

где РРид — ресурс развития.

Расчет факторных моделей производится с помощью программы Excel. Для каждой факторной модели задана формула, исходными данными для расчета которой, являются коэффициенты матрицы относительных показателей (для расчета влияния факторов можно использовать метод цепной подстановки, абсолютных разниц). Связь матриц с факторными моделями дает возможность, изменив один или несколько исходных показателей в матрицах абсолютных величин, получить автоматический расчет факторных моделей с выводами.

Таким образом, предложенная методика анализа и оценки инновационной деятельности не только дает возможность рассчитать целый ряд дифференцированных и обобщающих показателей эффективности и рассмотреть их изменение в динамике, но и получить комплексную оценку эффективности благодаря блочной оценке. Так, сравнение фактических данных и принятых за базу можно осуществлять как для показателей затрат и ресурсов, используемых для осуществления инновационной деятельности, так и для показателей результативности этой деятельности. Динамику изменения показателей можно проследить на основании данных матрицы, элементы которой представляют собой индексы анализируемых показателей. В матрицах анализируется значение интенсивных факторов (рентабельность, средствоотдача, затратноёмкость и др.) за исследуемые периоды. В свою очередь благодаря блочной оценке можно проанализировать и оценить взаимодействие и тесноту связи между затратами и результатами, между затратами и ресурсами и определить тенденции в их изменении. Она позволяет использовать локальные показатели эффективности для более углубленной внутренней оценки результатов инновационной деятельности посредством факторного анализа. Важным аспектом является то, что все расчеты проводятся с помощью ПЭВМ в пакете электронных таблиц Excel, делая данный анализ доступным для менеджеров организаций любых размеров и любой формы собственности. Так как источником информации в основном является статистическая и внутренняя отчетность, и без участия оператора рассчитываются значения локальных показателей за заданный период времени, а также производится количественная оценка влияния различных факторов на результирующие показатели, то это приводит к снижению трудоемкости при получении менеджером необходимой информации. При этом руководителю достаточно следить за движением таких производственно-экономических показателей, которые, с одной стороны, обеспечивают контроль за инновационной деятельностью, а с другой — служат основой для принятия управленческих решений.

Соответственно использование описанного метода подведения итогов осуществления инновационной деятельности, и разработки стратегических планов позволяет организациям оценить свою текущую инновационную деятельность, а также проанализировать ее динамику за ряд прошедших лет и учесть эти показатели при принятии решений о направлении дальнейшего инновационного развития.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Медынский В.Г. Инновационное предпринимательство. — М.: ИНФРА-М, 1997.
2. Анташов В.А. Экономический советник менеджера: Учебно-практическое пособие по управлению предприятием/ В.А. Анташов, Г.В.Уварова. — Мн.: Финансы, учет, аудит, 1996.
3. Трифилова А.А. Оценка эффективности инновационного развития предприятия. — М.: Финансы и статистика, 2005.
4. Чулок А.А. Анализ показателей эффективности инноваций на микро- и макроуровне/ Инновации. — 2004. — № 5. — С. 27–35.
5. Жуковская Е.М. Показатели оценки экономической эффективности инновационной деятельности организаций/ Бухгалтерский учет и анализ. — 2006. — № 7. — С. 27–31.
6. Савицкая Г.В. Анализ эффективности деятельности предприятия: методические аспекты. — М.: Новое знание, 2004.
7. Фатхудинов Р.А. Инновационный менеджмент: Учебник для вузов. 5-е изд. — СПб.: Питер, 2005.

ОРГАНИЗАЦИЯ И МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ АУДИТА ОПЕРАЦИЙ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА

А.В. Федоркевич, БГЭУ

На современном этапе экономического развития Республики Беларусь чрезвычайно важную роль в совершенствовании системы управления хозяйственной деятельностью и для усиления контроля за экономным и целесообразным использованием кредитных ресурсов субъектами хозяйствования имеет аудит. Являясь одним из видов контроля, аудит обеспечивает предоставление наиболее объективной и важной для потребителей информации о деятельности организаций на предмет соответствия этой деятельности законодательству, правомерности совершаемых операций, своевременности и правильности отражения их в бухгалтерском учете и достоверности всей системы учета как таковой в комплексе и подготавливаемых на ее базе

бухгалтерских и налоговых отчетов. Для субъектов лизинговых отношений роль аудита особенно велика, так как отечественное законодательство, регулирующее бухгалтерский учет лизинга, довольно часто меняется. Кроме того, сами лизинговые операции до последнего времени были распространены весьма незначительно, что также не содействовало развитию и распространению устойчивой системы практических знаний о лизинге.

Для организации аудита лизинговых операций необходимо определить основные этапы проведения внешнего аудита лизинговых операций. Российский экономист Барышников Н.П. считает, что при планировании аудита следует выделить три основных этапа:

- предварительное планирование;
- подготовка и составление общего плана аудита;
- подготовка и составление программы аудита [1, с. 9].

В учебном пособии «Аудит» Данилевского Ю.А., Шапигузова С.М., Ремизова Н.А. и Старовойтовой Е.В. выделено два этапа планирования аудита:

- предварительное планирование;
- разработка общего плана и программы аудита [3, с. 71].

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что конечная цель планирования аудита — это разработка общего плана и программы аудита. На наш взгляд, «планирование аудита» — это понятие более широкое.

Доктор филологических наук, профессор Булыко А.Н. в «Толковом словаре русского языка» поясняет, что план — это заранее намеченная программа мероприятий, выполнения определенной работы [2, с. 341].

Таким образом, план должен включать все этапы выполнения какой-либо работы, а не только какие-то начальные процедуры.

Следовательно, планирование аудита — это целостный процесс планирования отдельных мероприятий таких, как ознакомление с организацией, документальное оформление взаимоотношений, сбор аудиторских доказательств, оценка и оформление результатов аудита.

В связи с этим можно признать экономически целесообразным разработку общего плана проведения внешнего аудита лизинговых операций, который, по нашему мнению, должен включать следующие основные этапы проведения аудита представленные на рисунке 1 «Основные этапы проведения аудита лизинговых операций».

Оформив результаты проделанной работы по планированию в виде аудиторского плана и программы, аудитор приступает к сбору аудиторских доказательств путем проведения соответствующих аудиторских процедур.

Все процедуры аудита должны быть осуществлены с учетом факторов, определяющих особенности установленных нарушений законодательства при заключении сделок, ошибок при отражении операций в учете. Необходимо учесть, что ошибки в учете допускаются главным образом по причине недостатка опыта в учете мало известных лизинговых операций, так как лизинговые операции в Беларуси широко не распространены и вызывают значительное число вопросов по их юридическому сопровождению и учету. В связи с этим при проверке организации учета и достоверности отчетности у лизингополучателя лизинговые сделки должны быть подвергнуты особому контролю и вниманию. На проверку данного участка следует запланировать большее количество времени, чем на другие, более распространенные операции: купли-продажи основных средств, кредитные сделки и др.

Кроме того, исходя из особенностей лизинговых отношений, состоящих в сложном переплетении элементов кредитования, возмездного оказания услуг и арендных отношений, проверку данного участка финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта следует производить по мере возможности сплошным методом. В случае, если проверяемой организацией к учету принято значительное количество контрактов, то допустима выборочная проверка. При этом размер выборки должен быть более значим, чем средний показатель, принятый для других участков учета при проверке данного хозяйствующего субъекта.

При установлении соответствия лизингового договора требованиям законодательства Республики Беларусь необходимо:

- убедиться в том, что рассматриваемая сделка в соответствии с действующим законодательством является действительной и относится к лизинговым операциям. С этой целью необходимо проверить и дать оценку документов, на основании которых возникли данные взаимоотношения;
- провести проверку договоров финансового лизинга. Для этого производится устный опрос руководства организации-лизингополучателя с тем, чтобы определить, какие договоры были заключены с какими лизингодателями. В ходе проведения аудиторской проверки просматриваются не только договоры лизинга, но и сопутствующие договоры (залога, поручения, банковской гарантии и так далее).

Проделав все необходимые аудиторские процедуры, аудитор может судить о правильном юридическом оформлении лизинговой сделки. При этом аудитору целесообразно составить рабочий документ по результатам проверки договоров, а именно «Оценка юридического оформления лизинговых сделок», который представлен в таблице 1.

Затем аудитор приступает непосредственно к проверке правильности организации бухгалтерского учета лизинговых операций. Первоначально ему необходимо уделить внимание операциям по поступлению и движению основных средств по договорам лизинга.

При проведении проверки лизингового имущества устанавливается соответствие его приобретения условиям договора. Поступление основных средств по договору лизинга проверяется путем сопоставления



Примечание: источник – собственная разработка

Рис. 1. Основные этапы проведения аудита лизинговых операций

Таблица 1

Оценка юридического оформления лизинговых сделок

№	Условия договора	Договор				Примечания
		№ договора	Замечания по оформлению	№ договора	Замечания по оформлению	
1	Предмет договора					
2	Срок лизинга					
3	Поступление имущества					
4	Платежи по договору					
5	Порядок расчетов					
6	Права и обязанности:					
	- лизингополучателя					
	- лизингодателя					
7	Страхование объекта лизинга					
8	Амортизация имущества					
9	Взаимоотношения сторон по окончании срока лизинга					
10	Разрешение споров					
11	Дополнительные условия					

Примечание: источник – собственная разработка

перечня оприходованных объектов с перечнем, предусмотренным договором финансового лизинга. При этом предлагаем оформить результаты проверки в рабочем документе, который представлен в таблице 2. В данном документе найдет отражение количество оприходованных объектов лизинга на основании первичных бухгалтерских документов в сопоставлении с данными договоров лизинга.

Таблица 2

Проверка правильности принятия к учету объектов основных средств, полученных по договору лизинга

№ п/п	Наименование объекта лизинга	К-во единиц	Тип, модель, марка	Аналитические данные по счету 08 субсчет «Приобретение объектов лизинга»		Аналитические данные по счету 01 субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга»		Отклонение (+, -)	
				Количество	Сумма, руб.	Количество	Сумма, руб.	Количество	Сумма, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Примечание: источник – собственная разработка

В случае установления расхождений необходимо выявить причины их возникновения, а также определить последствия и виновных должностных лиц. Одновременно аудитором проверяется правильность и своевременность принятия к учету объектов лизинга, поступивших к лизингополучателю, и отражения данных операций в регистрах бухгалтерского учета. Причем необходимо сопоставить рабочие документы «Оценка юридического оформления лизинговых сделок» и «Проверка правильности принятия к учету объектов основных средств, полученных по договору лизинга», представленных в таблицах 1 и 2. С этой целью необходимо сопоставить даты, указанные в первичной учетной документации, с датами, проставленными по этим же операциям в соответствующих регистрах аналитического и синтетического учета. В соответствии с вышеизложенным предлагаем разработанный рабочий документ «Проверка своевременности принятия к учету основных средств по договору лизинга», отраженный в таблице 3.

Таблица 3

Проверка своевременности принятия к учету основных средств по договору лизинга

№ п/п	Наименование объекта лизинга	К-во единиц	Тип, модель, марка	Дата заключения договора	Дата составления акта приема-передачи объекта лизинга	Дата заполнения инвентарной карточки по учету основных средств по договору лизинга	Дата принятия к учету объекта лизинга в учетных регистрах	Примечание
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Примечание: источник – собственная разработка

Следует отметить, что несвоевременное принятие к учету объекта лизинга ведет за собой недоначисление амортизационных отчислений, а это в свою очередь приведет к искажению себестоимости выпускаемой продукции и остаточной стоимости имущества.

Проверке правильности оценки основных средств, поступивших по договору лизинга, аудитору необходимо уделить самое пристальное внимание, так как от правильности формирования первоначальной стоимости объекта лизинга в конечном итоге зависят правильность отражения в бухгалтерской отчетности, исчисление соответствующих налогов и других показателей. Правильность установления первоначальной стоимости определяют на основании первичных бухгалтерских документов по поступлению лизингового имущества у организации-лизингополучателя. Причем тщательной проверке необходимо подвергнуть достоверность данных по субсчету «Имущество, полученное по договору лизинга» открываемого к синтетическому счету 01 «Основные средства». Необходимо сверить информацию в инвентарных карточках, учетных регистрах с данными Главной книги (за минусом стоимости собственных основных средств) и статистического отчета форма №1 «Лизинг». Это позволит аудитору составить рабочий документ «Проверка данных по счету 01 «Основные средства», субсчет «Имущество, полученное по договору лизинга».

Если установлено расхождение, аудитору нужно выявить причину его возникновения и последствия.

В связи с тем, что по объектам лизинга может применяться ускоренный метод начисления амортизации, аудитору необходимо систематизировать информацию о правильности начисления амортизации. Для этого нами разработан рабочий документ «Проверка правильности начисления амортизационных отчислений по объектам лизинга», который представлен в таблице 4.

Таблица 4

Проверка правильности расчета амортизационных отчислений по объектам лизинга

№ п/п	Наименование объекта лизинга	К-во единиц	Тип, модель, марка	Инвентарный номер	Сумма начисленной амортизации		Отклонение (+, -)	Примечание
					По данным бухгалтерского учета организации	Согласно условий договора лизинга		
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Примечание: источник – собственная разработка

В ходе осуществления дальнейшей проверки важно установить правильность расчетов сумм амортизационных отчислений по объектам лизинга, не превышает ли сумма начисленной амортизации разницу между контрактной стоимостью объекта лизинга и его выкупной (или остаточной) стоимостью, определяемой условиями договора. Одновременно следует обратить внимание на проверку правильности отнесения суммы амортизационных отчислений на соответствующие счета бухгалтерского учета. Причем все данные о сумме начисленной амортизации по лизинговому имуществу, которые отражены в регистрах аналитического и синтетического учета, а также в Главной книге — должны быть сопоставимы между собой.

Аудитору также необходимо определить, проводилась ли инвентаризация лизингового имущества и отражены ли ее результаты в регистрах бухгалтерского учета. При этом целесообразно составить рабочий документ «Проверка данных инвентаризации объектов лизинга».

В ходе аудита лизинговых операций аудитору следует также проверить правильность отражения лизинговых обязательств, что обусловлено долгосрочным характером отношений между лизингодателем и лизингополучателем при финансовом лизинге. В этой связи аудитору необходимо составить рабочий документ «Проверка правильности отражения лизинговых обязательств». Использование указанного документа позволит аудитору выявить отклонения в отражении обязательств по договору лизинга, определить причины их возникновения и довести эту информацию до сведения руководства организации-лизингополучателя с целью внесения исправительных записей в регистры бухгалтерского учета.

Далее аудитору необходимо обратить внимание на правильность начисления лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, а также установить факт оплаты. Для этого необходимо сравнить информацию содержащуюся в «Графике платежей по договору лизинга», который является неотъемлемой частью договора лизинга, с соответствующими первичными документами, учетными регистрами. При этом аудитору, на наш взгляд, следует составить рабочий документ «Ведомость текущего учета начисления и уплаты лизинговых платежей».

После проверки правильности отражения в учете лизинговых платежей, причитающихся лизингодателю, аудитору необходимо определить правильность и своевременность их погашения организацией-лизинго-

получателем. По результатам проверки этого участка учетной работы считаем целесообразным оформить рабочий документ «Сверка расчетов по договорам финансового лизинга».

Кроме этого, необходимо установить, проводилась ли инвентаризация расчетов с лизингодателем, определить результаты и правильность их отражения в учете. В случае необходимости аудитор может прибегнуть к встречной проверке, произвести запрос и получить подтверждение у лизинговой компании. Факт проверки также может быть отражен в рабочем документе «Сверка расчетов по договорам финансового лизинга».

Завершающим этапом работы аудитора является обработка полученных сведений и формирование на их основе своего профессионального суждения о достоверности отражения лизинговых операций. На этом этапе аудитор обобщает и оценивает всю информацию, накопленную в ходе проведения аудиторской проверки.

Использование на практике разработанных выводов и рекомендаций позволит повысить эффективность проведения аудита лизинговых операций и улучшит результативность деятельности хозяйствующих субъектов в условиях рыночных экономических отношений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Барышников, Н.П. Организация и методика проведения общего аудита/ Н.П. Барышников.– М.: Информационно-издательский дом «Филинь», 1998.– 528 с.
2. Булыко, А.Н. Толковый словарь русского языка/ А.Н. Булыко. – Мн.: Харвест, 2005.– 544 с.
3. Данилевский, Ю.А. Аудит: учеб. пособие/ С.М.Шапигузов, Н.А.Ремизова, Е.В.Старовойтова. – М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 1999.– 544 с.
4. Об аудиторской деятельности: Закон Респ. Беларусь, 08 ноября 1994 г. № 3373-XII; в ред. Закона Респ. Беларусь от 18 декабря 2002 г. № 164-З; с изм. и доп./ Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь – Мн., 2006.
5. Об утверждении инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 апреля 2004 г. № 75; в ред. постановлений Министерства финансов Респ. Беларусь, 23 июля 2004 г. № 114, 07 июля 2005г. № 89/ Эталон-Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.– Мн., 2006.
6. Правила аудиторской деятельности «Планирование аудита»: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь 04.08.2000 № 81; с изм. и доп./ Эталон-Беларусь [Электронный ресурс]/ Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.– Мн., 2006.
7. Правила аудиторской деятельности «Рабочая документация аудитора»: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь 04.08.2000 № 81/ Эталон-Беларусь [Электронный ресурс]/ Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.– Мн., 2006.
8. Правила аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства»: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь 26.10.2000 № 114; в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь 16.06.04 № 93/ Эталон-Беларусь [Электронный ресурс]/ Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.– Мн., 2006.
9. Правила аудиторской деятельности «Оценка риска и внутренний контроль в условиях компьютерной обработки данных»: утв. постановлением Министерства финансов Респ. Беларусь 28.03.03 № 45; в ред. постановления Министерства финансов Респ. Беларусь 12.11.04 № 163 // Эталон-Беларусь [Электронный ресурс]/ Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.– Мн., 2006.
10. Пупко, Г. М. Аудит и ревизия: учебник/ Г.М. Пупко.– Мн.: Книжный Дом; Мисанта, 2005.– 512 с.
11. Хмельницкий, В.А. Ревизия и аудит: Учеб. комплекс / В.А. Хмельницкий.– Мн.: Книжный Дом, 2005.– 480 с.