

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учет и аудит залоговых операций

Студент

Н.Х. Газиева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд.экон.наук, доцент О.А.Евстигнеева

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

Тольятти 2020

## Аннотация

Тема бакалаврской работы «Бухгалтерский учет и аудит залоговых операций».

Актуальность настоящей работы обусловлена тем, что в современных рыночных условиях предприятия вынуждены уделять большое внимание процессам, связанным с формированием и повышением эффективности учета имущества, в том числе залогового.

В этой связи целью данной работы является совершенствование учета залоговых операций на примере предприятия ООО «Медиум».

Для достижения поставленной цели были выявлены задачи для последующего их решения:

- рассмотреть теоретические аспекты учета и аудита залоговых операций;
- проанализировать особенности бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум»;
- разработать мероприятия по совершенствованию учета и аудита залоговых операций ООО «Медиум».

Бакалаврская работа состоит из титульного листа, задания на выполнение ВКР, календарного плана выполнения ВКР, аннотации, содержания, введения, основной части (3 главы), заключительной части, списка используемых источников. Работа состоит из 57 страниц с использованием 38 источников.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты учета и аудита залоговых операций.....	6
1.1 Экономическая сущность залоговых операций.....	6
1.2 Бухгалтерский учет залоговых операций.....	13
1.3. Методика проведения аудита залоговых операций.....	20
2 Особенности бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум». 24	
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Медиум». 24	
2.2 Организация бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум».....	32
3 Совершенствование учета и аудита залоговых операций ООО «Медиум». 35	
3.1 Проведение аудита залоговых операций в ООО «Медиум».....	35
3.2 Направления совершенствования бухгалтерского учета залоговых операции.....	38
Заключение .....	49
Список используемой литературы .....	51
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Медиум».....	56

## Введение

Положение компании в сфере финансов в большей степени определяет, насколько она конкурентоспособна, и уровень делового сотрудничества, а также дает оценку гарантий экономических, финансовых интересов фирмы и его партнеров. Финансовое положение компаний возникает в результате сотрудничества с покупателями, налоговыми органами, банками и т.д. Возможности его улучшения во многом связано с экономическими перспективами. Финансовая стабильность компании представляет собой главный вопрос его выживания, поскольку банкротство фирмы в рыночных условиях предстает как вероятный результат экономической деятельности вместе с остальными возможностями. Вместе с тем, наблюдается существенный рост роли и значения систем оценки и бухучета. В этой связи формирование для большинства предприятий правильной финансовой политики, разработка практических рекомендаций в области финансового состояния являются на сегодняшний день насущными проблемами российских хозяйствующих субъектов.

Актуальность рассмотрения данной темы обусловлена тем, что в современных рыночных условиях предприятия вынуждены уделять большое внимание процессам, связанным с формированием и повышением эффективности учета имущества, в том числе залогового. Актуальность темы исследования определила целевую ориентацию данной работы.

Целью дипломной работы является совершенствование учета залоговых операций на примере предприятия ООО «Медиум».

Поставленная цель определяет следующие основные задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета и аудита залоговых операций;
- проанализировать особенности бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум»;

- разработать мероприятия по совершенствованию учета и аудита залоговых операций ООО «Медиум».

Объект исследования: ООО «Медиум».

Предмет исследования: система бухгалтерского учета залоговых операций.

Практическая значимость работы заключается в выводах, которые помогут предприятиям улучшить свою методику бухгалтерского учета залоговых операций. Основные положения и выводы работы могут быть использованы при организации самостоятельной работы для более углубленного изучения данной темы.

Методологической основой исследования являются диалектический метод, системный анализ, метод сравнения, метод обобщений.

Информационной базой является бухгалтерская отчетность ООО «Медиум» за 2017-2019гг. и первичная учетная документация, бухгалтерские регистры.

Нормативной базой являются Гражданский кодекс РФ, федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех разделов, включающие подразделы, заключения, списка использованных источников.

В первой главе раскрываются теоретические основы бухгалтерского учета и аудита залоговых операций, определяются их сущность. Освящается методика аудита залоговых операций.

Во второй главе исследуются особенности бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум». Дается краткая технико-экономическая характеристика ООО «Медиум». Раскрываются вопросы учета залоговых операций.

В третьей главе проведен аудит залоговых операций и даны рекомендации по совершенствованию их бухгалтерского учета.

# **1 Теоретические аспекты учета и аудита залоговых операций**

## **1.1 Экономическая сущность залоговых операций**

Термин залог зародился в Древнем Египте во втором тысячелетии до н.э. Появляющиеся банки представляли займы. При устойчивом материальном положении граждане получали ссуду в размере 20-30 процентов годовых. Если же граждане находились в более сомнительном положении, то банки брали под свое руководство недвижимость заемщика. [1].

Следует сказать, что в Древней Греции термин залог появился в Афинах еще в начале 6 века до н.э. Определенная земельная территория, принадлежащая должникам, при оформлении обязательства ставился столб под названием ипотека. Данный столбец включал в себя долги собственников земельных территорий. Позже, столбы были заменены особыми книгами, которые носили название «ипотечные». «До этого времени в Афинах обязательства обеспечивались личностью должника, которому в случае неисправности грозило рабство» [2].

«В XII веке в Западной Европе во многих государствах наблюдается такое понятие как римское право. Позднее принятие римского права претерпевает несколько изменений, но при этом основа остается так же.

Институт залога в Российской Федерации получил развитие более позднее, чем в остальных государствах. Наиболее основные термины римского залогового права сыграли значительную роль в формировании залогового права в России.

Ипотечный кредит зарождался наряду с частной собственностью на землю в XIII-XIV вв. Кроме того, первый вид кредитования, но тогда он носил название заклад. В книге Воскресенского «Ипотека от первых лиц» по

словам В. Черняка, в XV веке понятие залога недвижимого имущества получило широкое развитие» [16].

Масштаб использования банковских кредитов коммерческими компаниями и гражданами во многом зависит от развития экономической ситуации в стране.

Ни для кого не секрет, что банки достаточно устойчивы, если денежные средства вкладчиков находятся под надежной защитой. Если рассматривать договора банковских кредитов, не всегда предусмотренные законом методы по обеспечению исполнения кредитором своих обязательств, активно используются в практической деятельности. В большинстве случаев наиболее востребованными являются поручительства, банковские гарантии, а также залоги.

Залог недвижимости и залог движимого имущества в государствах с развитой рыночной экономикой следует отнести к более надежным способам по исполнению должником погашения своего кредита.

Основная серьезная проблема, которая часто возникает в коммерческих банках – риск непогашения кредита.

Кроме того, следует сказать, что институт залога предстает как более действенный юридический элемент в рыночных условиях, а также является важнейшим инструментом в рыночной экономике, одним из эффективных и надежных способов защиты интересов должника.

В конечном итоге, интересы кредиторов выражаются в том, что состав имущества кредитора подразумевает определенную часть и если в дальнейшем обязательства будут нарушены, объект залога должен быть продан, и из итоговой суммы в полном размере будут удовлетворены требования того кредитора, чьи обязательства обеспечены залогом.

Залог - это актив или имущество, которое физическое или юридическое лицо предлагает кредитору в качестве обеспечения по кредиту. Он используется в качестве способа получения кредита, выступая в качестве

защиты от потенциальных потерь для кредитора в случае дефолта заемщика в его платежах. В таком случае залог становится собственностью кредитора для возмещения невозвращенных заемных средств.

Далее следует рассмотреть предмет, содержание и форму договора залога, которые регламентируются различными статьями Гражданского кодекса Российской Федерации [1]. Заключение данных договоров является обязательным этапом по оформлению залогового кредита в банковских учреждениях.

Залог – способ по исполнению обязательств, позволяющий залогодержателям достигать поставленных целей с помощью заложенного имущества.

Он регламентируется Гражданским кодексом Российской Федерации, а также следующими федеральными законами: «Об ипотеке (залоге недвижимости) и «О залоге»».

Договор залога подразумевает соглашение между банками (именуемыми залогодержателями) и заемщиками (именуемыми залогодателями). По требованиям соглашения залогодержатель по обеспеченному залогом обязательству имеет право воспользоваться заложенным имуществом в случае неисполнения заемщиком данных обязательств.

К основным существенным условиям данного договора следует отнести: предметы залога, оценку предметов, главные сведения об основных обязательствах, а также какие из сторон владеют заложенным имуществом. [26, стр.15].

Форма договоров о залоге должна быть представлена в письменном виде. В том случае, если основной договор заключается в нотариальной форме, используют нотариальную письменную форму договора залога недвижимости и залога движимого имущества.



При заключении договора о залоге недвижимого имущества необходимо прохождение государственной регистрации. Закон включает в себя ведение учета и регистрации договоров о залоге в силу закона отдельного вида движимого имущества. В случае несоблюдения основных условий по форме договора и по факту государственной регистрации, договор, оговоренный законом, оказывается недействительным.

Одним существенным условием договоров залога является предмет договора залога. Предмет залога – движимые и недвижимые имущества, и кроме того, определенные права в дальнейшем. Предметом договора залога являются имущества, передаваемые залогодателем, в том числе различные товары и права на имущество. Но следует отметить, что в пункте 1 статьи 336 Гражданского Кодекса Российской Федерации залог различных видов имущества является ограниченным или запрещенным [1].

Сторонами договора залога являются залогодержатели и залогодатели. В данном случае в качестве залогодателей выступают не только должники, но также и третьи лица (согласно пункту 1 статьи 335 Гражданского Кодекса Российской Федерации). Также, залогодатели должны быть собственниками различных вещей.

Залогодатели - лица, которые предоставляют имущества в обеспечение обязательств. Залогодержатели – это лица, принимающие различные имущества для предоставления своих требований.

Сторонами договора залога являются как физические, так и юридические лица. Недееспособные или ограниченно дееспособные лица не обладают правом участия в договоре залога имущества. В том случае, когда юридические лица, являются сторонами договора залога, то они должны быть правоспособными.

Особенности предмета договора залога. Целью предмета залога (имущества, которые передаются в залог) является выбор наименования, количественная и качественная характеристика и другие признаки,

позволяющие ведение индивидуализации имущества, подбор из большинства одинаковых вещей. Если в качестве предмета залога выступает имущественное право, то должны быть определены, какие конкретные права переданы в залог, каково их содержание, из каких обязательств они вытекают и т. п. [26, стр.23].

Сроки действия договора залога. Требуется обязательное установление сроков исполнения обязательств, обеспечиваемое залогом. Необходимы конкретные даты по началу действий договора. Даты завершений - дни полных выполнений обязательств.

Метод передач предмета залога. Следует сказать, что залогодержатель получает предмет залога, а его доставку осуществляет залогодатель своими средствами. Передача предмета залога включает в себя оформление двустороннего акта приема-передачи предмета залога.

Права и обязанности сторон. Залогодатель имеет право [36, стр. 24]:

1. Требовать от залогодержателя обеспечения необходимых мер по сохранению предмета залога.
2. Проверять наличие, количество, а также требования по хранению и состоянию предмета залога, принадлежащий залогодержателю.
3. Потребовать у залогодержателя возмещения расходов, причиненных из-за повреждения или утраты предмета залога.
4. В любое время потребовать прекратить договор или досрочное исполнение обязательства при ненадлежащем хранении или использовании залогодержателем предмета залога.
5. Заменить предмет залога во время письменного согласия залогодержателя.
6. Передавать по согласию залогодержателя право на предмет залога третьим лицам.

Обязанности залогодателя [36, стр.27]:

1. Не должен пользоваться предметом залога.

2. Платить налоги, сборы и различные платежи.
3. Гарантировать, что на время заключения договора предмет залога не является залоговым обеспечением других обязательств, которые являются предшествующими договору, и свободно от прав третьих лиц.

К правам залогодержателя следует отнести:

1. Если сумма, вырученная от реализации предмета залога, недостаточна для того, чтобы покрыть требования залогодержателя с целью получения недостающей суммы из другого имущества залогодателя.
2. Получение страхового возмещения по утрате или повреждению предмета залога в случае, если отсутствует вина.
3. Передача своих прав по договору другим лицам с помощью уступок права требований.
4. Если отсутствует вина по возникновению реальных угроз об утрате или повреждению предмета залога, залогодержатель имеет право требовать замену предмета залога.

К обязанностям залогодержателя относятся:

1. Не должен использовать предмет залога.
2. Обеспечивать необходимые меры, направленные на сохранить предмет залога, а также на его защиту от различных требований и посягательств третьих лиц.
3. Уведомить залогодателя о появлении реальных угроз об утрате или повреждении предмета залога.
4. После того, как залогодатель выполнил обеспеченное договором обязательство, он должен в обязательном порядке вернуть ему предмет залога.

Требования по обращению взысканий на предмет залога. Выявлено, что обращение по взысканию на заложенное имущество связано с извлечением кредитором выгоды из стоимости залога в тех случаях, когда должник не выполняет своих обязательств, гарантируемых соответствующим

заложенным имуществом. Обращение по взысканию совершается в следующих случаях [26, стр.34]:

1. Должник не выполнил обязательство, гарантированное залогом;
2. Залогодателем ненадлежащим образом выполнено обязательство, обеспечением по которым служит залоговое имущество.

Сами должники или же третьи лица имеют право в любое время останавливать процедуру взысканий на публичных торгах до оформления залогового имущества. При этом, залогодатель должен выбрать одно из них [26, стр.35]:

1. Полное погашение обязательства, которое гарантируется согласно договору залога;
2. Выполнение той части обязательства, по которой кредитор просрочил.

Ответственности сторон. Определено, что стороны несут ответственность в случае невыполнения и ненадлежащего выполнения своих обязательств согласно договору и российскому законодательству. Неустойки согласно договору, могут быть выплачены только по письменному и обоснованному требованию одной из сторон.

Основания и порядок расторжения договора. Следует отметить, что в соответствии со статьей 352 Гражданского Кодекса Российской Федерации договор залога прекратится в следующих случаях [1]:

1. Если залогодержателем будут нарушены обязанности, предусмотренные договором, после прекращения основных обязательств;
2. В случае продажи предмета залога на публичных торгах и если реализация его оказалась невозможной;
3. Если залог на имущество будет утеряно и повреждено;
4. Если залогодатель не воспользуется правом на замену предмета залога.

В случае прекращения залога по выполнению обязательства, которое обеспечено залогом или же согласно требованиям залогодателя, залогодержатель, чье имущество было заложено, обязан вернуть его залогодателю.

Разрешения спора из договора. Определено, что стороны должны в обязательном порядке соблюдать претензионный порядок досудебного урегулирования спора из договора. Сторонами направляются претензионные письма заказным почтовым отправлением, где происходит уведомление адресата о получении писем. Во всех остальных случаях, не предусмотренных в договоре, стороны руководствуются действующими законами Российской Федерации.

Форс-мажоры. Отмечается, что стороны не отвечают за частичное и полное невыполнение обязательства по договору в том случае, если в качестве причины неисполнения обязательства выступает действие непреодолимой силы. Форс-мажорные обстоятельства включают в себя: землетрясения, наводнения, пожары, забастовки, войны, действия органов государственной власти и прочее.

## **1.2 Бухгалтерский учет залоговых операций**

Сбор данных о наличии и движении полученных и выданных гарантий с целью обеспечить выполнение обязательств, а также полученной либо выданной под продукцию, которая передана и получена иными организациями или же лицами, происходит после баланса.

Компаниями на забалансовых счетах ведется работа по учету взятых обязательств и также полученных гарантий [20, стр.18]:

- 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;
- 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

Если сумма не указывается в гарантии, тогда в бухгалтерском учете ее определяют по основным условиям договора.

На данных счетах компании, в основном имеют место [25, стр.72]:

- облигации и векселя, выданные по обеспечению полученного займа.

Делается запись:

Дебет счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»,

Кредит счета 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»;

Дебет счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» «Обеспечения обязательств и платежей выданные»;

- векселя, выданные в обеспечение оплаты за полученные ценности (работы, услуги). Делается запись:

Дебет счета 10 «Материалы», 20 «Основное производство» и др.,

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

Дебет счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»;

- облигации и векселя, полученные в обеспечение выданных займов.

Делается запись:

Дебет счета 58 «Финансовые вложения»,

Кредит счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»;

Дебет счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

- векселя, полученные в обеспечение оплаты за проданные ценности (работы, услуги). Делается запись:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

Дт счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

- опционы и варранты, приобретенные или проданные. Делаются записи у держателя:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

Кредит счета 51 «Расчетные счета»- цена опциона (варранта);

Дебет счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные», субсчет «Приобретенные опционы (или варранты)»;

у эмитента (продавца):

Дебет счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», субсчет «Гарантии по собственным опционам (или варрантам)».

Анализ обязательств ведется на основе номинальных стоимостей, стоимостей обязательств и гарантий (стоимостей, установленных договорами).

Учет по счетам 008 и 009 осуществляется по всем полученным или выданным обеспечениям [0 стр.19].

Смотря по тому, как осуществляется погашение обязательств и при окончании срока выданной гарантии их цену списывают со счета 008 или 009.

В качестве примера по выданным обязательствам выступают операции, когда происходит передача имущества в залог.

«Закон РФ от 29 мая 1992 года № 2872-1 «О залоге» гласит, что залог – это принятие залогодержателем в обеспечение займа права в том случае, что должник не исполняет своих обязательств по возврату долга на удовлетворение за счет заложенного имущества.

Следует рассмотреть порядок выполняемых операций по бухгалтерскому учету, которые связаны с залогом имущества.

Учет объектов залога у залогодателя

Учет объектов залога осуществляется на определенных счетах учета, но отдельно от прочих видов - 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и пр. - как имущества, переданные в залог» [24, стр.54].

Вместе с тем, по дебету счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» определяется цена объекта, переданного в залог.

Когда происходит передача объекта в качестве основного средства на баланс залогодержателю его нужно учесть на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Дебет счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - отражены расходы по страхованию имущества, переданного в залог;

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»;

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - отражена задолженность залогодержателю по причитающимся ему согласно договору суммам процентов, возмещениям убытков за просрочку исполнения обязательств.

На счетах 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и др. восстанавливаются в учете на соответствующих субсчетах объекты залога по окончании расчетов с залогодержателем по займу.

Кредит счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» - списана стоимость имущества по окончании срока действия договора о залоге.

Если расчеты по займам осуществляются путем передачи в счет их погашения заложенного имущества, делаются следующие записи:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения» и др. - списана стоимость выбывающих объектов;

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» - списана начисленная амортизация;



Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» - отражена задолженность бюджету по НДС;

Дебет счета 66 «Расчёты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчёты по долгосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» - отражен зачет стоимости переданных в залог объектов недвижимости в счет погашения задолженности;

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» - отражен убыток от передачи объектов залога в счет погашения займа;

Кредит счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» - списана стоимость объектов со счетов их забалансового учета.

Учет объектов залога у залогодержателя

Дебет счета 58 «Финансовые вложения»

Кредит счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» - отражена операция по предоставлению кредитов и займов;

Дебет счета 001 «Арендованные основные средства» - отражена стоимость имущества в случае его получения залогодержателем (в случае оставления залогового имущества на балансе залогодателя его стоимость учитывается залогодателем на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»);

Дебет счета 20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - отражены расходы по страхованию имущества, полученного в залог;

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 10 «Материалы», 23 «Вспомогательные производства» и др. - отражена задолженность залогодателя по причитающимся от него

согласно договору, суммам возмещения расходов на содержание объектов залога;

Кредит счета 001 «Арендованные основные средства» или 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» - списаны в учете объекты залога по окончании расчетов с залогодателем по займу.

Если расчеты по займам осуществляются путем передачи в счет их погашения заложенного имущества, организация (кроме кредитных учреждений) делает следующие записи:

Дебет счета 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы», 58 «Финансовые вложения»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения» - отражено погашение задолженности и оприходование имущества, переданного в залог

или

Дебет счета 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - отражена сумма средств, полученных от продажи залогового имущества;

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 58 «Финансовые вложения» - зачтена задолженность;

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» - перечислены залогодателю суммы превышения полученных средств от продажи залогового имущества над стоимостью залоговых требований;

«К-т сч. 001 «Арендованные основные средства» или 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» - списаны объекты залога по окончании расчетов с залогодателем по займу.

По некоторым видам многооборотных тар на основе договора поставщики имеет право взимать с покупателей залог (в обмен на стоимость тар). Взыскание залога за тары происходит в тех случаях, которые

предусмотрены в договорах, и также представляет собой средство по обеспечению обязательств покупателей по возврату тар.

К условиям договора могут также относиться дополнительные санкции, в случае невыполнения обязательств по возврату залоговых тар.

Если многооборотную тару поставщики получают вовремя в срок, который отмечен в договоре, ее залоговая цена вернется покупателям и засчитается с согласия обеих сторон в счет погашения задолженности покупателей за поставленную продукцию, а также качестве аванса под будущую поставку продукции.

В случае, когда тару не возвращают поставщикам в назначенное договором время, право собственности на нее принадлежит покупателям и залоговую цену тары ему не возвращают.

В данном случае поставщики должны отражать залоговую цену тар в качестве прибыли от их продаж и начислять НДС» [19].

Сумма полученных (уплаченных) залогов отражается по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в корреспонденции со счетами по учету денег (как у поставщиков, так и у покупателей).

Согласно Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» информация об имуществах, переданных в залог, отражается в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчетам по финансовым результатам, в том числе:

- основные средства, переданные в залог, – в таблице 2.4 «Иное использование основных средств»;
- финансовые вложения, находящиеся в залоге, – в таблице 3.2 «Иное использование финансовых вложений»;
- запасы, находящиеся в залоге согласно договору, – в таблице 4.2 «Запасы в залоге».

По отношению к заложенному имуществу рассматриваются:

- факты о передачах имущества;

- виды переданных имуществ;
- установки ограничений по использованию переданных имуществ;
- использование переданного имущества организацией с целью вести обычную деятельность.

Состав информации об имуществах, переданных под залог, включает в себя также и цену, которая отражена в бухгалтерском балансе.

При проведении достоверной оценки имущества, которое было передано под залог, за отчетный период не представляется возможным, а информация по ней раскроется с указанием определенных условий по залоговой сумме.

Приведем пример подобной ситуации. Передача имущества под залог, чей состав может быть определен в тот момент, когда условия залога не будут исполнены и возникнет право у залогодержателя предъявлять требования по залогоу (к примеру, величину залога определяют в процентах от суммы будущей прибыли унитарных предприятий).

Информацию по залогам как выданных обеспечений можно увидеть в таблице 8 «Обеспечения обязательств».

### **1.3. Методика проведения аудита залоговых операций**

Цель аудиторских проверок о состоянии забалансового учета - достоверность и своевременность отражения выполняемых операций на забалансовом счете.

Информационная база с целью проверить состояние забалансовых учётов включает в себя [17, стр.33]:

- нормативные документы, которые регулируют вопросы, по операциям на забалансовом счете;
- договора и первичные документы для оформления и отражения в учёте операций на забалансовом счете. К ним следует отнести: договора

комиссий, договора на переработки сырьевых ресурсов, договора аренд, договора залогов;

- бухгалтерскую отчетность и регистры накопительных учётов по отражению операций забалансового учёта.

Бухгалтерский баланс и приложение к бухгалтерскому балансу в разделе «Обеспечения» включают в себя справочную информацию о ценностях, которые учитываются в забалансовом счете. Приложение включает также расшифровку обеспечения полученных и выданных, в частности векселя, и кроме того имущества, находящихся под залогом и переданных под залог, в частности объекты основных средств, ценные бумаги, прочие имущества [17, стр.35].

Регистрами накопительного учёта являются ведомости и книги, к примеру, книги учёта бланков строгой отчетности и книга учёта бланков ценных бумаг.

В качестве регистров забалансового учёта выступает накопительная ведомость с графой «Приход», которая отражает поступления или принятие на учёт забалансовых ценностей, а также с графой «Расход», которая включает в себя информацию о выбытиях, списаниях забалансовых ценностей.

План и программа проверки. Аудиторская проверка должна включать в себя проверку всех операций, которые связаны с поступлениями или же списаниями с забалансовых счетов (предназначенные с целью обобщить информацию по наличию и движению ценностей, которые временно принадлежат компании), условные права и обязательства, и исследования отдельных хозяйственных операций. В бухгалтерском учете объектов наблюдается простая система (имеется ввиду, что правило двойной записи не используется) [19, стр.27].

При проведении аудита залоговых операций аудитор анализирует информацию о наличии и движении имущества, не принадлежащего

организации, но временно находящегося в ее пользовании или распоряжении, а также условных прав и обязательств, обобщенную организацией на забалансовых счетах.

Проверяет состояние аналитического учета по этим счетам: по арендодателям, по объектам арендованных основных средств; по организациям-владельцам, по видам, сортам и местам хранения ТМЦ, принятым на ответственное хранение; по отдельным объектам или агрегатам оборудование, принятое для монтажа, и др.

Аудит счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» включает проверку [19, стр.40]:

а) материалов инвентаризации по учету забалансового счета 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные» (приказ, сроки проведения, инвентаризационные описи, заключение инвентаризационной комиссии по итогам инвентаризации);

б) правильности оформления материалов инвентаризации и отражения результатов инвентаризации в учете;

в) ведения аналитического учета на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

г) обоснованности, полноты и правильности отражения операций на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные»;

д) тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета по операциям на забалансовом счете 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные».

Аудит счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» включает проверку [19, стр.41]:

а) материалов инвентаризации по учету забалансового счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» (приказ, сроки

проведения, инвентаризационные описи, заключение инвентаризационной комиссии по итогам инвентаризации);

б) правильности оформления материалов инвентаризации и отражения результатов инвентаризации в учете;

в) ведения аналитического учета на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»;

г) обоснованности, полноты и правильности отражения операций на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные»;

д) тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров бухгалтерского учета по операциям на забалансовом счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные».

К наиболее распространённым ошибкам, с которыми сталкиваются аудиторы на проверках учёта на забалансовом счете, относятся:

отсутствие учёта на забалансовом счете;

отсутствие первичной документации по операциям, которые отражаются на забалансовом счете;

отсутствие регистров накопительного учета.

Выявляемые нарушения и ошибки должны фиксироваться в рабочих документах аудитора. Рабочие документы могут быть оформлены в качестве таблиц нарушений с подробной характеристикой, нормативных документов, которые нарушены.

## **2 Особенности бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Медиум»**

Медиум - крупнейший центр медицины в Кабардино-Балкарии и на юге РФ, в котором работают врачи разных профилей.

Лечебно-диагностический центр оказывает полный спектр услуг: гинекология, урология, кардиология, ревматология, дерматология, косметология, ортопедия, терапия, оториноларингология (ЛОР), гастроэнтерология, проктология, флебология, эндокринология, неврология, офтальмология, маммология, генетика, стоматология, оперативная хирургия. Все виды лабораторной и аппаратной диагностики (УЗИ диагностика, Кардиотокография, Электрокардиография (ЭКГ), Холтеровское мониторирование, Колоноскопия, Эндоскопия). Разработана уникальная программа планирования и ведения беременности.

Диагностический центр «Медиум» выполняет разнообразные ультразвуковые исследования с помощью инновационного оборудования. Центр диагностики проводит УЗИ лимфатических узлов, щитовидной железы, сердца, почек и других органов на аппарате экспортного класса.

Имеется собственная медицинская лаборатория. Анализ крови выполняется с использованием реагентов лучших производителей на современных автоматических анализаторах. Мы проводим обширный спектр лабораторных исследований: биохимические, генетические, аутоиммунные, микробиологические.

Еще одно направления деятельности клиники «Медиум» - оперативная хирургия. Оперативное лечение различных заболеваний в основном



осуществляется с использованием малоинвазивных технологий (лапароскопических, артроскопических, эндоскопических).

Врачи травматологи – ортопеды успешно оперируют больных с повреждениями менисков, патологией связочного аппарата, последствиями травм. Освоены и применяются и более сложные вмешательства – эндопротезирование крупных суставов. Впервые в республике проведена операция по замене коленного сустава.

Быстрыми темпами развивается оперативная урология. В настоящее время для лечения мочекаменной болезни применяется метод контактной литотрипсии, освоена методика трансуретральной резекции предстательной железы.

Так же активно развиваются оперативные гинекология (гистероскопия, лапароскопия), оториноларингология, пластическая хирургия, челюстно-лицевая хирургия.

«Медиум» - детский медицинский центр, оказывающий квалифицированную помощь. У нас работают специалисты разных профилей: педиатр, детский офтальмолог, детский ортопед, детский инфекционист, детский невролог, детский кардиолог. Детская клиника оснащена необходимым оборудованием. Если Ваш ребенок заболел, медицина всегда поможет!

Центр косметологии «Медиум» предлагает индивидуальные программы процедур. Специалисты осуществляют профессиональные услуги: удаление рубцов, отопластика, фотоэпиляция, прессо-магнитотерапия. Косметологическая клиника занимает ведущие позиции на рынке услуг, потому что специалисты постоянно повышают квалификацию.

Стоматология «Медиум» - это передовое оборудование с современными материалами, и врачами, которые принимают участие в семинарах и проходят ежегодно повышение квалификаций. Прием ведут врачи всех специальностей.

«Медиум» - платная поликлиника, обладающая значимыми преимуществами:

1. Филиалы в семи городах.
2. Выезд специалистов на дом.
3. Услуги в кредит.
4. Добровольное медицинское страхование.
5. Обязательное медицинское страхование
6. Выгодные акции, скидки.
7. Скрининговые осмотры детей: «Кроха», «Почемучка», «Год без Забот».
8. Внедрение общепринятых и альтернативных методик.

Высшим органом управления организации является директор. Он решает все вопросы текущей деятельности организации.

Основной целью кадровой политики ООО «Клиника «Медиум» является продажа качественных продуктов в запланированном объеме в определенные сроки сотрудниками достаточного количества с необходимым уровнем квалификации.

Штат высококвалифицированных специалистов, прогрессивный стиль управления, высокий уровень внутренних требований позволяют осуществлять работу быстро и качественно.

Успешная деятельность кадровой политики предприятия во многом обусловлена уровнем социальной защищенности сотрудников.

Основные задачи социальной политики ООО «Клиника «Медиум»:

- регулирование и стабилизация трудового персонала;
- поиск квалифицированных сотрудников и омоложение трудового коллектива;
- создание сотрудникам организации комфортной рабочей среды;
- социальная защита работников, также и на пенсии;

Проведение направленной социальной политики способствует повышению качества управления организации, обеспечивает повышение производительности труда, укрепляет репутацию и имидж ООО «Клиника «Медиум».

Основной задачей ООО «Клиника «Медиум» является обеспечение высокого уровня сервиса, а также своевременное выполнение перед клиентами и партнерами взятых на себя обязательств за счет слаженной работы всех подразделений компании.

Далее проведем анализ экономических показателей деятельности ООО «Клиника «Медиум». Основные экономические показатели деятельности ООО «Клиника «Медиум» за 2017 – 2019 гг. представлены в таблице 1.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности ООО «Клиника «Медиум» за 2017-2019 гг.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +,-		Относительное отклонение, %		
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
Выручка от реализации	79542	42084	25379	-37458	-16705	-47,09	-39,69	-68,09
Себестоимость продаж	22030	18657	7108	-3373	-11549	-15,31	-61,9	-67,73
Валовая прибыль	57512	23427	18271	-34085	-5156	-59,27	-22,01	-68,23
Коммерческие расходы	61294	23882	13807	-37412	-10075	-61,04	-42,19	-77,47
Прибыль (убыток) от продаж	-3782	-455	4464	3327	4919	-87,97	-1081,1	-218,03
Проценты к получению	10	0	477	-10	477	-100	-	4670
Проценты к уплате	0	0	309	0	309	-	-	-
Прочие доходы	9106	5862	12511	-3244	6649	-35,62	113,43	37,39

Прочие расходы	4830	5554	9655	724	4101	14,99	73,84	99,9
Прибыль до налогообложения	504	-147	7488	-651	7635	-129,17	-5193,9	1385,71
Налог на прибыль	347	130	0	-217	-130	-62,54	-100	-100
Чистая прибыль (убыток)	157	-277	6133	-434	6410	-276,43	-2314,1	3806,37

Согласно данным таблицы 1, доход предприятия ООО «Клиника «Медиум» каждый год уменьшается. В 2018 году наблюдается снижение выручки на 47,09%, а в 2019 году – на 39,69%. Следовательно, можно прийти к выводу о том, что сбытовая деятельность предприятия идет на снижение. Кроме того, за 2018 год отмечается сокращение себестоимости на 15,31% и на 61,9% (2019 г.). [7, с.45].

Выручка до налогообложения в 2019 году увеличилась на 7635 т.р. в первую очередь благодаря росту прочих доходов. Кроме того, наблюдается увеличение чистой прибыли на 6410 т.р.

Первым этапом анализа целесообразно дать оценку активов и пассивов организации. Динамика активов ООО «Клиника «Медиум» представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика активов ООО «Клиника «Медиум», т.р.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +,-		Относительное отклонение, %		
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
Нематериальные активы	287	219	151	-68	-68	-23,69	-31,05	-47,39
Основные средства	974	730	507	-244	-223	-25,05	-30,55	-47,95
Отложенные налоговые активы	120	119	119	-1	0	-0,83	0	-0,83
Прочие внеоборот. активы	10	0	0	-10	0	-100	-	-100

Всего внеоборот. активов	1391	1068	777	-323	-291	-23,22	-27,25	-44,14
Запасы	32922	32735	25693	-187	-7042	-0,57	-21,51	-21,96
Дебиторская задолженность	8567	6407	9205	-2160	2798	-25,21	43,67	7,45
Краткосрочные фин.вложения	6681	3001	400	-3680	-2601	-55,08	-86,67	-94,01
Денежные средства и денежные эквиваленты	1501	12098	833	10597	-11265	706	-93,11	-44,5
Прочие оборотные активы	48	66	11	18	-55	37,5	-83,33	-77,08
Всего оборотных активов	49719	54307	36142	4588	-18165	9,23	-33,45	-27,31
Баланс	51110	55375	36919	4265	-18456	8,34	-33,33	-27,77

Согласно данным таблицы 2, активы баланса организации в 2018 году увеличились на 8,34%, но в 2019 году наблюдается снижение на 33,3%.

Уменьшение активов баланса в 2018 году во многом вызвана снижением суммы оборотных и внеоборотных активов. В 2018 году наблюдается снижение суммы основных средств на 244 т.р. Кроме того снизилась дебиторская задолженность на 2160 т.р.

В 2019 году также наблюдается снижение суммы основных средств на 223 т.р., вместе с тем сумма дебиторской задолженности увеличилась на 7,45% или на 2798 т.р. Увеличение дебиторской задолженности при снижении дохода показывает значительное отвлечение средств предприятия дебиторами в первую очередь клиентами.

Уменьшение суммы запасов вызвано более медленными темпами, чем уменьшение уровня сбыта, что свидетельствует о снижении качества существующей политики по формированию резервов. Следует сказать, что на создание резервов для реализации услуг ООО «Клиника «Медиум» выделяются значительные финансовые запасы.

Уменьшение суммы денежных средств - негативная тенденция, так как на конец периода доля данного элемента актива в общей сумме текущих

обязательств характеризуется низким уровнем нормативного предела, что создает риск утраты платежеспособности предприятия.

Структура активов предприятия представлена в таблице 3.

В конце 2016 года активы баланса ООО «Клиника «Медиум» составляли в основном оборотные активы (97,28%). В конце 2017 года активы баланса предприятия наблюдается аналогичная ситуация, но при этом их доля увеличилась до 98,07%. В конце 2018 года наблюдается снижение удельного веса оборотных активов до 97,9%.

Доля денежных средств в структуре активов характеризуется крайне низким значением и составляет 2,26% (2018 г.), при этом идет сокращение на 19,59%.

Таблица 3 - Структура активов ООО «Клиника «Медиум», %

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +,-		
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
Нематериальные активы	0,56	0,4	0,41	-0,17	0,01	-0,15
Основные средства	1,91	1,32	1,37	-0,59	0,05	-0,53
Отложенные налоговые активы	0,23	0,21	0,32	-0,02	0,11	0,09
Прочие внеоборотные активы	0,02	0	0	-0,02	0	-0,02
Всего внеоборотных активов	2,72	1,93	2,1	-0,79	0,18	-0,62
Запасы	64,41	59,12	69,59	-5,3	10,48	5,18
Дебиторская задолженность	16,76	11,57	24,93	-5,19	13,36	8,17
Краткосрочные фин. вложения	13,07	5,42	1,08	-7,65	-4,34	-11,99
Денежные средства	2,94	21,85	2,26	18,91	-19,59	-0,68
Прочие оборотные активы	0,09	0,12	0,03	0,03	-0,09	-0,06
Всего оборотных активов	97,28	98,07	97,9	0,79	-0,18	0,62
Баланс	100	100	100	0	0	0

Динамика пассивов предприятия представлена в таблице 4.

Таблица 4 - Динамика пассивов ООО «Клиника «Медиум», т.р.

Показатели	Год			Абсолютное отклонение,		Относительное отклонение, %		
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2017	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
Уставной капитал	10	10	10	0	0	0	0	0
Непокрытый убыток	-29835	-30113	-23979	-278	6134	0,93	-20,37	-19,63
Собствен.капитал и резервы	-29825	-30103	-23969	-278	6134	0,93	-20,38	-19,63
Краткосрочные заемные средства	2400	1780	405	-620	-1375	-25,83	-77,25	-83,13
Кредиторская задолженность	78535	83698	60483	5163	-23215	6,57	-27,74	-22,99
Краткосрочные обязательства	80935	85478	60888	4543	-24590	5,61	-28,77	-24,77
Баланс	51110	55375	36919	4265	-18456	8,34	-33,33	-27,77

В течение трех лет наблюдается снижение суммы собственного капитала предприятия, при этом общее уменьшение за тот же период составляет 19,63%. Следует отметить, что уставный в течение аналогичного периода не менялся и составляет 10 т.р. Предприятие характеризуется непокрытым убытком, так к концу 2017 года он составил 29835 т.р., а в 2019 году – 23979 т.р.

Заемные средства предприятия составляют только краткосрочные обязательства. В 2018 году наблюдается увеличение краткосрочных обязательств на 5,61% (85 478 т.р.). В конце 2019 года наблюдается снижение краткосрочных обязательств на 28,77% за счет уменьшения как краткосрочных заемных средств, так и кредиторской задолженности.

Структуру пассивов предприятия можно увидеть в таблице 5.

Таблица 5 - Структура пассивов ООО «Клиника «Медиум», %

Показатели	Год			Абсолютное отклонение, +,-		
	2017	2018	2019	2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017
Уставной капитал	0,02	0,02	0,03	-0	0,01	0,01
Непокрытый убыток	-58,37	-54,38	-64,95	3,99	-10,57	-6,58
Всего собственного капитала и резервов	-58,35	-54,36	-64,92	3,99	-10,56	-6,57
Краткосрочные заемные средства	4,7	3,21	1,1	-1,48	-2,12	-3,6
Кредиторская задолженность	153,66	151,15	163,83	-2,51	12,68	10,17
Всего краткосрочных обязательств	158,35	154,36	164,92	-3,99	10,56	6,57

В конце 2017 года в структуре пассивов наибольшее значение удельного веса составляли краткосрочные обязательства, вместе с тем, собственный капитал характеризуется отрицательным значением показателей.

В конце 2018 года структуру пассивов также составляли в основном краткосрочные обязательства, при этом идет снижение доли на 3,99%. Но в 2019 году наблюдается рост удельного веса краткосрочных обязательств на 10,56%, что составило 164,9% в структуре пассивов. Данное значение показателей говорит о высоком уровне финансовых рисков.

Анализ деятельности ООО «Клиника «Медиум» позволил сделать вывод о неудовлетворительном экономическом положении компании.

## **2.2 Организация бухгалтерского учета залоговых операций ООО «Медиум»**

Следует рассмотреть способ организации бухгалтерского учёта по залоговым операциям в компании ООО «Медиум». В 2019 году компанией был получен займ с целью приобрести медицинское оборудование на сумму



1200 тыс. рублей на 12 мес. Кредитный договор включает в себя невозобновляемую кредитную линию. В таблице 10 представлен график по погашению займа.

Таблица 10 - График погашения кредита ООО «Медиум» на покупку медицинского оборудования

Дата платежей	Сумма, т.р.
30.08.2019 г.	400
30.12.2019 г.	400
30.04.2020 г.	400
Итого	1200

Следует сказать, что имущество в залог по договору от 30.04.2019 г. может быть представлен в качестве обеспечения кредита. Залоговая цена в договоре залога равна 1800 тыс. рублей. Компания ООО «Медиум» обязана с учетом кредитного договора страховать залоговое имущество на сумму, которая будет не меньше залоговой цены имущества.

Компания ООО «Медиум» предоставила договор о страховании имущество от 30.04.2019 № 5009 и страховой полис № 5009. Срок действия договора по страхованию имущества составляет 12 мес. Страховая сумма составляет 1800 тыс. рублей, а страховые премии - 2400 рублей.

Согласно проверке было выявлено, что кредит погашается с учетом графика договора по кредиту. Счет 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» учитывает залоговое имущество, которое составляет 2000 тыс. рублей. Данная сумма соответствует его остаточной цене на сроки заключения договора залога.

Операции по кредиту счета 009 договора залога за аудлируемый период не осуществлялись. Сумму страховых премий 30.04.2020 г. списали в полной

сумме 2400 рублей как текущие затраты с целью решения основных задач по бухгалтерскому и налоговому учету.

В бухгалтерском учете ООО «Медиум» данные операции были отражены следующим образом:

Дебет счета 01 «Основные средства» субсчет «Основные средства, переданные в залог»

Кредит счета 01 «Основные средства» - отражена остаточная стоимость автомобиля, переданного в залог в сумме 2000 т. Р.;

Дебет счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражена договорная стоимость - отражена остаточная стоимость, переданного в залог имущества в сумме 2000 т. р.

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» - перечислена сумма страховой премии по договору страхования переданного в залог имущества в сумме 2400 рублей.

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по имущественному и личному страхованию» - расходы по страхованию предмета залога отнесены на операционные расходы в сумме 2400 рублей.

Учитывая, что ООО «Медиум» заключило только один кредитный договор с залогом, то в аналитическом учете по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражено выданное обеспечение банку.

### **3 Совершенствование учета и аудита залоговых операций ООО «Медиум»**

#### **3.1 Проведение аудита залоговых операций в ООО «Медиум»**

Проведение аудита залоговых операций в ООО «Медиум» предусматривает проверку ведения аналитического учета, который должен вестись на счете 009 по каждому выданному обеспечению.

Аудит финансовой отчетности компании ООО «Медиум» в 2019 году включает в себя следующее. Согласно кредитному договору компанией предоставлено в залог имущество на основе договора залога.

В рамках аудиторской проверки провели экономико-правовую экспертизу по договору залога. Договор залога был установлен в письменном виде. В договоре залога были рассмотрены как предмет залога, так и его стоимость, кроме того, существо, размеры и сроки по исполнению обязательств. Договором учитывается, кому из сторон принадлежит заложенное имущество.

Залоговая сумма в договоре - 1800 тыс. рублей. Согласно данным бухгалтерского учета, по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» составляет 2000 тыс. рублей, что соответствует остаточной цене данного имущества на срок предоставления кредита.

На основе Плана счета по бухгалтерскому учету и инструкции по его использованию, которые были утверждены приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, выявлено, что на счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» в тех случаях, когда сумма в гарантии неизвестна, в бухгалтерском учете ее определяют согласно условиям договора.

Договор залога включает в себя залоговую сумму. Таким образом, 30 апреля 2019 г. по счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» отражается сумма, которая составляет 1800 тыс. рублей.

Согласно графику погашения кредита, соблюдающегося по факту на 31 декабря 2019 года компания ООО «Медиум» перечислила в счет для погашения долга 800 тыс. рублей.

На основе данных учета по кредиту счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» операций за проверяемый период в договоре залога нет.

Планом счета в бухгалтерском учете и инструкции по его использованию, которые были утверждены приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, выявлено, что сумма обеспечений, которые учтены в счете 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные», будут списываться согласно погашению долга. Таким образом, в учете отражаются способы по уменьшению обязательства и выданной стоимости.

Так как залоговая сумма равна 1800 тыс. руб., а платеж для погашения задолженности согласно графикам, происходят 3 раза ( $1800/3=600$  т. Р.), следовательно, 30 августа 2019 г. со счета 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» будут списываться 600 тыс. руб., 30 декабря 2019 г. также 600 тыс. р. За отчетный период 31 декабря 2019 г. сальдо по счету 009 будет равна 600 тыс. руб. По факту сальдо согласно бухгалтерскому учету будет составлять 2000 тыс. руб.

Сумма по искаженным показателям на счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные» составила 1400 тыс. руб. (2000 тыс. руб. – 600 тыс. руб.) в целях увеличения.

Сумма по искажению справки в бухгалтерском балансе по наличию ценностей, которые учитываются в забалансовом счете по строке, указанной в «Обеспечения обязательств и платежей выданные», составляет также 1400 тыс. руб. в целях увеличения.

В апреле 2019 года в полном объеме были списаны страховые премии в качестве текущих расходов компании. Согласно с п. 16 ПБУ 10/99 «Расходы организации», который был утвержден приказом Министерства финансов

Российской Федерации от 06.05.99 № 33н, были обозначены основные требования к расходам, в том числе:

- расходы производятся согласно конкретному договору, требованиям законодательных и нормативных документов, обычаям, которые соблюдаются в деловом обороте;
- итоговая сумма затрат может быть выявлена;
- есть уверенность на то, что в итоге конкретных операций произойдет снижение экономического роста компании.

Помимо этого, п. 18. ПБУ 10/99 определено, что затраты учитываются за тот отчетный период, где они имели место, несмотря на время фактических выплат денежных сумм или других форм исполнения (допущенная временная определенность случаев экономической деятельности).

Страховые премии в договоре страхования № 5009 на сумму 2400 рублей согласно ПБУ 10/99 должны быть учтены в структуре затрат в будущем на счету 97 «Расходы будущих периодов» и подлежат списанию в затраты компании в течение года.

Согласно данным проверки на счету 97 «Расходы будущих периодов» в апреле 2019 г. необходимо отражать сумму страховых премий (2400 руб.), с будущим списыванием в течение года равных сумм. Сальдо на 31 декабря 2019 г. по счету 97 «Расходы будущих периодов» должно составить 800 рублей, но по данным бухучета компании оно отсутствует.

На основные цели налогообложения сумма затрат предусмотрена завышенная сумма 800 руб., и заниженная сумма налога на выручку, которая составляет 160 руб. Предприятие ООО «Медиум» обязано производить перерасчет налоговой базы и направлять уточненные данные по декларации по налогу на выручку.

### **3.2 Направления совершенствования бухгалтерского учета залоговых операции**

Залоговые операции включают в себя множество спорных вопросов. Одним из основных моментов является то, в какой оценке следует отражать в итоговой информации, переданные в залог имущества.

Согласно п. 1 ст. 13 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» бухгалтерскую отчетность составляют на основе синтетических и аналитических учетов, следовательно, передача имущества в залог для того, чтобы правильно сформировать отчетность будет отражена на счетах бухучета.

При учете операций выдача и возврат залога ведется залогодателем за балансом на счету 009 «Обеспечения обязательств и платежей выданные». В нормативных документах содержится мало сведений об организации забалансового учета выданного залога. Инструкция по использованию Плана счетов включает в себя аналитический учет по счету 009, который используется по всем выданным обеспечениям, т. е. в данном случае отдельно по каждому договору залога.

Рассмотрим, с какого момента залог должен отражаться в бухгалтерском учете. Право залога возникает в тот момент, когда заключен договор о залоге и также по отношению залога имущества, которое предоставляют залогодержателю, если иное в договоре о залоге не предусмотрено (п. 1 ст. 341 ГК РФ). Следует также отметить, что залог возникает еще на основании закона после наступления, указанного в нем обстоятельства, если законом учитывается какое имущество и для обеспечения каких обязательств, признаются существующими в залоге. К данному виду залога применяют такие же требования, что и к залого, который возникает согласно договору (п. 3 ст. 334 ГК РФ).

Запись по дебету счета 009 происходит следующим образом:

- на сроки заключений договора, к примеру, если имущество принадлежит залогодателю);

- на сроки подписаний первичной информации (накладные и акты приема-передачи), в тех случаях, когда имущество передают залогодержателю. На основании п. 4 ст. 13 Федерального закона от 21.11.96 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» первичные учетные документы должны быть составлены в тот момент, когда совершаются операции, но если это невозможно представить, то соответственно после их окончания;

- на сроки наступлений предусмотренных законом обстоятельств.

Договор о залоге представляется в письменном виде. Договор о залоге движимого имущества и прав на имущество в обеспечение обязательств по договору, который должен быть нотариально удостоверен, подлежит нотариальному удостоверению. Договор об ипотеке регистрируют в порядке, который установлен с целью регистрации сделки с недвижимостью. Данные условия крайне важны, так как при их несоблюдении договор о залоге признается недействительным (ст. 339 Гражданского Кодекса Российской Федерации). Ожидание государственной регистрации по передаче недвижимости в залог не является причиной не указывать данную операцию в учете и отчетности.

В качестве примера следует привести следующее. С целью обеспечить исполнение обязательств по возврату задолженности, торговым домом (залогодателем) был заключен договор ипотеки склада с банком (залогодержателем). Договор по кредиту и ипотеке подписан 25 сентября, а регистрацию ипотеки недвижимости провели 14 октября. 25 сентября в бухучете торгового дома планируется передача помещений в залог. В ином случае, данная информация о залоге не отразится в промежуточном отчете за 9 месяцев, что является недопустимым.

Приведем другой пример. Магазин, т.е. арендодатель, 20 июня передает в аренду торговому предприятию (арендатору), которому принадлежит на праве собственности грузовая машина.

Позже магазином (залогодателем) произведена передача автомобиля торговой организации (залогодержателю) в залог для того, чтобы обеспечить исполнение обязательств по уплате поставленной продукции, договор залога заключен 12 ноября.

Бухгалтерским учетом магазина должны рассматриваться две записи:

- 20 июня по дебету забалансового счета 011 «Основные средства, сданные в аренду» - передача машины в аренду;

- 12 ноября по дебету забалансового счета 009 – передача той же самой машины в залог.

Следует определить, в какой оценке отражена цена предмета залога.

К вариантам для определения цены предмета залога относятся следующие:

- договорная стоимость (стоимость, по которой оценивается имущество в договоре залога);

- балансовая стоимость (стоимость, по которой имущество отражается в балансе);

- рыночная (справедливая) стоимость имущества.

Нормативными документами не регулируется стоимость выданного залога. Инструкция по использованию Плана счетов подразумевает, что, если в гарантиях не указаны суммы, для бухучета они определяются, основываясь на условиях договора. Гарантия и залог представляют собой две разные сделки.

В силу банковских гарантий банк, другое кредитное учреждение или страховая компания (гарант) по просьбе других лиц (принципал) обязуется в письменном виде оплатить должнику принципала (бенефициар) на основе указанных условий, даваемых гарантом обязательств денежные средства



после представления бенефициаром письменных требований о ее уплате (ст. 368 Гражданский Кодекс Российской Федерации).

Практика предусматривает выдачу гарантий в виде поручительства: в договоре поручительства поручитель обязуется перед должником другого лица ответить за выполнение последних обязательств в полном объеме или же в части (ст. 361 Гражданский Кодекс Российской Федерации).

Таким образом, размер гарантии определяют условия, предусмотренные в договоре о ее представлении: гарантии могут быть даны на весь объем обязательства третьих лиц, где включается процент, пеня и штраф.

Обязательным условием договора следует считать оценку предмета залога (ст. 339 Гражданский Кодекс Российской Федерации). Без данного залога заключение его не представляется возможным. Согласно законодательству и желаниям сторон договора по ее определению следует привлечь независимых оценщиков. Так или иначе, договорную оценку залога следует приблизить к рыночной цене, а то ее снижение или же увеличение вызовут ущемление интересов каждой из сторон договора (залогодателя и залогодержателя).

Оценку по договорной цене считают крайне важной, поскольку неисполнение (ненадлежащее исполнение) кредитором обеспеченного залогом обязательства на заложенное имущество может быть обращено взыскание. Следует отметить, что стоимость реализации предмета залога не равна его договорной оценке. В соответствии с различными условиями договора реализуется предмет залога с торгов, в зависимости от решения суда, через комиссионеров и их передач в собственности залогодержателю. Цену реализации определяет суд, на основании отчета независимой оценки и соглашения обеих сторон (Гражданский Кодекс Российской Федерации, Закон Российской Федерации от 29.05.92 № 2872-1 «О залоге» (далее – Закон о залоге), ФЗ от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

Рассмотрим законодательство и наиболее важные вопросы.

1. После обращения взысканий на заложенное имущество, оно переходит к залогодержателю либо залогодержатель продает его третьим лицам по той стоимости, которая будет равна рыночной цене. Заинтересованные лица могут обжаловать итоги по оценке движимых заложенных имуществ. В том случае, когда имущества передаются в залог на более долгий срок, после заключения договора цена имущества определяется в размере, которое значительно отклоняется от рыночной цены той же собственности в тот момент, когда происходит обращение взысканий на предмет залога.

Данный случай характерен для ценных бумаг, прав на имущество либо другого имущества, где рыночная цена подвергается значительному колебанию.

Залогодержатели, также, как и залогодатели, несут огромный риск, в случае, изменения рыночной цены на предмет залога. Но основные интересы залогодержателей защищены законом: согласно ст. 813 ГК РФ об утрате обеспечения либо ухудшения его требований с учетом обстоятельств, за что залогодатель не несет никакой ответственности, он имеет право потребовать от заемщика вернуть сумму долга или уплатить в процентах, в том случае, если другое не рассматривается в договоре.

Таким образом, когда акции или облигации передаются в залог по кредиту, кредиторы могут объявлять заемщикам маржин-колл, что представляет собой условие немедленного возврата предоставленному кредиту с учетом уменьшения рыночной цены акций, которые заложены с целью обеспечения по кредиту.

Все вышеперечисленное приводит к выводу о том, что оценка заложенного движимого имущества не всегда может совпадать с его рыночной ценой в тот момент, когда происходит обращение взысканий на предмет залога.

2. Начальную продажную цену заложенного движимого имущества определяют судом после обращения взысканий на заложенное движимое имущество либо с учетом залога (соглашения по обращению взысканий на данное имущество) в других случаях.

Договором о залоге предусматриваются права залогодержателей по удовлетворению условий по заложенному движимому имуществу без обращений в суд, либо в договоре по обращению взысканий на движимое имущество во внесудебном порядке может быть указана либо его первоначальная рыночная стоимость, либо порядок по ее определению.

В том случае, когда реализуется заложенное движимое имущество без обращения в суд, федеральный закон предусматривается обязательный поиск оценщиков, а также первоначальная рыночная стоимость данного имущества, после чего происходят торги, которая равна 80% его рыночной цены, которая определяется в отчете оценщиков, в том случае, если другое не рассматривается в соглашении сторон по обращению взысканий на заложенное движимое имущество во внесудебном порядке (п. 10 ст. 28.1 Закона о залоге).

3. Если другое не рассматривается в законе, поиск оценщиков при заложенном движимом имуществе, обращение взысканий на которое происходит без обращения в суд, носит обязательный характер при исполнении (п. 11 ст. 28.1 Закона о залоге):

- акций, которые не обращаются в рамках организованного рынка ценных бумаг, облигаций, не учитывая при этом инвестиционные паевые открытого фонда и также интервальные паевые, а также случаи по обращению взысканий на вексель с помощью прямых истребований исполнения по векселям в том порядке, который установлен в Федеральном законе от 11.03.97 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»;

- прав на движимое имущество, не учитывая дебиторскую задолженность, которая не реализуется на торгах;

- драгоценных камней и металлов;
- предметов, которые имеют исторические либо художественные ценности;
- вещи, цена которых в договоре о залоге составляет более 500 000 руб.

4. Когда при реализации данного вида имущества без обращения в суд федеральный закон предусматривает обязательный поиск оценщиков, первоначальная стоимость предмета ипотеки будет равна 80% цены заложенного имущества, которая определена в отчете оценщиков, в том случае, когда другое не определяется в соглашении сторон по обращению взысканий на данное имущество во внесудебном порядке. Если же другое не предусмотрено в федеральном законе, поиск оценщиков с целью определить начальную продажную цену данного вида имущества, необходимо после обращения взысканий на активы, чья оценка в договоре по ипотеке составляет более 500 000 руб. (п. 10 ст. 59 Федерального закона от 16.07.98 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»).

Итак, договорной ценой данного вида имущества следует считать не ту цену, по которой его можно будет продать с целью погашения обеспеченных залогом обязательств.

К примеру, договор об ипотеке заключили в январе 2017 года. Рыночная стоимость по договору, переданному в залог объекта недвижимости составила 15 млн рублей.

Независимые оценщики определяют цену данных объектов в размере 12 млн рублей. На торгах объекты будут выставлены по первоначальной стоимости на сумму 9,6 млн рублей. (80% рыночной цены, которая определена оценщиком).

Если бухгалтерская отчетность будет отражать залог имущества по стоимости, указанной в договоре, то благодаря этому пользователь отчетности сможет примерную сумму прибыли от его реализации, направленной на погашения обеспеченных залогом обязательств.

Оценка предмета залога, предусмотренная в договоре, имеет существенное отличие в разных договорах предмета залога и по сравнению с суммой обеспеченных залогом обязательств. С учетом данного правила, в основном, строятся договорные конструкции последующих залогов: в том случае, если имущество, которое находится под залогом, выступает в качестве предмета еще одного залога для обеспечения иных условий. Законом не отражаются условия тождественности анализа предмета залога в предшествующем договоре, а также и в последующем.

К примеру, для того, чтобы обеспечить исполнение обязательств с целью возврата полученного займа между инвестиционной компанией (залогодателя) заключается с «Омега» банком (залогодержатели) договор по ипотеке объектов незавершенного капитального строительства. Размер займа составляет 50 млн рублей, оценка предмета залога, предусмотренная в договоре составляет 200 млн рублей. По согласию банка «Омега» инвестиционной компанией в дальнейшем был передан тот же самый недостроенный объект для последующего залога с целью обеспечения обязательств по погашению займа, который был предоставлен «Бета» банком. Размер займа составляет 70 млн рублей, а оценка предмета залога, предусмотренная в договоре - 195 млн рублей.

Безусловно, сумма полученных займов в забалансовом учете выдача залога не влияет. Нужно выявить, согласно какой цене необходимо отражать запись по дебету на счете 009 - 200 либо 195 млн рублей.

Таким образом, следует рассмотреть принцип осмотрительности. Согласно п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» учетной политикой должна обеспечиваться признание в бухучете затрат и обязательств, чем возможные доходы и активы, при этом не допускать создания закрытых ресурсов (осмотрительность).

Любое выбытие имущества и их реализация по обращению взысканий на предметы залога предусматривает сумму затрат равную цене выбывшего имущества, следовательно, его балансовой цене.

К примеру, розничное торговое предприятие, то есть залогодатель, которому принадлежит два магазина и склад на балансе, чья остаточная цена составляет 10, 25 и 15 млн рублей. Для того, чтобы обеспечить обязательства по займу организация передает склад под залог банку, который предоставил данный кредит, а стоимость залога согласно договору составляет 25 млн рублей.

В том случае, когда забалансовый учет и в отчетность отражают предмет залога по цене 25 млн рублей, пользователи отчетности могут прийти к такому выводу, в залог должно быть передано 50% основных денежных средств предприятия  $[25 : (10 + 25 + 15)]$ . Если отражать предмет залога по остаточной цене, то пользователи могут прийти к выводу о том, что:

- под залог было передано лишь 30% основных денежных средств  $[15 : (10 + 25 + 15)]$ , что сопоставимо с действительной долей цены заложенного движимого имущества;

- в том случае, если бы наблюдалось взыскание суммы затрат, для залогодателей это составило бы лишь 15, а не 25 млн рублей.

Итак, пользователи смогут прийти к более реальным выводам об уровне риска залогодателя.

Далее следует обратиться к залогам продукции в обороте, оставив их у залогодателя, а также предоставив залогодателю право изменить состав и натуральные формы данного вида имущества (товарные запасы, сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция и т.д.) в том случае, если общая цена не будет менее той, что указана в договоре о залоге (ст. 357 ГК Российской Федерации). Те товары в обороте, которые продаются залогодателями, перестанут являться предметами залога с того момента, как

произойдет их переход в собственность, ведение хозяйства либо оперативная деятельность покупателя, а что касается приобретенных залогодателем товаров, которые указаны в договоре о залоге, будут предметом залога с момента появления у залогодателя на них права по ведению хозяйства или же права собственности.

Залогодатели продукции в обороте ведут книгу учетов по залогам, куда вносятся записи по условиям залога продукции и также все операции, влекущие изменение состава оставленных в залог товаров, в том числе их переработку. Следует отметить, что вместе с записями в представленной книге данные операции необходимо представлять в бухучете. Это будет возможно в том случае, если учет на балансе будет происходить именно по балансовой цене заложенной продукции, а не по договорной.

Но это не значит, что данные договорной оценки могут отсутствовать в учете. Данные сведения поясняются в записи в бухгалтерском учете залогодателя, что позволит пользователю получить примерную информацию, в том числе:

- об основных обязательствах фирмы, которая обеспечена залогом;
- сумме выручки, полученной после реализации предмета залога (разница балансовой и договорной ценами залога).

Также, следует учесть тот факт, что в забалансовом учете залогодержателя запись по получению залога происходит с учетом цены, согласно которой движимое имущество будет оцениваться в договоре залога. Это связано не с тем, что у залогодержателя нет другой оценки: дело в том, что ему нет необходимости искать информацию по первичной или же балансовой цене данного вида имущества у собственника, по размеру предстоящих убытков после утраты движимого имущества либо о части движимого имущества. Залогодержателю необходимо отражать полученные залоговые в оценке, которая соответствует размеру денежных средств, вырученных с продажи предмета залога для того, чтобы погасить

обеспеченное им требование. Если цена залога превысила размер требований, при реализации предмета залога такая разница будет подлежать возврату (п. 3, 4 ст. 350 ГК РФ, п. 16, 17 ст. 28.1 и ст. 29-30 Закона о залоге).

Оценка залога у залогодателей и залогодержателей, в любом случае неодинакова, так как основная цель по представлению данной информации в учете отсутствует. И, тем не менее, если отсутствуют указания в нормативно-правовых документах нельзя говорить, что компании-залогодатели, которые отражают залог в отчетности оценке, указанной в договоре, в чем-то не правы. Данный вопрос любое предприятие решает самостоятельно и имеет право закреплять в учетной записи. И договорная и балансовая оценки присутствуют в анализе основных операций залога в пояснительной записке к бухгалтерскому учету залогодателя. Если он решил отразить залоги по цене баланса, при каждой организации отчетности цена переданных в залог имуществ должна уточняться в зависимости от изменений его оценки по балансу:

Дебет 009 – в данном случае наблюдается прирост цены заложенного движимого имущества (это может быть реконструкция, модернизация или же переоценка основных средств и иные причины);

Кредит 009 – здесь отражается снижение цены данного вида имущества (амортизация, формирование резерва) и другие причины).



## Заключение

Финансовая стабильность предприятия служит гарантией его выживания и основой стабильной позиции. Стабильность экономики также невозможна без финансовой устойчивости предприятия.

Если предприятие является финансово устойчивым, оно имеет преимущество перед другими предприятиями такого же профиля в привлечении инвестиций, получении кредитов, выборе поставщиков и найме квалифицированного персонала. Такое предприятие не вступает в конфликт с государством и обществом, поскольку оно своевременно уплачивает налоги в бюджет, вклады в социальные фонды, заработную плату работникам и работникам, дивиденды перед акционерами, а банки гарантируют погашение кредитов и процентных платежей по ним.

Анализ деятельности предприятия ООО «Клиника «Медиум» позволил сделать следующие выводы. В ООО «Клиника «Медиум» активы баланса в 2018 году возросли на 8,34%, а в 2019 году, напротив, снизились на 33,3%.

Снижение активов баланса за 2017 год произошло в результате уменьшения суммы как внеоборотных, так и оборотных активов. Сумма собственного капитала организации на протяжении трех лет снижается, общее снижение за данный период лет составило 19,63%. Размер уставного капитала на протяжении всего анализируемого периода не изменялся и составляет 10 т.р. Организация имеет непокрытый убыток, так на конец 2018 года он составил 2 9835 т.р., а в 2019 году – 2 3979 т.р.

Одним из источников улучшения финансового состояния ООО «Медиум» может рассматриваться расширение оказываемых услуг, что связано с приобретением нового медицинского оборудования. Для этих целей ООО «Медиум» взяло кредит с обеспечением в виде залога имущества.

Данная работа включает в себя особенности бухгалтерского учета и аудита по залоговым операциям. Таким образом, мы приходим к выводу о

том, что залогодержатель имеет право на получение предмета залога (заклад имущества) или же передать его залогодателю. Данный вопрос рассматривается в законе или в договоре сторон (ст. 338 ГК РФ). Следует сказать, что кому бы ни принадлежал предмет залога, передача его считается обременением этого имущества. Это будет означать, что права собственника будут ограничены. Если же иное не рассматривается в договоре, то в том случае залогодатель может воспользоваться предметом залога с учетом его назначения, а также имеет право на извлечение из него собственных доходов. Но отчуждением предмета залога, передачей его в аренду и безвозмездным использованием другим лицам или же другим способом распоряжаться им залогодатель вправе только после согласия залогодержателя (ст. 346 ГК РФ).

Передача имущества в залог не значит, что он утратил контроль над ним, так как залогодатель обладает правом собственности на предмет залога до тех пор, пока им не нарушится обеспеченное залогом обязательство. Списывать данное имущество с баланса, т.е. указать его выбытие до момента обращения на предмет залога взыскания нет оснований. Но обремененное заложенное имущество должно быть рассмотрено в отчетности залогодателя. В ином случае, она не будет представлять достоверную и полную информацию по финансовому положению (его изменения) компании и итоговых данных деятельности фирмы (п. 6 ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации»).

Справка о ценностях, которые учитываются в забалансовом счете бухгалтерского баланса компании, включает в себя обременение заложенного имущества (форма № 1) (приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»). Таким образом, цена выданного залога раскрывается в строках «Обеспечения обязательств и платежей выданные» справки или же по специально выбранным строкам «Стоимость переданного в залог имущества».

## Список используемой литературы

1. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова; Моск. финансово-пром. ун-т «Синергия»; под ред. С.Р. Богомолец. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Синергия, 2013. – 716 с. – (Университетская серия). – ISBN 978-5-4257-0127-5.
2. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Бархатов, А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие / А.П. Бархатов. - М.: Дашков и К, 2013. - 268 с.
3. Алферов В. Н. Трансформация антикризисного управления в современных экономических условиях: Монография / Алферов В. Н., Березин К. А., Кован С. Е., Плаксин С. Ю. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 157 с.
4. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник / Н. Е. Зимин, В. Н. Солопова. – М.: КолосС, 2007. – 382 с.
5. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятий: учебник / Т. У. Турманидзе, – М.: Экономика, 2011. – 478 с.
6. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л.Н. Чечевицына, К.В. Чечевицын. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2013. – 368 с.
7. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности: учебник / [Л. Л. Ермолович и др.]. – Минск: Современная школа, 2010. – 800 с.
8. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / В. В. Ковалев, О. Н. Волкова. – М.: Велби, 2008. – 420 с.
9. Асадуллин Р. Г. Основы управленческой экономики предприятия (фирмы) / Асадуллин Р.Г., 2-е изд., стереотипное - М.: ИНФРА-М, 2018. – 423с.

10. Аудит: учебник для вузов / [В. В. Скобара, Г. И. Пашигорева, О. Л. Островская и др.]; под ред. В. В. Скобара. — М.: Просвещение, 2015. — 479 с.
11. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 398 с.  
Бороненкова, С.А. Бухгалтерский учет и экономический анализ в страховых организациях: Учебник / С.А. Бороненкова, Т.И. Буянова. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 478 с.
12. Бычкова С. М. Практический аудит / С. М. Бычкова, Т. Ю. Фомина; под ред. С. М. Бычковой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: Эксмо, 2009. — 176 с.
13. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков; Под ред. Л.И. Ерохина. - М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 496 с.
14. Владимирова А.В. Финансовая среда предпринимательства и предпринимательские риски: Учеб. пособие. / А.В. Владимирова, Н.И. Вильдяева, Е.А. Куделя, С.А. Лосевская - 2-е изд., испр. и доп. – Новочеркасск, 2016. – 344 с.
15. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник / Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.
16. Гарнов А.П. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебник / А.П. Гарнов - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 365 с.
17. Голикова, Е.И. Бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность: реформирование / Е.И. Голикова. - М.: ДиС, 2012. - 224 с.
18. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая, вторая, третья и четвертая. [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).

19. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. - 306 с.
20. Долгополова, Н. О. История развития института залога / Н. О. Долгополова. — Текст : непосредственный, электронный // Молодой ученый. — 2017. — № 21 (155). — С. 303-306.
21. Касьянова, Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном: Самоучитель по формуле "три в одном": бухучет + налоги + документооборот / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2013. - 728 с.
22. Ковалев В.В., Волкова О.Н.. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. — М.: ООО «ТК Велби», 2015.— 424 с.
23. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2013. - 280 с.
24. Куликов Л.М. Основы экономической теории: Учеб. Пособие-М.: Финансы и статистика, 2016. - 456с.
25. Лукасевич И.Я. Прогнозирование финансовых кризисов: методы, модели, индикаторы / И.Я. Лукасевич, Е.А. Федорова. - М.: Инфра-М; Вузовский Учебник, 2018. - 151 с.
26. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Текст с изменениями и дополнениями на 25 марта 2018 года [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).
27. Пласкова Н. С. Финансовый анализ деятельности организации: Учебник / Пласкова Н.С. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 368с.
28. Поздняков В.Я Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Учебник / под ред. В.Я. Позднякова. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 617с.
29. Приказ Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н «Положение о бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Российской Федерации». [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа:

[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).

30. Ряховская А.Н. Антикризисное управление как основа формирования механизма устойчивого развития бизнеса: Монография / Ряховская А.Н., Кован С.Е. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 169 с.

31. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г. В. Савицкая. – М.: Инфра-М, 2010. – 534 с. Турманидзе, Т. У.

32. Федеральный закон "Об обществах с ограниченной ответственностью" Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ (ред. от 28.12.2017) [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).

33. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ (ред. от 18.06.2018) «О несостоятельности (банкротстве)». [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).

34. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ (с изменениями от 29.07.2018) «О бухгалтерском учете». [Электронный ресурс: Правовой сайт Консультант плюс] – Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) (дата обращения: 12.04.2020).

35. Федеральный закон Российской Федерации N 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». (с изменениями на 6 декабря 2015 года) \\ Консультант Плюс (Дата обращения 21.03.2020г)

36. Финансовый анализ. Управление финансами: учебник / Н. Н. Селезнева, А. Ф. Ионова. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2008. – 638 с.

37. Шеремет, А. Д. Анализ и диагностика финансово–хозяйственной деятельности предприятия: учебник / А. Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2009. – 365 с.

38. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А. Д. Шеремет. – М.: Инфра-М, 2009. – 415 с.

Приложение А  
Бухгалтерская отчетность ООО «Медиум»

Бухгалтерский баланс					
на 31 декабря 20 <sup>18</sup> г.					
					Коды
Форма по ОКУД					0710001
Дата (число, месяц, год)					
Организация ООО «Медиум»					по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН
Вид экономической деятельности					по ОКВЭД
Организационно-правовая форма/форма собственности					по ОКФС/ОКФПС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)					по ОКЕИ
Местонахождение (адрес)					
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 <sup>19</sup> г. <sup>3</sup>	20 <sup>18</sup> г. <sup>4</sup>	20 <sup>17</sup> г. <sup>5</sup>
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110	151	219	287
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	507	730	974
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180	119	119	120
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	776	1067	1391
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Заласы	1210	25693	32735	32922
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	9205	6407	8567
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	400	3001	6681
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	833	12098	1501
	Прочие оборотные активы	1260	11	68	48
	Итого по разделу II	1200	36142	54309	49719
	<b>БАЛАНС</b>	1600	<b>38818</b>	<b>65377</b>	<b>61110</b>



Продолжение Приложения А

Форма 0710001 с. 2					
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			20 19 г. <sup>3</sup>	20 18 г. <sup>4</sup>	20 17 г. <sup>5</sup>
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ<sup>6</sup></b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	( )	( )	( )
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	-23979	-30113	-29835
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>-23969</b>	<b>-30103</b>	<b>-29825</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	405	1780	2400
	Кредиторская задолженность	1520	60483	83698	78535
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>60888</b>	<b>85478</b>	<b>80935</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>38918</b>	<b>66377</b>	<b>61110</b>

Руководитель: \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

№ 30 марта 20 20 г.

Примечания

- Указывается номер соответствующего положения к бухгалтерскому Балансу и отчету о финансовых результатах.
- В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/03, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 2003 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 8417-ПК от 6 августа 2003 г. указанная Прокла и государственной регистрации не требуется), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к Бухгалтерскому Балансу, если каждый из этих показателей в отдельности не существен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
- Указывается отчетная дата отчетного периода.
- Указывается предыдущий год.
- Указывается год, предшествующий предыдущему.
- Наследственной организацией является указанная группа "Центра финансово-экономический". Вместо показателя "Уставный капитал"

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах				
за _____ 20 19 г.			Коды	
Форма по ОКУД			0710002	
Дата (число, месяц, год)			31	12 2019
Организация	ООО «Медиум»	по ОКПО		
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН	
Вид экономической деятельности			по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности				
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			по ОКПФ/ОКФС по ОКЕИ	
Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя <sup>2</sup>	Код	За _____	
			20 19 г. <sup>3</sup>	20 18 г. <sup>4</sup>
	Выручка <sup>5</sup>	2110	25379	42084
	Себестоимость продаж	2120	7108	18857
	Валовая прибыль (убыток)	2100	18271	23427
	Коммерческие расходы	2210	13807	23882
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4464	465
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320	477	
	Проценты к уплате	2330	309	
	Прочие доходы	2340	12511	5862
	Прочие расходы	2350	9665	5554
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	7488	-147
	Текущий налог на прибыль	2410		-130
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421		-160
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		-2
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	-1355	-1
	Чистая прибыль (убыток)	2400	6133	-277