

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 657.421+657.6

ФЕДОРКЕВИЧ
АНАТОЛИЙ ВИКТОРОВИЧ

**МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА
ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: СОСТОЯНИЕ И ОСНОВНЫЕ
НАПРАВЛЕНИЯ ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

по специальности 08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика

Минск, 2007

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Диссертационная работа является самостоятельным, целостным и законченным научным исследованием. Она выполнена в соответствии с темой научно-исследовательской работы кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК УО «Белорусский государственный экономический университет» «Теоретическое обоснование и разработка рекомендаций по учету производственных затрат и внутрихозяйственных расчетов на предприятиях АПК в условиях их реформирования» (№ 20001357 от 04.04.2000 г.).

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования являются теоретическое обоснование и разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями управления деятельностью организаций в современных условиях хозяйствования.

Цель работы обусловила постановку и решение следующих задач:

- уточнить учетно-экономическое содержание и сущность лизинга, определить его общие признаки и отличия от таких понятий, как «аренда», «кредит», «прокат», «купля-продажа в рассрочку», разработать практические рекомендации по совершенствованию и развитию бухгалтерского учета лизинговых операций в Республике Беларусь;
- разработать рекомендации по совершенствованию методики бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя на основе результатов исследования учетно-экономического содержания, сущности лизинга и этапов его исторического развития с использованием законодательных документов по организации бухгалтерского учета лизинговых операций в Республике Беларусь и зарубежных странах;
- проанализировать и оценить состояние лизинга в сельском хозяйстве Республики Беларусь, обосновать целесообразность и необходимость образования лизингового фонда при РО «Белагросервис», а также разработать и предложить рекомендации по учету его формирования и использования;
- усовершенствовать методику бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя, изложить ее сущность, новизну и значение для принятия обоснованных управленческих решений;
- научно обосновать рекомендации по разработке плана и программы аудита лизинговых операций и методику его проведения.

Объект исследования: учетно-экономическое содержание лизинга как совокупности кредитных, торговых, арендных отношений, являющееся основани-

ем для развития методик бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций с целью формирования необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений.

Выбор объекта исследования обусловлен недостаточным научным обоснованием и необходимостью разработки и уточнения теоретических и практических вопросов методики и организации бухгалтерского учета лизинговых операций в связи с постоянным возрастанием роли лизинга в обеспечении организаций Республики Беларусь производственными основными средствами. Кроме того, требуют научного обоснования и практического решения вопросы аудита лизинговых операций, методики его проведения, так как в настоящее время недостаточно разработаны теоретические и практические положения по организации и проведению аудита данных операций.

Положения, выносимые на защиту:

- научное обоснование учетно-экономического содержания лизинга как совокупности кредитных, торговых, арендных отношений, которые только в их взаимосвязи отражают сущность специфических имущественно-финансовых лизинговых отношений, что является основанием для развития действующих методик бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций субъектов хозяйствования, обеспечивающих получение необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений по повышению эффективности лизинга;

- уточненная методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя, базирующаяся на разработанном соискателем порядке определения стоимости объекта лизинга и содержания лизингового платежа, включающего основную задолженность и финансовый доход, с использованием дополнительных субсчетов «Расчеты с лизингополучателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингополучателями по финансовому доходу» к балансовому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», что обеспечивает, в отличие от действующих положений, своевременное поступление в бюджет налога на добавленную стоимость, реальное определение стоимости объектов, переданных в лизинг, а также достоверность и значимость учетной информации и позволяет осуществлять действенный контроль за деятельностью лизинговых организаций;

- обоснование необходимости и целесообразности создания лизингового фонда при Республиканском объединении «Белагросервис» и методика бухгалтерского учета его формирования и использования, сущность которой состоит во введении дополнительных субсчетов «Лизинговый фонд образованный», «Лизинговый фонд использованный», «Лизинговый фонд капитализированный», «Лизинговый фонд к возврату» к балансовому счету 86 «Целевое финансирование», с применением разработанной Ведомости учета образования и ис-

пользования лизингового фонда, что позволит усилить контроль за расчетами, повысить эффективность лизинговых операций, решить проблему их финансирования и улучшить материально-техническое обеспечение сельскохозяйственных организаций;

- методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя, которая в отличие от действующей содержит методы и рекомендации по расчету равноразмерных ежемесячных платежей лизингополучателя лизингодателю, а также предложения о необходимости обособленного отражения в учете у лизингополучателя основной задолженности и финансовых расходов с использованием субсчетов «Расчеты с лизингодателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингодателями по финансовым расходам», дополнительно введенных к синтетическому счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», что позволит адаптировать отечественную систему бухгалтерского учета лизинговых операций к требованиям международных стандартов финансовой отчетности, улучшить методику и организацию бухгалтерского учета у лизингополучателя в части формирования расходов и определения реальных финансовых результатов его деятельности;

- рекомендации по разработке плана и программы аудита лизинговых операций, а также методика их реализации с практическим применением разработанных рабочих документов аудитора, позволяющих значительно сократить затраты труда на проведение аудита и повысить его эффективность.

Личный вклад соискателя. Диссертационная работа представляет собой самостоятельное и законченное научное исследование по теоретическим и практическим аспектам бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций. Личный вклад соискателя в получении приведенных в диссертации научных результатов состоит в анализе и обобщении информации, содержащейся в международных стандартах финансовой отчетности, о состоянии бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций в Республике Беларусь, выявлении имеющихся проблем и разработке рекомендаций и предложений по их разрешению.

Апробация результатов диссертации. Основные результаты исследования были апробированы и докладывались на следующих конференциях:

- международная научно-практическая конференция Белорусской ассоциации бухгалтеров «Проблемы бухгалтерского учета, контроля и налогообложения страховых, лизинговых, финансовых и игровых компаний, инвестиционных фондов и ломбардов» (Минск, 1996);

- международная практическая конференция «Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков» (Минск, 2000);

- научно-практическая конференция «Механизм функционирования национальной экономики и проблемы экономического роста» (Минск, 2001);

- международная научно-практическая конференция «Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики» (Минск, 2005);
- международная научно-практическая конференция «Проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и статистики в инновационной экономике» (Минск, 2006).

Разработанные методики расчета лизинговых платежей и учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя рассмотрены Министерством финансов Республики Беларусь и рекомендованы для практического использования отечественными организациями, что документально подтверждено актом о внедрении.

Кроме того, результаты проведенного исследования апробированы и внедрены в учетно-экономическую практику следующих организаций Республики Беларусь: РО «Белагросервис», ОАО «Дрожжевой комбинат», ООО «Партнер-аудит», что подтверждено двумя справками и одним актом о внедрении.

Основные теоретические выводы и практические рекомендации проведенного диссертационного исследования используются в учебном процессе кафедрой бухгалтерского учета, анализа и аудита в АПК учетно-экономического факультета УО «Белорусский государственный экономический университет» при преподавании дисциплин «Ревизия и аудит», «Особенности бухгалтерского учета в других отраслях», что подтверждено актом о внедрении.

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертации опубликовано 10 научных работ, в том числе 5 статей в научных рецензируемых журналах, 5 — в материалах конференций. Общий объем публикаций составляет 2,3 авторских листа.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка и приложений. Список использованных источников включает 108 наименований, список публикаций соискателя — 10 наименований. Работа изложена на 174 страницах. Объем, занимаемый 18 таблицами, 6 рисунками и 22 приложениями, составляет 79 страниц.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «**Экономическая сущность и содержание лизинговых операций, их классификация и роль в развитии экономики Республики Беларусь**» на основании изучения отечественной и зарубежной литературы, нормативно-правовых документов Республики Беларусь, Российской Федера-

ции, рекомендаций международных стандартов по учету и отчетности, а также опыта стран с развитой рыночной экономикой всесторонне рассмотрены точки зрения по экономической сущности и значимости лизинга, научно обосновано учетно-экономическое содержание лизинга.

В работе рассмотрены основные отличия лизинга от аренды, договора поручения, договора купли-продажи в рассрочку, коммерческого кредита, договора проката. Проведенное исследование позволило сделать вывод о том, что положения этих договоров частично применимы к отношениям между участниками лизинга, но не всегда возможно использовать их на практике, например, при возникновении разногласий между субъектами лизинговых отношений.

На основе изучения экономической сущности и видов лизинга в диссертации сделаны следующие выводы:

- 1) для поставщика объекта лизинга, не являющегося лизингодателем, лизинг — эффективная форма сбыта своего товара;
- 2) для банка, финансирующего сделку, участие в лизинговых операциях является обычной кредитной сделкой;
- 3) для лизингополучателя лизинг является особым видом аренды;
- 4) для лизингодателя лизинг является видом предпринимательской деятельности.

Взаимоотношения между сторонами лизинга отражены в виде схемы, представленной на рисунке 1.



Рисунок 1 — Взаимоотношения между сторонами лизинга

На основании исследования взаимоотношений между субъектами лизинга автором сделан вывод о том, что учетно-экономическое содержание лизинга представляет собой совокупность кредитных, торговых, арендных отношений, которые только в их взаимосвязи отражают сущность специфических имущественно-финансовых лизинговых отношений.

В результате изучения лизинговой деятельности Республиканского объединения «Белагросервис» установлено, что многие сельскохозяйственные организации не могут своевременно рассчитаться в полном объеме за полученную в лизинг технику. Данные, свидетельствующие об этом, представлены в таблице.

Динамика выполнения плана поступления платежей РО «Белагросервис» от сельскохозяйственных организаций за переданную в лизинг технику

Год	Погашение задолженности за сельскохозяйственную технику отечественных производителей, переданную в лизинг, %	Погашение задолженности за сельскохозяйственную технику германских производителей, переданную в лизинг, %	
		закупленную за счет германского кредита «CASE IH CF-80»	закупленную за счет германского кредита «Ягуар-840»
1997	55	—	—
1998	69	—	—
1999	66	—	—
2000	56	45	67,0
2001	26	6	12,0
2002	13	5	8,0
2003	8	0	0
2004	14	5	6,0
2005	25	5	6,8

Для оперативного удовлетворения заявок сельскохозяйственных организаций на отечественную технику и одновременного решения проблемы неплатежей за переданную ранее в лизинг технику в диссертации предложено сформировать при РО «Белагросервис» лизинговый фонд за счет средств фонда поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и направления средств, полученных от лизингополучателей в части возмещения справедливой стоимости объектов лизинга.

Проведенное исследование экономической сущности и содержания лизинга, а также обоснование и уточнение его отличительных признаков от понятий «аренда», «кредит», «прокат», «купля-продажа в рассрочку» позволили разработать практические рекомендации по совершенствованию методик бухгалтерского учета лизинговых операций.

Во второй главе «**Развитие методик бухгалтерского учета лизинговых операций**» рассмотрены теоретические и практические вопросы, а также состояние и основные направления развития бухгалтерского учета лизинговых операций и разработаны методики их учета у лизингодателя и лизингополучателя, включающие предложения по расчету равноразмерных лизинговых платежей с учетом дисконтирования денежных потоков.

На основании изучения международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 17 «Аренда», а также практики организации учета лизинговых операций в зарубежных странах обоснована необходимость при разработке отечественных методик бухгалтерского учета учитывать не только требования международных стандартов, но и исторически сложившуюся отечественную практику организации и ведения бухгалтерского учета.

Исходя из классификационных признаков лизинга в зарубежных странах и практики деятельности отечественных лизинговых организаций, а также принципа превалирования экономической сущности лизинговой сделки над юридической формой договора, в диссертации предложено независимо от формы договора выделять для целей бухгалтерского учета два вида лизинга: операционный, при котором объект лизинга не отражается в балансе лизингополучателя, и финансовый, при котором объект лизинга отражается в балансе лизингополучателя в качестве амортизируемого актива, т.е. капитализируется.

Деление лизинга на операционный и финансовый позволит осуществлять бухгалтерский учет лизинговых операций исходя из экономической сущности лизинговой сделки.

В результате изучения положений МСФО 17 «Аренда» и стандарта FASB SFAC 13, входящего в систему Общепринятых принципов бухгалтерского учета GAAP, в диссертации выделен ряд условий, с помощью которых можно отличить финансовый лизинг от операционного. По мнению автора, лизинг можно квалифицировать как финансовый, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- 1) по окончании срока действия договора лизинга объект лизинга передается в собственность лизингополучателя;
- 2) лизингополучатель имеет право и намерение по окончании срока действия лизингового договора купить объект лизинга по цене ниже рыночной;
- 3) срок лизинга составляет не менее 75 % срока полезного использования объекта лизинга, установленного в соответствии с законодательством Республики Беларусь;
- 4) на протяжении срока действия договора лизинга лизингополучатель возмещает в составе базовых лизинговых платежей лизингодателю не менее 90 % справедливой стоимости объекта лизинга.

В диссертационной работе рекомендован для использования в отечественной учетной практике ряд экономических терминов, характеризующих лизинговые отношения:

- справедливая стоимость — сумма денежных средств, на которую можно обменять объект лизинга при совершении обмена между информированными, заинтересованными, независимыми друг от друга сторонами, за исключением возмещаемых налогов, которые необходимо уплатить при обмене;
- финансовый доход лизингодателя — проценты, полученные лизингодателем за рассрочку возмещения справедливой стоимости объекта лизинга лизингополучателем;
- финансовые расходы лизингополучателя — проценты, уплаченные лизингодателю за рассрочку возмещения справедливой стоимости объекта лизинга лизингополучателем;
- основная задолженность лизингополучателя — задолженность по объекту, переданному в финансовый лизинг, которая состоит из справедливой стоимости объекта лизинга и возмещаемых налогов;
- базовые лизинговые платежи — платежи, уплачиваемые лизингополучателем лизингодателю на протяжении действия договора лизинга. В состав базовых лизинговых платежей рекомендовано включить: финансовый доход; справедливую стоимость объекта лизинга или ее часть, которая будет возмещена лизингополучателем лизингодателю за время действия договора лизинга; выкупную стоимость объекта лизинга, если в конце срока действия договора лизинга предусмотрен обязательный выкуп объекта лизинга.

В результате научного обоснования и уточнения сущности и характеристики данных экономических понятий, а также изучения развития лизинговых операций в зарубежных странах и Республике Беларусь и их роли в повышении эффективности деятельности субъектов хозяйствования соискателем разработаны усовершенствованные методики бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя, использование которых позволит значительно улучшить методику и организацию бухгалтерского учета и повысить его информационную емкость.

Уточненная методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя базируется на разработанном автором порядке определения справедливой стоимости объекта лизинга и состава лизингового платежа, включающего основную задолженность и финансовый доход, с использованием дополнительных субсчетов «Расчеты с лизингополучателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингополучателями по финансовому доходу» к балансовому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В отличие от действующего в Республике Беларусь порядка учета объекта финансового лизинга у лизингодателя, в работе предложено списывать объект лизинга при пе-

редаче его лизингополучателю по справедливой стоимости с использованием счета 91 «Операционные доходы и расходы», что обеспечит своевременное поступление в бюджет налога на добавленную стоимость, уменьшит расходы лизингополучателя при исполнении договора лизинга и повысит значимость данных бухгалтерского учета как источника информации о финансово-хозяйственной деятельности лизинговых организаций.

В отличие от требований МСФО 17 «Аренда», которые указывают лизингополучателю на необходимость на начало срока лизинга отражать в учете и отчетности обязательство по полученному в лизинг активу в сумме, равной учетной стоимости актива, в диссертации предложено лизингополучателю на начало срока лизинга отражать в учете и раскрывать в отчетности основную задолженность перед лизингодателем. Данная задолженность перед лизингодателем измеряется суммой долга лизингополучателя, на которую начисляются проценты (финансовые расходы лизингополучателя). Это обусловлено тем, что установленный МСФО 17 «Аренда» порядок определения размера основной задолженности перед лизингодателем в отечественном учете может быть применен лизингополучателем только тогда, когда при покупке актива лизингополучатель не должен платить возмещаемые налоги. В противном случае основная задолженность перед лизингодателем должна измеряться суммой первоначальной стоимости объекта лизинга и возмещаемых налогов, которые были бы уплачены лизингополучателем при приобретении актива по первоначальной стоимости.

В работе обоснована также необходимость переоценки объекта лизинга перед его передачей лизингополучателю в случае, если актив был создан или получен до начала отчетного периода и не переоценивался по текущей (восстановительной) стоимости. Кроме того, автором уточнена методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя. Предложено предусмотреть в его учете отдельное отражение основной задолженности и финансовых расходов путем дополнительного введения субсчетов «Расчеты с лизингодателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингодателями по финансовым расходам» к синтетическому счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Предложенные методики подтверждены соответствующими расчетами. Разработаны рекомендации по отражению лизинговых операций на счетах бухгалтерского учета.

С учетом необходимости создания лизингового фонда при РО «Белагросервис» в диссертации предложена методика учета его формирования и использования путем введения дополнительных субсчетов «Лизинговый фонд образованный», «Лизинговый фонд использованный», «Лизинговый фонд капитализированный», «Лизинговый фонд к возврату» к балансовому счету 86

«Целевое финансирование», и использования предложенного регистра «Ведомость учета образования и использования лизингового фонда».

В диссертации также разработана методика расчета равноразмерных лизинговых платежей лизингополучателя лизингодателю с использованием рекомендаций расчета платежей по ипотечным ссудам для равномерного распределения затрат, связанных с исполнением договора лизинга у лизингополучателя.

Одной из черт ипотечных ссуд является то, что периодические выплаты осуществляются фиксированными равноразмерными суммами за весь срок погашения ссуды. Если процентные ставки периодически пересматриваются (плавающие процентные ставки), меняются и периодические выплаты, но с момента изменения процентных ставок выплаты будут равными в каждом периоде. Периодические платежи состоят из процентов и основной суммы долга. В первом платеже, когда долг по ссуде максимальный, основную сумму составляют проценты. Далее, по мере погашения основного долга, сумма процентов в периодических платежах уменьшается, а сумма погашаемого основного долга увеличивается.

В общем случае ежегодный лизинговый платеж рассчитывается по формуле:

$$W \cdot (1+r)^n - X \cdot k \cdot \frac{((1+r)^n - 1)}{(1+r) - 1} = 0 \quad (1)$$

или

$$X = W \cdot (1+r)^n \cdot \frac{((1+r) - 1)}{k \cdot ((1+r)^n - 1)} = \frac{W \cdot (1+r)^n \cdot r}{k \cdot ((1+r)^n - 1)}. \quad (2)$$

В случае, если договором лизинга предусмотрены ежемесячные лизинговые платежи, формула будет иметь вид

$$X = W \cdot \frac{(\sqrt[12]{1+r})^{12n} \cdot (\sqrt[12]{1+r} - 1)}{k \cdot ((\sqrt[12]{1+r})^{12n} - 1)}, \quad (3)$$

где X — ежегодный лизинговый платеж;

W — основной долг по договору лизинга;

r — ставка финансового дохода лизингодателя в процентах в виде десятичной дроби;

n — количество лизинговых платежей;

k — коэффициент, регулирующий величину выкупной стоимости.

Предложенная методика позволяет определить равные периодические лизинговые платежи на протяжении срока действия договора лизинга с использованием инструментария компаундинга.

В третьей главе «**Организация и методики аудита операций финансового лизинга**» на основе изучения литературных источников, нормативно-правовых документов Республики Беларусь и практики деятельности аудиторских фирм определены источники доказательств и процедуры их получения, этапы проведения аудита операций финансового лизинга, что дало возможность разработать план и программу аудита лизинговых операций, а также методику их реализации с практическим применением разработанных диссертантом рабочих документов аудитора.

В работе предложены принципы и процедуры сбора аудиторских доказательств, используемых для составления объективного заключения о достоверности информации об учете лизинговых операций. С целью получения достоверной информации о наличии полученного в лизинг имущества рекомендовано включить в инвентаризационную комиссию представителя лизинговой компании.

Специфика лизинговых отношений обуславливает четкую последовательность действий при выполнении этапов аудита лизинговых операций. Исходя из этого, в работе доказана необходимость всестороннего и продуманного планирования аудиторской проверки лизинговых операций. Планирование аудита определено автором как целостный процесс планирования отдельных мероприятий (ознакомление с организацией, документальное оформление взаимоотношений, сбор аудиторских доказательств, оценка и оформление результатов аудита). В связи с этим можно признать экономически целесообразной разработку плана проведения аудита лизинговых операций, который являлся бы составной частью общего плана проведения аудиторской проверки. По мнению соискателя, он должен включать основные этапы проведения аудита, представленные на рисунке 2.

Для ознакомления с системой бухгалтерского учета и внутреннего контроля аудируемой организации аудитору предложено первоначально воспользоваться приемом анкетирования с отражением его результатов в рабочих документах «Анкета оценки учетной политики по лизинговым операциям» и «Анкета оценки системы бухгалтерского учета по лизинговым операциям».

Группировку сведений о системе бухгалтерского учета аудируемой организации автором диссертации рекомендовано осуществлять в разработанном рабочем документе аудитора «Оценка системы бухгалтерского учета лизинговых операций».

С целью оценки надежности внутреннего контроля аудируемой организации с учетом требований Правила аудиторской деятельности «Использование результатов работы внутреннего аудита» в диссертации предложено использовать рабочий документ аудитора «Изучение и оценка внутреннего контроля».

I. Предварительные процедуры:

- ознакомление с организационной структурой субъекта хозяйствования;
- предварительная оценка существующего риска невыявления существенной недостоверной информации;
- принятие решения о возможности заключения договора на проведение аудита;
- заключение договора на проведение аудита



II. Подготовка и составление плана аудита:

- изучение системы бухгалтерского учета лизинговых операций и ее соответствия законодательным и другим нормативным актам;
- оценка состояния внутреннего контроля лизинговых отношений;
- определение существенности ошибок, некорректностей, выявленных в ходе проверки для целей аудита;
- оценка составляющих аудиторского риска;
- выявление наиболее сложных участков бухгалтерского учета, подлежащих аудиту;
- определение необходимости привлечения экспертов;
- оценка применимости допущения непрерывности деятельности аудируемой организации;
- оценка автоматизации учетного процесса;
- составление плана аудиторской проверки;
- утверждение плана аудиторской проверки операций лизинга;
- разработка программы аудита



III. Сбор аудиторских доказательств:

- тестирование средств внутреннего контроля;
- проведение аудиторских процедур по существу;
- подготовка рабочей документации аудитора;
- оценка существенности выявленных нарушений



IV. Составление аудиторского заключения:

- обобщение информации, полученной в ходе проведения аудита;
- отражение событий после отчетной даты;
- представление аудиторского заключения;
- подведение итогов аудиторской проверки

Рисунок 2 — Основные этапы проведения аудита лизинговых операций

В результате проведенного диссертационного исследования разработаны и рекомендованы к применению аудиторским организациям план проведения аудита лизинговых операций, принципы планирования аудита, обеспечивающие значительное повышение качества, эффективности аудиторской деятельности. Соискателем также предложена методика организации и проведения аудита лизинговых операций, сущность которой состоит в разработке последовательности и объектов проверки достоверности и законности лизинговых операций.

В связи с тем, что необходимым условием успешного выполнения планируемых аудиторских работ является наличие грамотно составленной программы аудита, автором разработана Программа аудита лизинговых операций, которая представляет собой детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для практической реализации плана аудита лизинговых операций.

Предложенная методика аудита апробирована на ОАО «Дрожжевой комбинат» с практическим применением разработанных рабочих документов аудитора:

- Оценка юридического оформления лизинговых сделок;
- Проверка правильности принятия к учету объектов основных средств, полученных по договорам лизинга;
- Проверка своевременности принятия к учету основных средств по договору лизинга;
- Проверка правильности расчета амортизационных отчислений по объектам лизинга;
- Проверка данных инвентаризации объектов лизинга;
- Проверка правильности отражения в бухгалтерском учете лизинговых обязательств;
- Ведомость текущего учета начисления и уплаты лизинговых платежей;
- Сверка расчетов по договору финансового лизинга.

Использование на практике вышеперечисленных документов позволит значительно сократить затраты труда на проведение аудита и повысить его эффективность.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации.

Изучение истории развития лизинга в нашей стране и за рубежом, соответствия состояния бухгалтерского учета лизинговых операций требованиям международных стандартов финансовой отчетности, а также практики организации и проведения аудита лизинговых операций в Республике Беларусь позволило сделать выводы и обосновать следующие рекомендации по совершенствованию методик бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций.

1. Уточнено учетно-экономическое содержание лизинга как совокупность кредитных, торговых, арендных отношений, которые только в их взаимосвязи отражают сущность специфических имущественно-финансовых лизинговых отношений. На основании принципа превалирования экономической сущности лизинговой сделки над юридической формой договора в работе предложено для целей бухгалтерского учета выделить два вида лизинга: операционный и финансовый [3; 4].

2. Уточнена методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя. Она базируется на разработанном порядке определения справедливой стоимости объекта лизинга и состава лизингового платежа, включающего основную задолженность и финансовый доход, с использованием дополнительных субсчетов «Расчеты с лизингополучателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингополучателями по финансовому доходу» к балансовому счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Кроме того, в отличие от действующего в Республике Беларусь порядка учета объекта финансового лизинга у лизингодателя, в работе предложено списывать этот объект при передаче его лизингополучателю по справедливой стоимости, используя счет 91 «Операционные доходы и расходы», что обеспечит своевременное поступление в бюджет налога на добавленную стоимость [1; 3; 6].

3. В диссертации значительное внимание уделено исследованию роли агролизинга для улучшения материально-технической базы производителей сельскохозяйственной продукции, выявлены недостатки в действующей практике лизинговых отношений, обоснована необходимость и предложена методика образования, использования и учета лизингового фонда при РО «Белагросервис» путем введения дополнительных субсчетов «Лизинговый фонд образованный», «Лизинговый фонд использованный», «Лизинговый фонд капитализированный», «Лизинговый фонд к возврату» к балансовому счету 86 «Целевое финансирование» с применением разработанной соискателем Ведомости учета образования и использования лизингового фонда. Все это позволит оперативно предоставлять необходимую информацию об использовании целевых средств, предназначенных для приобретения в лизинг сельскохозяйственной техники, о состоянии расчетной дисциплины среди лизингополучателей и принимать

обоснованные управленческие решения с целью повышения эффективности лизинга в Республике Беларусь [7; 9; 10].

4. Разработана методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя, новизна которой состоит в порядке расчета равноразмерных ежемесячных платежей лизингополучателя лизингодателю, а также в обособленном отражении у лизингополучателя основной задолженности и финансовых расходов на основе дополнительного введения субсчетов «Расчеты с лизингодателями по погашению основной задолженности» и «Расчеты с лизингодателями по финансовым расходам» к синтетическому счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», что позволяет углубить аналитичность и расширить информационную емкость бухгалтерского учета для принятия обоснованных управленческих решений [2; 3].

5. Определены этапы организации и проведения аудита лизинговых операций, разработаны и рекомендованы к применению аудиторскими организациями план и программа аудита лизинговых операций, методика его проведения с использованием разработанных в диссертации рабочих документов аудитора («Оценка юридического оформления лизинговых сделок», «Проверка правильности принятия к учету объектов основных средств, полученных по договорам лизинга», «Проверка своевременности принятия к учету основных средств, полученных по договору лизинга», «Проверка данных по счету 01 «Основные средства» субсчет «Имущество, полученное по договорам лизинга» и др.) [5].

Рекомендации по практическому использованию результатов.

1. Научно обоснованная и уточненная экономическая сущность лизинга, его отличительные признаки от понятий «аренда», «кредит», «прокат», «купля-продажа в рассрочку» позволили разработать практические рекомендации по совершенствованию методик бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя, которые использованы Министерством финансов Республики Беларусь при подготовке и утверждении инструктивных материалов.

2. Усовершенствованная методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя позволит не завышать валюту баланса, обеспечит своевременное поступление в бюджет налога на добавленную стоимость, уменьшение расходов лизингополучателя при исполнении договора лизинга, а также осуществление действенного контроля за деятельностью лизинговых организаций. Предложенные рекомендации и разработки рассмотрены Министерством финансов Республики Беларусь и приняты к внедрению в учетную практику отечественных организаций.

3. Предложенная диссертантом усовершенствованная методика бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя, апробированная орга-

низациями Республики Беларусь, окажет положительное влияние на улучшение бухгалтерского учета, достоверное определение равноразмерных ежемесячных лизинговых платежей лизингодателю, а также расходов, связанных с лизингом объектов основных средств, что позволит повысить обеспеченность организаций производственными основными фондами.

4. Рекомендации по созданию лизингового фонда и организации бухгалтерского учета его формирования и использования, принятые Республиканским объединением «Белагросервис» к внедрению в учетную практику, позволят усилить контроль за своевременными расчетами субъектов хозяйствования по договорам лизинга, оперативно получать информацию о целевом использовании средств, предназначенных для приобретения сельскохозяйственной техники с последующей передачей в лизинг субъектам хозяйствования, что обеспечит получение необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений.

5. Разработанные соискателем план и программа аудита лизинговых операций, а также методика его проведения с применением рабочих документов аудитора используются в практической деятельности аудиторской организации «Партнераудит», что позволяет значительно сократить затраты труда на проведение аудита и повысить его эффективность.

Экономическая и социальная значимость проведенного исследования заключается в том, что внедрение в практику организаций предложенных рекомендаций и методик позволит усовершенствовать бухгалтерский учет лизинговых операций, повысить эффективность лизинга, улучшить материально-техническое обеспечение субъектов хозяйствования, что окажет значительное влияние на результаты их деятельности, а также обеспечит своевременное поступление в бюджет налога на добавленную стоимость, уменьшение расходов лизингополучателя, усиление оперативного контроля за целевым использованием бюджетных средств, и кроме того, оптимизирует затраты труда на проведение аудита лизинговых операций.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ

Статьи в научных рецензируемых журналах

1 Федоркевич, А.В. О совершенствовании учета лизинговых операций / А.П. Михалкевич, А.В. Федоркевич // Финансы, учет, аудит. — 1996. — № 11. — С. 51—52.

2 Федоркевич, А.В. Повышение экономической эффективности лизинга в современных условиях хозяйствования / А.В. Федоркевич // Бухгалтерский учет и анализ. — 2004. — № 3. — С. 29—31.

3 Федоркевич, А.В. Проблемы бухгалтерского учета лизинговых (арендных) операций в Республике Беларусь и пути их решения / А.В. Федоркевич // Бухгалтерский учет и анализ. — 2005. — № 5. — С. 45—50.

4 Федоркевич, А.В. Сущность, экономическое содержание и виды лизинга / А.В. Федоркевич // Бухгалтерский учет и анализ. — 2006. — № 4. — С. 41—46.

5 Федоркевич, А.В. Организация и методика проведения аудита операций финансового лизинга / А.В. Федоркевич // Бухгалтерский учет и анализ. — 2006. — № 11. — С. 34—39.

Материалы конференций

6 Федоркевич, А.В. Проблемы бухгалтерского учета лизинговых операций / А.П. Михалкевич, А.В. Федоркевич // Проблемы бухгалтерского учета, контроля и налогообложения страховых, лизинговых, финансовых и игровых компаний, инвестиционных фондов и ломбардов: материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 22—23 нояб. 1996 г. / Белорус. ассоц. бухгалтеров; редкол.: В.И. Стражев [и др.]. — Минск, 1997. — С. 108—111.

7 Федоркевич, А.В. Шире использовать лизинговые отношения в агропромышленном комплексе / А.В. Федоркевич // Проблемы учета, анализа и статистики на рубеже веков: материалы междунар. практ. конф., Минск, 20—21 апр. 2000 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол.: В.И. Стражев [и др.]. — Минск, 2000. — С. 64—66.

8 Федоркевич, А.В. Развитие бухгалтерского учета лизинговых операций в Республике Беларусь / А.В. Федоркевич // Механизм функционирования национальной экономики и проблемы экономического роста: материалы науч.-практ. конф., Минск, 5—6 февр. 2001 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол.: Н.Е. Заяц [и др.]. — Минск, 2001. — С. 199—202.

9 Федоркевич, А.В. Особенности финансирования лизинговых операций и бухгалтерского учета лизингового фонда в РО «Белагросервис» / А.В. Федорке-

вич // Проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и статистики в инновационной экономике: материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 24—25 мая 2006 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол.: Г.А. Короленок [и др.]. — Минск, 2006. — С. 248—250.

10 Федоркевич, А.В. Бухгалтерский учет формирования и использования лизингового фонда / А.В. Федоркевич // Социально-экономическая политика белорусского государства в условиях открытой экономики: материалы междунар. науч.-практ. конф., Минск, 26 окт. 2006 г. / Белорус. гос. экон. ун-т; редкол.: В.Н. Шимов [и др.]. — Минск, 2006. — С. 423—424.

РЭЗІЮМЭ

Федаркевіч Анатоль Віктаравіч

Методыкі бухгалтарскага ўліку і аўдыту лізінгавых аперацый: стан і галоўныя накірункі іх удасканалення

Ключавыя словы: лізінг, фінансавы даход, фінансавы выдатак, сапраўдны кошт, базавыя лізінгавыя плацяжы, аперацыйны лізінг, аб'ект лізінгу, фінансавы лізінг, улік, эфектыўнасць лізінгу, аўдыт, аўдытарскія доказы, методыка аўдыту, планаванне аўдыту, праграма аўдыту.

Аб'ект даследавання: улікова-эканамічны змест лізінгу як сукупнасці крэдытных, гандлёвых, арэндных адносін, што з'яўляюцца падставай для ўдасканалення і развіцця методык бухгалтарскага ўліку і аўдыту лізінгавых аперацый з мэтай фарміравання неабходнай інфармацыі для прыняцця абгрунтаваных кіраўніцкіх рашэнняў.

Мэтай даследавання дысертацыйнай працы з'яўляюцца тэарэтычнае абгрунтаванне і распрацоўка метадычных і практычных рэкамендацый па ўдасканаленні методык уліку і аўдыту лізінгавых аперацый у адпаведнасці з міжнароднымі стандартамі фінансавай справаздачнасці і патрабаваннямі кіравання дзейнасцю арганізацый у сучасных ўмовах гаспадарання.

Метады праведзенага даследавання: агульнанавуковыя метады даследавання, аналіз, сінтэз, параўнанне, сістэмны падыход, метады і прыёмы бухгалтарскага ўліку, эканамічнага кантролю.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў — у распрацоўцы тэарэтычных і практычных рэкамендацый па ўдасканаленні і развіцці методык бухгалтарскага ўліку і аўдыту лізінгавых аперацый у арганізацыях Рэспублікі Беларусь.

Ступень выкарыстання: вынікі праведзенага даследавання разгледжаны Міністэрствам фінансаў Рэспублікі Беларусь і рэкамендаваны для ўкаранення ва ўліковую практыку айчынных арганізацый; апрабаваны і ўкаранёны ў практыку работы шэрагу арганізацый Рэспублікі Беларусь, а таксама ў навучальны працэс у Беларускай дзяржаўнай эканамічнай універсітэце пры падрыхтоўцы спецыялістаў вышэйшай кваліфікацыі, што пацверджана дакументальна.

Галіна ужывання — у практычнай дзейнасці арганізацый, што з'яўляюцца суб'ектамі лізінгавых адносін, а таксама ў навучальным працэсе.

РЕЗЮМЕ

Федоркевич Анатолий Викторович

Методики бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций: состояние и основные направления их совершенствования

Ключевые слова: лизинг, финансовый доход, финансовые расходы, справедливая стоимость, базовые лизинговые платежи, операционный лизинг, объект лизинга, финансовый лизинг, учет, эффективность лизинга, аудит, аудиторские доказательства, методика аудита, планирование аудита, программа аудита.

Объект исследования: учетно-экономическое содержание лизинга как совокупности кредитных, торговых, арендных отношений, являющееся основанием для совершенствования и развития методик бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций с целью формирования необходимой информации для принятия обоснованных управленческих решений.

Целью диссертационной работы являются теоретическое обоснование и разработка методических и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями управления деятельностью организаций в современных условиях хозяйствования.

Методы проведенного исследования: общенаучные методы исследования, анализ, синтез, сравнение, системный подход, методы и приемы бухгалтерского учета, экономического контроля.

Научная новизна полученных результатов — в разработке теоретических и практических рекомендаций по совершенствованию и развитию методик бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций в организациях Республики Беларусь.

Степень использования: результаты проведенного исследования рассмотрены Министерством финансов Республики Беларусь и рекомендованы для внедрения в учетную практику отечественных организаций; апробированы и внедрены в практику работы ряда организаций Республики Беларусь, а также в учебный процесс в Белорусском государственном экономическом университете при подготовке специалистов высшей квалификации, что подтверждено соответствующими документами.

Область применения — в практической деятельности организаций, являющихся субъектами лизинговых отношений, а также в учебном процессе.

SUMMARY

Fedorkevich Anatoly Victorovich

Methods of bookkeeping records and audit of leasing operations: state and basic trends of their improvement

Key words: leasing, financial income, financial charges, fair cost, base leasing payments, operational leasing, object of leasing, financial leasing, account, efficiency of leasing, audit, auditor proofs, technique of audit, planning of audit, program of audit.

Object of the research: The registration-economic maintenance of leasing as sets of the credit, trading, rent attitudes, being the basis for perfecting and development of techniques of book keeping and audit of leasing operations with the purpose of formation of the necessary information for acceptance of the proved administrative decisions.

Aim of the research is the theoretical substantiation and development of methodical and practical recommendations on perfection of book keeping and audit of leasing operations according to the international standards of the financial reporting and requirements management of activity of the organizations in modern conditions of managing.

Method of the research: general scientific methods of research, analysis, synthesis, comparison, system approach, methods and receptions of book keeping, economic control.

Scientific results of the research — in development of theoretical and practical recommendations on perfection and development of techniques of book keeping and audit of leasing operations in the organizations of Byelorussia.

Degree of use: results of carried out research are considered by the Ministry of Finance of Byelorussia and recommended for introduction in a registration practice of the domestic organizations; are approved and introduced in practice of work of some organizations of Byelorussia, and also in educational process at the Belarus state economic university by preparation of experts of the top skills that is confirmed by corresponding documents.

The sphere of use — in practical activities of the organizations, leasing attitudes being by subjects, and also in educational process.

Редактор *Г.В. Андропова*
Корректор *О.В. Бордашева*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Ю.Н. Лац*

Подписано в печать 15.02.2007. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 70 экз. Заказ

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.