

стки и исправления; правильность подсчета итогов денежных сумм, предназначенных к выплате; списание наличных на производственные и другие счета. Также при ревизии кассы проверяется нарушение государственной дисциплины: использование полученных средств по целевому назначению, своевременность и полнота возврата в банк неиспользованных сумм, соблюдение установленных лимитов, не было ли случаев превышения установленных предельных размеров расчетов между субъектами хозяйствования наличными.

В ходе проверки банковских операций следует определить круг счетов (расчетных, валютных, ссудных, текущих и других), открытых предприятием в банках. Следует проверить банковские документы по существу и установить: не допускаются ли неправильное перечисление авансов и платежей по бестоварным счетам и другие незаконные операции, как оплата в порядке услуги счетов других организаций, не имеющих отношение к проверяемому предприятию; насколько правильно и своевременно используются банковские ссуды и достоверны ли документы на получение ссуд; верно ли отражены в учете и законно ли используются полученные из банка чековые книжки; правильно и законно ли совершаются операции с аккредитивами; насколько рациональны применяемые на проверяемом предприятии формы расчетов и способствуют ли они сокращению кредиторской задолженности поставщикам и другие моменты.

Таким образом, при ревизии кассово-банковских операций представляется возможность вскрывать не только нарушения в части денежных средств, но и по другим участкам деятельности предприятия.

<http://bseu.by>

*Г.А. Глинский, В.А. Денисенков, А.Н. Стах  
БГЭУ (Минск)*

## **ИССЛЕДОВАНИЕ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЙ БАЗЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩЕЙ ЛИЗИНГ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Анализ действующего законодательства позволяет выявить следующие проблемы, которые являются следствием противоречивого понимания законодателем правовой сущности договора лизинга.

В лизинговых правоотношениях в соответствии с ГК (ст. 636) участвуют, как минимум, три стороны (поставщик, лизингополучатель и лизингодатель). Таким образом, лизинговые компании, получив назад имущество после исполнения договора оперативного лизинга, не вправе вновь заключать вышеуказанный договор, объектом которого будет возвращенное имущество. В связи с этим п. 1.5 Положения “О лизинге”, предусматривающий многократную передачу объекта, противоречит ГК и в этой части не имеет юридической силы.

В соответствии со ст. 636 ГК “предметом договора финансовой аренды могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности...”. Это ограничение может принести вред, поскольку из числа арендаторов тем самым исключаются некоммерческие организации, использующие арендуемое имущество для выполнения своих уставных целей. В качестве примера можно привести распростра-

ненные в некоторых странах договоры лизинга дорогостоящего медицинского оборудования.

Анализируя содержание Методических указаний о порядке бухгалтерского учета лизинга (в частности, пп. 2.8.3, 2.8.4), можно сделать вывод, что объектом лизинговых операций могут выступать и нематериальные активы. Для их отражения в бухучете даже открыты субсчет "Объекты лизинга" к счету 04 "Нематериальные активы" и субсчет "Износ объектов лизинга" к счету 05 "Износ нематериальных активов". Из Инструкции по бухгалтерскому учету нематериальных активов следует, что все более или менее пригодные для лизинга нематериальные активы (программное обеспечение и т.д.) являются результатом интеллектуальной деятельности. В соответствии со ст. 636 ГК, объектом лизинга являются любые потребляемые вещи, что исключает возможность включения результатов интеллектуальной деятельности (в том числе и нематериальных активов) в предмет договора.

Отдельно возникает вопрос о возможности включения предприятия как имущественного комплекса в объекты лизинга. В заблуждение может ввести то, что российские авторы, исследовавшие договоры лизинга (А.А. Иванов и В.В. Витрянский) в своих работах относят предприятие к объектам лизинга. И это не случайно. Ведь в соответствии со ст. Закона РФ "О лизинге" прямо установлено, что предприятие может являться предметом договора лизинга. Отметим, что специфика российского права не нашла своего отражения в белорусском законодательстве. Постановление Совета Министров Республики Беларусь "О лизинге" сужает объект договора до основных фондов, к которым в соответствии с Положением "Об утверждении временного республиканского классификатора основных средств и нормативных сроков их службы" и совместным положением Министерства экономики, Министерства архитектуры и строительства, Министерства финансов и Министерства статистики и анализа "О порядке начисления амортизации (износа) на полное восстановление по основным фондам в народном хозяйстве", предприятие не относится к основным фондам, так как их перечень в республиканском классификаторе является закрытым, и предприятие как имущественный комплекс в нем не содержится. Перечень расширительному толкованию не подлежит. Как явствует из анализа действующего законодательства, предприятие является владельцем основных фондов и само к основным фондам не относится.

Следует иметь в виду, что неправильное толкование основополагающих актов гражданского и иного законодательства априорно приводит к неправильному отражению соответствующих хозяйственных операций в бухгалтерском учете со всеми, как говорят юристы, вытекающими отсюда правовыми последствиями.

<http://bseu.by>

*М.М. Давидович*  
*БГЭУ (Минск)*

## **АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОБОРОТНОГО КАПИТАЛА**

Для оценки эффективности использования оборотного капитала в учетно-аналитической практике предприятий и в специальной экономии-