

На правах рукописи



Мазий Валентина Витальевна

ФОРМИРОВАНИЕ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНОЙ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ  
ЗАЛОГОВЫМИ И ГАРАНТИЙНЫМИ ФАКТАМИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ЖИЗНИ  
ЭКОНОМИЧЕСКОГО СУБЪЕКТА

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат  
диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук

Орел – 2013

Работа выполнена в Федеральном государственном бюджетном учреждении высшего профессионального образования «Ростовский государственный строительный университет»

**Научный руководитель:** доктор экономических наук, профессор  
**Крохичева Галина Егоровна**

**Официальные оппоненты:**

**Степаненко Елена Ивановна**, доктор экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский государственный аграрный заочный университет», кафедра «Бухгалтерский учет», профессор

**Коростелкин Михаил Михайлович**, кандидат экономических наук, доцент, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», кафедра «Бухгалтерский учет и налогообложение», доцент

**Ведущая организация:** Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «**Национальный исследовательский Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарева**»

Защита диссертации состоится 27 декабря 2013 г. в 14 часов 30 минут на заседании диссертационного совета Д 212.182.04 при Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», по адресу: 302020 г. Орел, Наугорское шоссе, 40, аудитория 705 ([www.gu-unpk.ru](http://www.gu-unpk.ru)).

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс», по адресу: 302020 г. Орел, Наугорское шоссе, 29.

Автореферат разослан 27 ноября 2013 г. Объявление о защите диссертации и автореферат размещены в сети Интернет на официальных сайтах Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего профессионального образования «Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс» по адресу: [www.gu-unpk.ru](http://www.gu-unpk.ru) и Высшей аттестационной комиссии Министерства образования и науки Российской Федерации по адресу: [vak2.ed.gov.ru](http://vak2.ed.gov.ru)

Ученый секретарь  
диссертационного совета



Коростелкина Ирина Алексеевна

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Эффективное функционирование предприятий в рыночной экономике зависит в значительной степени от транспарентности, правильности отражения и оценки, релевантности обеспечения выданных и полученных предприятиями и влияния залоговых и гарантийных трансакций на стоимость предприятия.

Гарантирование функционирования национальной экономики в первую очередь определяется государством в решении ключевых проблем, которые в настоящее время сгруппированы в решении четырех национальных программ: жилищная проблема, медицинское обслуживание и здравоохранение, образование, жилищно-коммунальное хозяйство. Их решение зависит от характера политики государства, правительственной помощи на всех уровнях, так например, только гарантии государства в лице Министерства финансов РФ превышают 110,0 млрд. рублей.

Многие предприятия оказались на грани банкротства из-за практики неисполнения договоров и своими действиями нанесли значительный ущерб отечественной экономике. Поэтому существенно возрос интерес к различным способам обеспечения исполнения обязательств. Залог и гарантии, выданные и полученные, признаны надежным инструментом в исполнении обязательств. В этих условиях повышается ответственность руководства хозяйствующего субъекта в отношении требований документов системы нормативного регулирования бухгалтерского учета, устанавливающих правила и особенности применения форм обеспечения обязательств и контроля за ними.

Бухгалтерский учет и контроль гарантий и залогов в рыночной экономике приобретает исключительно, важное значение, как в отношении юридических и физических лиц, так и для нормального функционирования государства.

**Степень разработанности проблемы.** Значительный вклад в исследование проблем теории и методологии формирования учетно-аналитического обеспечения и организации бухгалтерского учета внесли отечественные экономисты: З.Ш. Бабаева, А.П. Бархатов, И.Н. Богатая, С.М. Бычкова, О.И.

Васильчук, И.М. Дмитриева, В.А. Константинов, М.М. Коростелкин, Г.Е. Крохичева, Н.Т. Лабынцев, Б.Г. Маслов, И.А. Маслова, В.В. Панков, Л.В. Попова, Е.И. Степаненко, В.И. Ткач, И.П. Ульянов и др.

Теоретические и практические аспекты учета, анализа и контроля залогов и гарантий исследовали отечественные ученые: В.В. Варламова, С.С. Викентьев, Л.Г. Востриков, Е.Т. Долгополова, С.Ю. Казанцева, Т.В. Сидорина, Я.В. Соколов, Л.В. Сотникова, И.В. Сугаипова, С.В. Романова, А.Н. Щемелев, и др., а также зарубежные авторы: Х. Андерсон, А. Апгёрч, Дж. Бейли, Л.А. Бернстайн, З. Боди, Дж.М. Кейнс, М. Мертон, П. Самуэльсон, Дж. Сигел, У.Ф. Шарп, Дж. Шим, А. Энтховен и др.

В настоящее время вопросы учета залогов и гарантий освещены недостаточно полно, заложены только методологические основы управленческого и стратегического учета этого вида деятельности. В этой связи необходимо рассмотреть в рамках системного подхода вопросы создания учетно-контрольного обеспечения и методик организации бухгалтерского учета залогов и гарантий.

**Цель диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических основ, научно-методических подходов и практических рекомендаций по совершенствованию учета и контроля залоговых и гарантийных фактов хозяйственной жизни экономического субъекта.

Для достижения сформулированной цели были поставлены и решены следующие задачи:

- обосновать необходимость формирования учетно-аналитической системы оценки залоговых и гарантийных обязательств;
- предложить механизм финансового учета залоговых и гарантийных трансакций;
- разработать алгоритм учета залога предприятия как имущественного комплекса;
- выработать методику по организации контроля эффективности использования залогов и гарантий;
- рекомендовать методический инструментарий контроля гарантийных трансакций;

- разработать внутрифирменный стандарт проверок гарантированных трансакций.

**Область исследования** соответствует пп. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно – правовых форм, всех сфер и отраслей», 3.8 «Регулирование и стандартизация правил ведения аудита, контроля и ревизии» специальности 08.00.12 – «Бухгалтерский учет, статистика» Паспорта специальностей ВАК России (экономические науки).

**Объектом** диссертационного исследования являются учетное отражение, анализ и контроль системы управления залоговыми и гарантийными фактами хозяйственной жизни экономического субъекта

**Предметом исследования** являются теоретико-методологические и организационно-методические проблемы финансового, управленческого и стратегического учета залогов и гарантий. На основе анкетного обследования 38 предприятий и банков проводился анализ вариантов организации финансового, управленческого и стратегического учета залогов и гарантий, а также апробировались предлагаемые методики и модели.

**Теоретической и методологической основой** диссертационного исследования являются фундаментальная и специальная литература отечественных и зарубежных авторов, законодательные и нормативные акты и их опубликованные проекты, информационно-аналитические бюллетени и обзоры, как общего характера, так и в исследуемой области. В процессе исследования использовались такие общенаучные методы познания, как анализ и синтез, системность и комплексность, дедукция и индукция. Методика исследования основывается на изучении и обобщении накопленных знаний в отечественной и зарубежной теории и практике, основанная на методологии научного познания.

Обоснование теоретических положений и аргументация выводов осуществлялась автором с учетом основополагающих принципов, научных и практических разработок в исследуемой области.

**Информационной базой исследования** послужили статистические данные Федеральной службы государственной статистики РФ по субъектам, научные

источники, законодательные акты, нормативно-правовые документы, инструктивные и методические материалы Правительства РФ, Минфина РФ, Минэкономразвития РФ, информация периодических печатных изданий, справочных и информационных изданий, данные бухгалтерской финансовой отчетности коммерческих организаций, экспертные оценки и авторские расчеты, информация ряда официальных корпоративных web-сайтов и другие материалы.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретико-методических положений и научно обоснованных практических рекомендаций, направленных на совершенствование современных методов и приемов стандартизации учетных и контрольных процедур залоговых и гарантийных фактов хозяйственной жизни экономического субъекта.

Научная новизна исследования подтверждена следующими научными результатами выносимыми на защиту:

- научно обоснована необходимость формирования учетно-аналитической системы оценки залоговых и гарантийных обязательств, обеспечивающей создание информационной базы управления укрупненными группами транзакций (п. 1.7 паспорта специальности 08.00.12);

- предложен механизм финансового учета залоговых и гарантийных транзакций, создающий систему управления и контроля залоговыми и гарантийными транзакциями (п. 1.7 паспорта специальности 08.00.12);

- разработан алгоритм учета залога предприятия как имущественного комплекса на основе поэтапного процесса управления залоговыми отношениями (п. 1.7 паспорта специальности 08.00.12);

- предложена методика управленческого учета залогов и гарантий, позволяющая определять результат управления на базе изменения стоимости чистых активов и выбора оптимального варианта залоговой политики (п. 1.7 паспорта специальности 08.00.12);

- рекомендован методический инструментарий контроля гарантийных транзакций, обеспечивающий проведение эффективного внутреннего контроля на основе расчетов показателей собственности, выраженных в виде чистых активов и чистых пассивов (п. 3.8 паспорта специальности 08.00.12);

- разработан внутрифирменный стандарт проверок гарантированных трансакций, идентифицирующий основные объекты аудита, позволяющий нормализовать процесс аудита и оформления его результатов (п. 3.8 паспорта специальности 08.00.12).

**Теоретическая значимость диссертационного исследования** состоит в развитии теоретических аспектов методического обеспечения учетно-контрольной системы управления залогами и гарантий. Результаты, полученные в ходе исследования, могут быть использованы в теоретических исследованиях проблем развития учета и контроля залогами и гарантий, а также в работах прикладного характера, направленных на решение актуальных задач развития теоретических и практических аспектов управления залогами и гарантиями хозяйствующего субъекта.

**Практическая значимость диссертационного исследования** заключается в разработке положений и рекомендаций, направленных на развитие, совершенствование и эффективность функционирования системы бухгалтерского учета и контроля залогами и гарантий. Практическое применение полученных результатов предполагает существенное усиление роли и значения бухгалтерского учета и контроля в системе деятельности залоговых и гарантийных операций, позволяет создать рациональную систему информационной базы для учета, анализа и контроля залогами и гарантий и принятия управленческих решений, применяя предложенные методики и механизмы.

**Апробация и внедрение результатов исследования.** Разработанные практические рекомендации и методические положения внедрены в производственно-хозяйственную деятельность предприятий. Результаты исследования докладывались на международных, региональных и межвузовских научно-практических конференциях по проблемам финансового и управленческого учета, контроля, анализа и аудита (г. Ростов-на-Дону, 2008-2011 гг., 2013 г.).

Ряд авторских положений и рекомендаций нашли применение в деятельности коммерческих организаций Южного Федерального округа, в частности, предложенные методики и рекомендации внедрены в деятельность

ООО «ТВС проект», ООО «Батайский завод стройдеталь», ООО «Рэд Грин Оранж», а также используются в учебном процессе Ростовского государственного строительного университета при проведении занятий по курсам «Финансовый учет», «Управленческий учет», «Стратегический учет».

**Публикация результатов исследования.** Основные положения диссертации изложены в 13 опубликованных работах общим объемом 12,4 п.л., в том числе в 3 статьях в ведущих научных журналах, рекомендованных ВАК.

**Объем и структура диссертации.** Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, 181 источника использованной литературы, приложений. Работа изложена на 188 страницах текста и содержит 18 рисунков, 19 таблиц, 2 приложения.

Во **введении** обоснована актуальность темы, определены степень разработанности проблемы, цель, задачи, объект и предмет диссертационного исследования, сформулированы положения, выносимые на защиту, раскрыты научная новизна и практическая значимость, представлены результаты апробации и внедрения результатов работы.

В первой главе **«Учетно-аналитическое обеспечение и финансовый учет залогов и гарантий»** рассмотрены теоретические основы учетно-аналитического обеспечения залоговых и гарантийных обязательств, проведен теоретический анализ залоговых и гарантийных транзакций для создания бухгалтерской модели, а также исследована система учета залогов и гарантий.

Во второй главе **«Управленческий и стратегический учет залоговых и гарантийных операций»** рассмотрено формирование системы управленческого и стратегического учета залоговых и гарантийных транзакций, как информационной базы учетно-контрольного обеспечения управления залогами и гарантиями.

В третьей главе **«Организация контроля залоговых и гарантийных транзакций»** разработана методика организации контрольной деятельности на основе актуарных балансов, предложен механизм проведения внутреннего аудита и научно обосновано построение методики внешнего аудита использования залогов и гарантий.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ РАБОТЫ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

### **1 Научно обоснована необходимость формирования учетно-аналитической системы оценки залоговых и гарантийных обязательств, обеспечивающей создание информационной базы управления укрупненными группами транзакций**

Создавая условия для успешного функционирования экономики России необходимо сформировать эффективную систему гарантий и поручительств. При этом при формировании системы следует учитывать требования МСФО 20 «Учет правительственных субсидий и раскрытие информации о правительственной помощи», так как к ним относятся предоставление гарантий, бесплатные маркетинговые и технические консультации, залоговая политика государства и т.д. При этом необходимо не только соблюдать соответствие международным стандартам учета и отчетности, но и учитывать экономическую выгоду и реализацию преимуществ в глобальной экономике.

При разработке системы учетно-аналитического обеспечения залоговых и гарантийных обязательств исключительно важна роль государства в установлении общих правил оценки, регулирования и контроля этих процессов в целях обеспечения поступательного развития экономики.

Разработанная и апробированная система учетно-аналитического обеспечения залоговых и гарантийных обязательств (Таблица 1) обеспечивает создание информационной базы управления укрупненными группами транзакций (гарантий, поручительств, пулов, залогов и др.) на базе использования бухгалтерских принципов, условий использования, договорных отношений, систем оценки, элементов резервной системы и принципов деловой операции.

Учетно-аналитическое обеспечение создает эффективную информационную базу управления резервной системой, рисками, залогами и гарантиями и стратегическими вопросами развития в условиях эффективного использования гарантийных и залоговых транзакций.



## **2 Предложен механизм финансового учета залоговых и гарантийных транзакций, создающий систему управления и контроля залогами и гарантийными транзакциями**

Эффективная организация финансового учета обязательств, правильная их оценка, организация управленческого и стратегического учета, организация контроля играют исключительно важное значение, в первую очередь, в целях предотвращения экономических катастроф. Это имеет существенное значение для всех форм институциональных единиц, что подтверждается следующими основными положениями.

Принцип имущественной обособленности требует не только отдельного учета собственных ресурсов, но и постоянного их соизмерения с балансовыми и забалансовыми выданными и полученными обязательствами. В учете и отчетности должны быть четко разграничены активы и кредиты, обеспеченные соответствующими гарантиями и необеспеченные таковыми.

Разработанная система финансового учета залоговых и гарантийных транзакций сводится к следующим основным позициям:

- на счетах активов сданных и свободных от залога ценностей предложено ввести субсчета: залог ценностей, залог права аренды;

- на счетах кредитов, залогов и обязательств отдельный учет обеспеченных и необеспеченных обязательств предложено ввести соответствующие субсчета: закладные выданные, закладные полученные, обеспечения выданные и полученные, расчетные и финансовые векселя выданные и полученные;

- на забалансовых счетах вместо однократной записи предлагается ввести двукратную запись гарантий на параллельных счетах.

В результате создается система управления и контроля залогами и гарантийными транзакциями и улучшается организация и управление финансовым положением предприятия.

## **3 Разработан алгоритм учета залога предприятия как имущественного комплекса на основе поэтапного процесса управления залогами отношениями**

В соответствии с законами РФ «О залоге» и «Об ипотеке» предметом залога может быть предприятие как имущественный комплекс, что приводит к

необходимости рассмотрения залога как обязывающего события. В последние годы залог предприятия охватывает более 10 % институциональных единиц.

Несмотря на того, что залог предприятия представляет собой довольно частое явление, рекомендации по организации оценки и учета процесса залога предприятия как имущественного комплекса в отечественной экономической литературе отсутствует. При определении рыночной стоимости предприятия необходимо учитывать стоимость средств производства, недвижимости, нематериальных средств, обязательств и стоимости этих средств в совокупности с учетом их продуктивности в будущем. Комбинируя эти виды стоимости, определяется окончательная стоимость, которая должна отображать результаты, ожидаемые в будущем, что является довольно сложной задачей.

Весь процесс учета залога предприятия как имущественного комплекса можно разбить на четыре этапа:

1-ый этап: создание и корректировка информационной базы.

2-ой этап: анализ альтернативных вариантов определения рыночной стоимости институциональной единицы. Методика группирует около 50 способов оценки бизнеса в четырех альтернативных вариантах: доходный подход; сравнительный рыночный подход; затратный подход, то есть подход по активам; использование категории чистых пассивов, то есть подход по пассивам.

Доходный подход основан на капитализации будущих доходов:

$$K = \frac{Dr}{Ck}, \text{ где } K \text{ – капитализация дохода; } Dr \text{ – репрезентативный доход}$$

(валовая прибыль, валовой доход, чистая прибыль и др.);  $Ck$  – ставка капитализации, в современных условиях используется, как правило, ставка рефинансирования ЦБ России.

Рыночный (сравнительный) метод используется для аналогичных предприятий, по одному из которых определена реальная рыночная цена в результате продажи.

По предприятию определяются мультипликатор, например, отношение рыночной цены к балансовой, на базе которого определяется рыночная стоимость предприятия аналога путем умножения балансовой стоимости на мультипликатор.

Подход по активам основан на определении рыночной стоимости чистых активов путем переоценки активов и вычитанием балансовой стоимости кредиторской задолженности на базе использования органического производного балансового отчета. Расчет оценки стоимости чистых активов представлен в таблице 2.

Таблица 2 – Расчет оценки стоимости чистых активов<sup>1</sup>

Наименование показателя	На начало 2012 г.	На конец 2012 г.	Отклонения (+/-)
Активы (млн. руб.)			
Основные средства	5 826	7 314	+ 1 488
Незавершенное строительство	109	585	+ 476
Прочие внеоборотные активы	22	22	-
Запасы	392	235	- 157
Дебиторская задолженность	49	177	+128
Денежные средства	453	711	+ 258
Итого активы, принимаемые к расчету	6 851	9 044	+ 2 193
Пассивы(млн. руб.)			
Кредиторская задолженность	3 745	1 664	- 2 081
Прочие краткосрочные обязательства	187	6 045	+ 5 858
Итого пассивы, принимаемые к расчету	3 932	7 709	+ 3 777
Стоимость чистых активов	2 919	1 335	- 1 584

Подход по пассивам основан на гипотетической реализации активов и гипотетическом удовлетворении обязательств в рыночных ценах с дисконтированием притоков и оттоков дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от сроков возможных платежей. Оценку имущественного положения можно дать, рассчитав соответствующие коэффициенты (Таблица 3).

Таблица 3 – Оценка имущественного положения организации<sup>2</sup>

Наименование показателя	Способ расчета	На начало 2012 г.	На конец 2012 г.	Отклонения (+/-)
Доля основных средств в активах, %	Стоимость основных средств / Валюта баланса	0,85	0,81	- 0,04
Доля активной части основных средств, %	Стоимость активной части основных средств / Стоимость основных средств	0,92	0,94	+0,02

<sup>1</sup> по данным ООО «ТВС проект»

<sup>2</sup> по данным ООО «ТВС проект»

3-ий этап: определение и анализ разницы между рыночной и балансовой стоимостью компании:  $D = P - B$ , где  $D$  – разница между рыночной и балансовой стоимостью;  $P$  – рыночная стоимость;  $B$  – балансовая стоимость.

Наряду с производными балансовыми отчетами могут быть использованы другие учетные механизмы: сбалансированная оценочная ведомость компании, оценочная ведомость капитала компании, финансовый балансовый отчет и др.

4-ый этап: оценка залоговой документации и определение рисков активов, для чего используется актуарный производный балансовый отчет и производный балансовый отчет интегрированного риска.

5-ый этап: принятие реорганизационных решений и организация контроля.

В условиях использования залогов предприятия организация контроля направлена на определение соответствия или несоответствия чистых активов в рыночной оценке сумме ликвидационных прав учредителей, акционеров.

#### **4 Предложена методика управленческого учета залогов и гарантий, позволяющая определять результат управления на базе изменения стоимости чистых активов и выбора оптимального варианта залоговой политики**

Основой управленческого учета залоговых и гарантийных трансакций является балансовая информация, забалансовые данные, показатели главной книги и учетные регистры. При этом информация балансового типа требует определенных корректировок. Релевантная информация может быть получена на базе использования системы производных балансовых отчетов в системе управленческого учета залоговых и гарантийных трансакций.

Методика управленческого учета залоговых и гарантийных трансакций представлена в таблице 4. Основным показателем собственности являются чистые активы. Этот показатель может рассчитываться различными способами в зависимости от целей оценки (балансовая, рыночная, залоговая). Результаты исследований показывают, что между рыночной и балансовой стоимостью чистых активов возможны пять позиций: рыночная стоимость чистых активов может быть больше, равна, меньше их балансовой стоимости и даже приобретать нулевую или отрицательную величину.

Таблица 4 - Методика управленческого учета залоговых и гарантийных транзакций

Объекты управления	Базовый потенциал			Залоги		Гарантии		Учетный механизм управления залоговыми и гарантийными транзакциями	Алгоритм управления (10 итераций)											
	Балансовая стоимость чистых активов	Рыночная стоимость чистых активов	Чистые пассивы в справедливой оценке	Рыночная стоимость заложенного имущества	Выданный полученный залог	Размер гарантий	Стоимость гарантий		Деловой риск	Система корректировок	Скорректированная стоимость чистых активов	Учет стоимости залогов	Учет стоимости гарантий	Результат	Возможные варианты			Анализ вариантов	Выбор оптимального курса	Сопоставление фактических и планируемых результатов
Гарантийные транзакции	Залоговые Транзакции	Залог предприятия	1-ый	2-ой	3-ий															
Определяется по данным бухгалтерского баланса	Исчисляется по данным органического производного балансового отчета	Определяется по данным субстанционного производного балансового отчета	Определяется по данным актуарного производного балансового	По данным бухгалтерского учета на соответствующих субсчетах	По данным забалансового учета и соответствующим договорам	По данным расчета стоимости гарантий	Оценка рисковых активов	Актуарно – гарантийный производный балансовый отчет	Количественные и ценовые корректировки	Скорректированный бухгалтерский баланс	Бухгалтерские проводки по отражению стоимости залогов в актуарно - гарантийном производном балансовом отчете	Бухгалтерские проводки по отражению стоимости гарантий в актуарно – гарантийном производном балансовом отчете	Разница между стоимостью чистых активов по актуарно – гарантийному и скорректированному балансу	Альтернативные варианты по управлению залогами и гарантиями и стоимость чистых активов определяемая по ним			Сопоставление вариантов по стоимости чистых активов	Выбор варианта с максимальной стоимостью чистых активов	Основу сопоставления составляют чистые активы и рисковые активы	Принятие оперативных, тактических и стратегических решений

При организации управленческого учета бухгалтерский баланс корректируется в целях получения реального состояния залоговых и гарантийных трансакций. По результатам корректировок скорректированный балансовый отчет принимает следующий вид (Таблица 5).

Таблица 5 - Скорректированный баланс с выделением имущества в собственности и обязательств

Разделы и подразделы балансового отчета	Сальдо, д.е.		В том числе:			
	Актив	Сальдо имущества в собственности, д.е.	Сальдо имущества в собственности, д.е.		Сальдо имущества в собственности, д.е.	
			Актив	Пассив	Актив	Пассив
Активы	19	0	17	0	3	0
Обязательства	3	3	0	0	3	3
Капитал	0	19	0	16	0	3
Итого:	22	22	17	17	6	6

Методика управленческого учета залогов и гарантий подразделяет объекты управления на три группы (залог, гарантии и залог предприятия) и основана на базе скорректированного бухгалтерского баланса, постановка на учет залоговых и гарантийных трансакций и использовании алгоритма управления, включающие десять итераций, позволяющих определить результат управления на базе изменения стоимости чистых активов и выбора оптимального варианта залоговой политики.

**5 Рекомендован методический инструментальный контроль гарантийных трансакций, обеспечивающий проведение эффективного внутреннего контроля на основе расчетов показателей собственности, выраженных в виде чистых активов и чистых пассивов**

Важным элементом внутреннего аудита для руководства предприятия являются данные об эффективности и надежности внутренних систем учета. Структурные части методического инструментария внутреннего контроля гарантийных трансакций представлены на рисунке 1.

Задачей аудита использования залогов и гарантий сводится к определению достаточности выданных и полученных обязательств для сохранения и

увеличения рыночной стоимости собственности предприятия и возможностей созданной резервной системы для противостояния деловому риску.



Рисунок 1 - Структурные части методического инструментария внутреннего контроля гарантийных транзакций

Проведение аудита залогов и гарантий проводится во взаимосвязи с аудитом собственности, так как гарантийные и залоговые транзакции направлены на сохранение собственности.

В процессе контроля собственности устанавливается: организация отдельного учета имущества юридических и физических лиц; обеспечение отдельного учета имущества по видам деятельности; использование гипотетического принципа реализации активов и удовлетворения обязательств.

Оценка гарантий основана на проверке обоснованности использования соответствующей методики:

- разница между приведенной стоимостью безрисковых обязательств и стоимостью негарантированных обязательств;
- методика определения стоимости опциона на активы или чистые активы;
- метод гарантированных обязательств.

Разработанный методический инструментарий контроля гарантийных транзакций сформирован на базе использования бухгалтерского баланса,

гарантийных проводок без учета и с учетом риска, гипотетических проводок для определения ценовой составляющей и обеспечивает проведение эффективного контроля на базе использования показателей чистых активов и пассивов и результатов, определяемых сопоставлением гарантийного и бухгалтерского баланса.

### **6 Разработан внутрифирменный стандарт проверок гарантированных трансакций, идентифицирующий основные объекты аудита, позволяющий нормализовать процесс аудита и оформления его результатов**

Внешний аудит, в отличие от внутреннего, решающего вопросы эффективного использования ресурсов, представляет собой процесс получения и оценки доказательств достоверности данных по поводу экономических действий и событий, установление степени соответствия этих данных принятым критериям и соотношение результатов собственности, так как его основной задачей является защита собственности от несанкционированного выбытия и подтверждения финансового положения и соответствие принципу продолжения деятельности.

При проведении внешнего аудита необходимо акцентировать внимание на двух принципиальных позициях:

- объективное подтверждение финансового положения, обнаружение основных нарушений законодательства;
- правильная организация процесса аудита с точки зрения соответствия основным концепциям проверки, общепринятым постулатам и соблюдение аудиторских стандартов.

Исходя из этих позиций диссертантом разработан макет внутрифирменного стандарта по проверке гарантированных трансакций внешним аудитом (Таблица б), который включает семь этапов соблюдения соответствующих правил в проведении аудита и оформления полученных результатов.

Используемые аудиторами принципы определяются на первом этапе: соблюдение принципа существенности при проведении аудита и отражение его результатов; соблюдение принципа обеспечения должного качества проверки; обеспечение сохранения капитала.

Таблица 6 - Макет внутрифирменного стандарта проверки гарантийных транзакций

Объекты аудита	Аудиторские принципы			Аудит главной книги		Документальная проверка					Проверка оценок	Аудит учетных данных	Контроль методом нулевых	Оформление результатов аудита
	Существо нность	Дью дилиденс	Сохранен ие капитала	Банковски е счета	Забалансо вые счета	Договоры	Первичная документа ция	Обеспечен ность транзакци	Взыскание на имуществ	Результат ы взыскания				
<p>I.Балансовые транзакции. 1.Залоговые транзакции: - залоги активов; - залоги прав; - залог предприятия; 2. Пулы: - ипотечные портфели; портфели автокредитов; портфели потребительских кредитов; - лизинговые портфели. II. Забалансовые транзакции 1.Обеспечения полученные: -правительственные гарантии; - банковские гарантии; - гарантии коммерческих организаций; - прочие гарантии. 2.Обеспечения выданные: - гарантии коммерческим организациям; -прочие гарантии. 3.Поручительства</p>	Существенной считается информация, которая может повлиять на экономические решения пользователя	Качественное проведение аудиторских работ	Поддержание необходимого уровня превышения активов над обязательствами	Определяется разница между чистыми активами на конец и начало проверки и затем детализируется по счетам главной книги	Анализируется движение обязательств полученных и выданных за год с указанием основных факторов	Залоги, гарантии, поручительства, долевого участия и т. д.	Закладные, гарантийные и другие документы	Использование механизма петли ограничения	Проверяется наличие решения суда	Проверяется разница между стоимостью заложенного имущества и суммы уплаченные залогодержателю	По соглашению сторон	Балансовые и забалансовые учетные регистры	Составление нулевого баланса на начало и конец периода и определение чистых активов в балансовой и рыночной оценке	Составление акта с указанием основных нарушений и их оценки

При аудите документации обращается внимание на обеспеченность гарантийных трансакций всех видов. Если предмет залога является недвижимое имущество, то требования залогодержателя (кредитора) удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда.

Проведенное исследование позволяет сделать вывод, что в системе контроля гарантийных трансакций используется несколько методик, позволяющих определить чистые активы и пассивы на начало и конец периода, зафиксировать изменения собственности и определить основные факторы этого изменения по данным главной книги.

Разработанный и апробированный диссертантом макет внутрифирменного стандарта проверок гарантированных трансакций идентифицирует основные объекты аудита (залоговые трансакции, пулы, полученные и выданные обеспечения, поручительства).

Предложенный внутрифирменный стандарт нормализует процесс аудита в использовании аудиторских принципов аудита главной книги, документов, оценок, учетных регистров, проведение контроля на основании использования нулевых балансов и оформление результатов аудита.

### **3. ОСНОВНЫЕ ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

В ходе диссертационного исследования научно обоснованы положения и рекомендации, направленные на создание эффективной транспарентной системы финансового учета и контроля залогов и выданных и полученных гарантий для создания учета и контроля стоимости каждого объекта залога и гарантий. Проведен анализ существующих методик и даны рекомендации по совершенствованию учета залога и гарантий. Определен алгоритм учета залога предприятия как имущественного комплекса с расчетом реальной залоговой стоимостью.

В теоретическом плане обоснована необходимость формирования учетно-аналитической системы залоговых и гарантийных обязательств, обеспечивающей создание информационной базы для управления и контроля гарантийными трансакциями.

Самостоятельное практическое значение имеет методика и стандарт внутреннего и внешнего контроля за гарантийными транзакциям, обеспечивающие релевантной информацией руководство предприятия для принятия управленческих решений в сфере залоговых и гарантийных обязательств.

#### **4. ОСНОВНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

##### ***Статьи в научных журналах, рекомендованных ВАК***

1. Мазий, В.В. Формирование учетно-аналитической системы управления залоговыми и гарантийными фактами хозяйственной жизни экономического субъекта / В.В. Мазий // Казанская наука. - 2013. – №10 (0,5 п.л.)

2. Мазий, В.В. Управленческий аудит бухгалтерской информации в системе внутреннего контроля / В.В. Мазий // Научное обозрение. – 2013. - №9 (0,4 п.л.)

3. Мазий, В.В. Организация бюджетной системы на предприятии / В.В. Мазий // Науковедение. – 2012. - №4. (0,4 п.л.)

##### ***Статьи в других научных изданиях***

4. Мазий, В.В. Учетно-контрольные системы управления залоговыми и гарантийными фактами хозяйственной жизни экономического субъекта: монография / В.В. Мазий. - Ростов на Дону: РГСУ. – 2013 - 163с. (6,8 п.л.)

5. Мазий, В.В. Анализ показателей деятельности коммерческой организации для проведения внутреннего аудита / В.В. Мазий // Материалы Международной научно – практической конференции «Строительство – 2013» – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2013 (0,1 п.л.)

6. Мазий, В.В. Адекватность и сопоставимость данных финансовой отчетности как основополагающего требования учетно-аналитического обеспечения обязательств / В.В. Мазий // Материалы Международной научно – практической конференции «Строительство – 2013». – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2013 (0,1 п.л.)

7. Мазий, В.В. Управленческий учет и контроль залоговых и гарантийных транзакций: монография / В.В. Мазий. - Ростов на Дону: РГСУ. - 2011 – 53 с. (2,2 п.л.)

8. Мазий, В.В. Об увеличении налоговой нагрузки на субъекты малого предпринимательства / В.В. Мазий // Материалы Международной научно – практической конференции «Строительство – 2011». – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2011 (0,1 п.л.)

9. Мазий, В.В. Применение упрощенной системы налогообложения субъектами малого предпринимательства / Мазий, В.В. // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки Ростовского государственного строительного университета. – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2011. – Выпуск 13 (0,3 п.л.)

10. Мазий, В.В. Влияние финансового кризиса на развитие малого предпринимательства в России / В.В. Мазий // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки Ростовского государственного строительного университета. – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2010. – Выпуск 12 (0,3 п.л.)

11. Мазий, В.В. Методы государственного регулирования развития малого предпринимательства в условиях мирового финансового кризиса / В.В. Мазий // Материалы Международной научно – практической конференции «Строительство – 2009». – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2009. (0,1 п.л.)

12. Мазий В.В. Государственное регулирование малого предпринимательства на региональном уровне / Мазий В.В. // Рыночная экономика и финансово-кредитные отношения: Ученые записки Ростовского государственного строительного университета. – Ростов-на-Дону: РГСУ, 2008. – Выпуск 10. (0,5 п.л.)

13. Мазий, В.В. Состояние и финансирование развития малого предпринимательства в России и Ростовской области / В.В. Мазий // Финансовые исследования. - РГЭУ (РИНХ). - 2008. (0,6 п.л.)



Государственный университет – учебно-научно-производственный комплекс  
Лицензия №00670 от 05.01.2000  
Подписано к печати 25 ноября 2013 г. Формат 60x841/16  
Печать офсетная. Объем 1,0 усл. печ. л. Тираж 100 экз.  
Заказ № 208/13  
Отпечатано с готового оригинал-макета на полиграфической базе  
Госуниверситет – УНПК  
302030, г. Орел, ул. Московская, 65