентирующим порядок их учета.

К достоинствам организации учета в ООО «Юнифлэйкс» отнесем тот факт, то предприятие обеспечивает своевременное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета.

Главной управленческой функцией, которая обеспечивает поддержку информационного характера при принятии экономически обоснованных решений, является анализ.

Отметим, что в 2017 г. по сравнению с 2016 г. был зафиксирован незначительный рост собственного капитала. Хотя он по-прежнему и составляет основную часть средств организации, в структуре общих источников хозяйственных средств его доля сократилась. Причиной этому послужило привлечение кредитов, и небольшое увеличение кредиторской задолженности.

Тот временной отрезок между оплатой продукции, которую закупает предприятие и получением выручки от продажи своих товаров, в течение которого ООО «Юнифлэйкс» придется финансировать свою деятельность, необходимо экономически обосновано сокращать, без вреда для деятельности, так как уменьшение времени обращения снижает необходимость во внешних источниках финансирования, снижая тем самым себестоимость производства и увеличивая прибыль.

Период обращения денежных средств можно снизить следующим образом:

- сокращение времени обращения запасов посредством более быстрого сбыта товаров;
- сокращение времени обращения дебиторской задолженности, посредством ускорения расчетов;

– увеличение времени обращения кредиторской задолженности.

В работе представлены результаты проведенного исследования по вопросам теории и практики аудита по привлеченным и заемным средствам с представлением самостоятельно подготовленных рабочих документов аудитора (общего плана, программы проведения аудита и как результат - образец аудиторского заключения).

Аудит был спланирован и проведен так, чтобы извлечь полную уверенность в соответствии финансовой (бухгалтерской) отчетности порядку ведения, то есть выявить содержание искажений существенного характера. Аудит был проведен выборочным методом. В процессе проверки было изучено посредством тестирования, которое подтверждало или исключало числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрывало в ней информацию о финансово-хозяйственной деятельности. Была получена оценка соблюдения правил бухгалтерского учета, которые применяются при формировании финансовой (бухгалтерской) отчетности, было рассмотрено основные оценочные показатели, полученные руководством аудируемого лица. Также была проведена оценка представления финансовой (бухгалтерской) отчетности.



## Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) .
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 13.04.2016 №11-П).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 13.04.2016 №11-П).
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016 №149-ФЗ).
5. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 03.07.2016 № 265-ФЗ).
6. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 03.07.2016 №360-ФЗ) .
7. Федеральный закон от 29.12.2014 N 477-ФЗ «О внесении изменений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации»
8. Приказ Минфина РФ от 21.12.1998 N 64н «О Типовых рекомендациях по организации бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства» (ред. от 03.07.2016 №290-ФЗ) .
9. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (ред. от 06.04.2015 №57н).
10. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н (в ред. от 08.11.2015 № 144н).
11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999г. № 43н (в ред. от 08.11.2015г. № 142н).
12. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» от 13.06.1995г. № 49 (в ред. от 08.11.2015 г. № 142н).

13. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) от 09.06.2001г. № 44н (в ред. от 25.10.2015г. № 132н).

14. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) от 30.03.2001г. № 26н (в ред. от 24.12.2015г. № 186н).

15. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) от 06.05.1999г. № 32н (в ред. от 08.11.2015 № 144н).

16. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) от 06.05.1999г. № 33н (в ред. от 08.11.2015 № 144н).

17. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» (ПБУ 11/2008) от 29.04.2008г. № 48н.

18. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2015) от 08.11.2015г. № 143н.

19. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов» (ПБУ 14/2007) от 27.12.2007г. № 153н (в ред. от 24.12.2015г. № 186н).

20. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) от 06.10.2008г. № 107н (в ред. от 08.11.2015г. № 144н).

21. Агафонова М. Н. Бухгалтерский учет в оптовой и розничной торговле и документооборот. - М.: ГроссМедиа, 2016. - 720 с.

22. Ануреев С. В. Рациональная организация бухгалтерского учета. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 336 с.

23. Брызгалин В. В., Новикова О. А. Учетная политика организаций на 2016 год. - М.: Эксмо, 2015. - 192 с.

24. Миргородская Т.В. Аудит: учеб. пособие / Т.В. Миргородская. - 3-е изд. перераб. и доп.- М.:КНОРУС, 2011.- 288с.

25. Невешкина Е.В., Шерстнева Г.С. Налог на прибыль: особенности исчисления и уплаты - Система ГАРАНТ, 2009.- 57с.
26. Нестеров Г.Г. Налоговый учет: учебник / Г.Г.Нестеров, Терзиди А.В. - 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Рид Групп, 2011.- 304с.
27. Никитенко Н.Н. Бухгалтерский (финансовый) учёт: учебник / Н.Н. Никитенко. - Хабаровск: РИЦ ХГАЭП, 2010. - 316 с.
28. Одинцов В.А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / В.А. Одинцов. - М.: Издательский центр «Академия», 2008. - 256с.
29. Остафий И.Б. Инвентаризация перед составлением годовой отчетности / И.Б. Остафий // Журн. «В курсе правового дела». - 2010. - № 24-17с.
30. Пятов М.Л., Смирнова И.А. Запасы как бухгалтерская категория в соответствии с МСФО и определение их себестоимости // Журн. "БУХ.1С". - № 7 - 2009.Эрзин Д. Г. Как сформировать учетную политику в целях налогообложения // Российский налоговый курьер. - 2008. - №5.
31. Черных И. Н. Бухгалтерский управленческий учет. - электронный курс : <http://www.e-college.ru>, 2015
32. Большая Советская Энциклопедия // Академик URL: <http://dic.academic.ru>

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 Декабря 2017 г.

Организация \_\_\_\_\_ ООО «Юнифлэйкс» \_\_\_\_\_ по ОКПО  
Идентификационный номер налогоплательщика \_\_\_\_\_ ИНН  
Вид экономической деятельности \_\_\_\_\_ оптовая и розничная торговля \_\_\_\_\_ по ОКВЭД  
Организационно-правовая форма/форма собственности \_\_\_\_\_ ООО \_\_\_\_\_  
Открытое акционерное общество \_\_\_\_\_ по ОКОПФ/ОКФС  
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) \_\_\_\_\_ по ОКЕИ  
Местонахождение (адрес) 443022, г. Самара, ул. Авроры, д. 209

Коды		
0710001		
31	12	2017
00432415		
3406000261		
15.51		
47	16	
384 (385)		

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>Декабря</u> <u>20 17</u> г. <sup>3</sup>	<u>20 16</u> г. <sup>4</sup>	<u>20 15</u> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	14254986	14129852	
	Доходные вложения в материальные ценности	3859937	4406073	
	Финансовые вложения	10000	10000	
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	18124923	18545925	
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	4107423	6135224	
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	149875	210858	
	Дебиторская задолженность	123364	665608	
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	307000	170000	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	104613	207388	
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	4485275	7008220	
	<b>БАЛАНС</b>	22610198	25554145	

Продолжение приложения 1

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>Декабря</u>	20 <u>16</u> г. <sup>4</sup>	20 <u>15</u> г. <sup>5</sup>
		20 <u>17</u> г. <sup>3</sup>		
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ <sup>6</sup></b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10408	10408	
	Собственные акции, выкупленные у акционеров			
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)	18469787	20701852	
	Резервный капитал	495000	495000	
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1375154	1468484	
	Итого по разделу III	20350349	22675744	
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства		500000	
	Кредиторская задолженность	2566849	2759259	
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	2566849	3259259	
	<b>БАЛАНС</b>	22610198	25554145	

Руководитель \_\_\_\_\_ Смирнов А.А.  
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ \_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

## Журнал хозяйственных операций ООО «Юнифлэйкс» по данной сделке

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие Счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5
1	Отражена задолженность по краткосрочному кредиту, полученному на строительство объекта	51	66	240 000
2	Перечислен аванс подрядной организации в соответствии с договором на строительство объекта ОС	60-2	51	200 000
3	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за первый месяц (такое отражение процентов производится ежемесячно до момента принятия объекта ОС к учету)	08-3	66	12 000
4	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за первый месяц (выплата производится ежемесячно по мере начисления процентов за пользование кредитом)	66	51	12 000
5	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за второй месяц	08-3	66	12 000
7	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за второй месяц	66	51	12 000
8	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за третий месяц	08-3	66	12 000
9	Выплачены проценты по краткосрочному кредиту за третий месяц	66	51	12 000
10	Отражена стоимость строительно-монтажных работ, выполненных подрядной организацией (без	08-3	60-1	210 000
11	Отражена сумма НДС, предъявленная подрядной организацией по выполненным строительно-монтажным работам	19-1	60-1	37 800
12	Зачтен аванс, ранее перечисленный подрядной организации	60-1	60-2	200 000
13	Произведена оплата выполненных строительно-монтажных работ за вычетом ранее	60-1	51	47 800
14	Принят к учету по первоначальной стоимости объект ОС (включая проценты по кредиту, начисленные до момента принятия объекта ОС к учету: 210 000 руб. + 36 000 руб.)	01	08-3	246 000
15	Предъявлена к вычету сумма НДС, уплаченная по принятому на учет объекту ОС	68-1	19-1	37 800
16	Начислены проценты за пользование краткосрочным кредитом за четвертый месяц	91-2	66	12 000
17	Выплачены проценты за пользование краткосрочным кредитом, начисленные после принятия	66	51	12 000
18	Погашена задолженность перед банком по ранее поученному краткосрочному кредиту	66	51	240 000

## Типовые бухгалтерские проводки

№ п/п	Содержание хозяйственных операций	Корреспондирующие счета	
		Дебет	Кредит
1	2	3	4
1	Отражена задолженность по долгосрочному кредиту, полученному на строительство объекта ОС	51	67
2	Перечислен аванс подрядной организации в соответствии с договором на строительство объекта ОС	60-2	51
3	Отражена передача части полученного кредита другой организации в виде краткосрочного займа	58	51
4	Отражен возврат другой организацией суммы ранее переданного ей займа	51	58
5	Получены от другой организации проценты за пользование заемными средствами	51	91
6	Отражена выплата процентов по долгосрочному кредиту, осуществленная до момента принятия объекта ОС к учету	67	51
7	Включена в состав прочих расходов сумма процентов по кредиту, равная сумме процентов, полученных по договору	91	67
8	Отнесены на увеличение стоимости объекта ОС проценты по долгосрочному кредиту, уменьшенные на сумму	08-3	67
9	Отражена стоимость СМР, выполненных подрядной организацией (без учета НДС)	08-3	60-1
10	Отражена сумма НДС, предъявленная подрядной организацией по выполненным СМР	19-1	60-1 60-2
11	Зачтен аванс, ранее перечисленный подрядной организации	60-1	
12	Произведена оплата выполненных СМР за вычетом ранее перечисленного аванса	60-1	51
13	Принят к учету законченный строительством объект ОС по первоначальной стоимости	01	08-3
14	Предъявлена к вычету сумма НДС, подлежащая налоговому вычету (по СМР и т.п.)	68-1	19-1
15	Начислены проценты за пользование долгосрочным кредитом (после принятия объекта ОС к учету)	91	67
16	Выплачены проценты по долгосрочному кредиту	67	51
17	Погашена задолженность по ранее полученному долгосрочному кредиту	67	51

**Общий план аудита кредитов и займов ООО «Юнифлэйкс», разработанный  
ООО «Аудит-С»**

<p align="center">Общий план аудита кредитов и займов ООО «Юнифлэйкс» Сроки проведения аудита 01.01.2017г. – 31.12.2017г. Количество человеко-часов 90 Руководитель, возглавляющий аудиторскую группу Иванова С.М. Члены аудиторской группы Фомин К.Д. Планируемый аудиторский риск 3% Планируемый уровень существенности 90 000 руб.</p>				
№	Планируемый виды работы	Период	Исполнитель	Примечание
1	Создание аудиторской группы	06.02.2017	Понамарева Е.В.	
2	Назначение аудиторов, соответственно их профессиональных качеств и должностных уровней по определенным участкам аудита	06.02.2017	Фомин К.Д.	
3	Ознакомление всех членов группы с их обязанностями, инструктирование членов группы с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, а также с положениями общего плана аудита	06.02.2017	Фомин К.Д.	
4	Проведение аудита согласно программе	03.02.2017- 24.02.2017	Фомин К.Д.	
5	Контроль за осуществлением плана и характером работы, проводимой аудиторами, за ведением ими рабочей документации и оптимальным оформлением итогов аудита	03.02.2017- 24.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	
6	Пояснения руководителем, возглавляющим аудиторскую группу вопросов методического характера, ориентированных на практическую реализацию аудиторских процедур	03.02.2017- 24.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	
7	Проведение совещаний с руководством экономического	03.02.2017- 24.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	
8	Подготовка письменной информации (отчета) руководству экономического субъекта (отчета) по результатам аудита	22.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	
9	Формирование аудиторского заключения по итогам проведенного аудита	23.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	
10	Проведение совещания с руководством экономического субъекта по результатам аудита	24.02.2017	Понамарева Е.В. Фомин К.Д.	



## Программа аудиторской проверки кредитов и займов

## ООО «Юнифлэйкс»

Организация, подвергаемая проверке		ООО «Юнифлэйкс»		
Сроки проведения аудита		с 01.01.2017г.-31.12.2017г.		
Количество человеко-часов		90		
Руководитель, возглавляющий аудиторскую группу		Иванова С.М.		
Члены аудиторской группы		Иванова С.М., Фомин К.Д.		
Планируемый аудиторский риск		3%		
Планируемый уровень существенности		90 000 руб.		
№ п/п	Перечень аудиторских процедур по разделам аудита, рабочая документация	Период проведения	Исполнитель	Источники информации
1	2	3	4	5
1	Тестирование системы внутреннего контроля	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
2	Тестирование системы бухгалтерского учета	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
Учетная политика				
3	Анализ учетной политики в целях бухгалтерского учета	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
4	Анализ учетной политики в целях налогового учета	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
Проверка формирования бухгалтерской отчетности				
5	Анализ рабочего плана счетов	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
6	Проверка тождественности показателей в регистрах бухгалтерского учета данные бухгалтерского баланса	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»

Аудиторская выборка				
1	2	3	4	5
7	Расчет объема и построение выборки	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
8	Построение монетарной выборки	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
9	Построение стратификационной выборки	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Учетная политика ООО «Юнифлэйкс»
Процедуры по существу Сууществование, права и обязанности				
10	Проверка фактического наличия задолженности	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Кредитные договора, договора займа, выписки банка
11	Проведение документального подтверждения задолженности по займам и кредитам	05.01.17-20.01.17г.	Иванова С.М., Фомин К.Д.	Кредитные договора, договора займа, выписки банка

Схема аудиторского заключения, выданного ООО «Аудит-С», о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Юнифлэйкс»

Аудиторское заключение по финансовой (бухгалтерской отчетности (с выражением безоговорочного положительного мнения)

Аудитор:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-С».

Место нахождения: 443091. Самара. Самарская. 259 Государственная регистрация: № 1236589745212 от 12 января 2007г.

Лицензия: № 847597589 от 29.03.2014, срок действия 5 лет

Является членом Самарской аудиторской палаты Аудируемое лицо:

Наименование: ООО «Юнифлэйкс».

Место нахождения: 443022. Г. Самара, ул. Профильная, 51 Государственная регистрация: 19.03.1999 г.

Мы провели аудит прилагаемой финансовой (бухгалтерской) отчетности организации ООО «Юнифлэйкс» за период с 03 февраля по 24 февраля 2017 г. Включительно. Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ООО «Юнифлэйкс» состоит из:

- бухгалтерского баланса;
- отчета о финансовых результатах;
- пояснительной записки.

Ответственность за подготовку и представление этой финансовой (бухгалтерской) отчетности несет исполнительный орган организации ООО «Юнифлэйкс». Обязанность в данном случае с нашей стороны содержится в выражении мнения о достоверности проверяемой отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации на основе проведенного аудита.

Мы провели аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности»;
  - Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Правительством РФ от 23 сентября 2002г. №696;
  - внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности ООО «Аудит-С» от 12 февраля 2014г. № 9
  - правилами (стандартами) аудиторской деятельности аудитора;
- нормативными актами органа, осуществляющего регулирование деятельности аудируемого лица.

Аудит был спланирован и проведен так, чтобы извлечь полную уверенность в соответствии финансовой (бухгалтерской) отчетности порядку ведения, то есть выявить содержание искажений существенного характера. Аудит был проведен выборочным методом. В процессе проверки было изучено посредством тестирования, которое подтверждало или исключало числовые показатели в финансовой (бухгалтерской) отчетности и раскрывало в ней информацию о финансово-хозяйственной деятельности. Была получена оценка соблюдения правил бухгалтерского учета, которые применяются при формировании финансовой (бухгалтерской) отчетности, было рассмотрено основные оценочные показатели, полученные руководством аудируемого лица. Также была проведена оценка представления финансовой (бухгалтерской) отчетности. Мы полагаем, что проверенные предоставленные сведения имеют весомые основания для выражения нашего мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

По нашему мнению, финансовая (бухгалтерская) отчетность организации ООО «Юнифлэйкс» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 31 декабря 2017 года и результаты ее финансово-хозяйственной деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2017 года включительно в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности (и/или указать документы, определяющие требования, предъявляемые к порядку подготовки финансовой (бухгалтерской) отчетности).

«24» февраля 2017 г.

Руководитель аудиторской фирмы

Буров А.В.

Руководитель

Иванова С.М.