

**CORPORATE REPORTING: ASSESSING THE STATUS AND DIRECTIONS OF PERFECTION IN THE CONTEXT OF RISK MANAGEMENT AND ECONOMIC GROWTH**

**Pashkovskaya L.V.**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Accounting, Control and Finances Department The Belarus State Economic University, Minsk, Belarus, ACCA DipIFR (rus)

*Summary.* The current state and trends in the development of corporate financial and non-financial reporting in international practice, the reflection of management's efforts in managing business risks are reviewed.

*Key words:* corporate governance, risks, corporate reporting, public non-financial reporting, financial reporting.

УДК 339.187

**ПРОБЛЕМА ЕДИНООБРАЗНОГО ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЛИЗИНГА КАК ВИДА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Пискун Е.С.**, аспирант кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле, УО «БГЭУ»

**Матальцкая С.К.**, канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле, УО «БГЭУ»

**Ускевич Т.Г.**, канд. экон. наук, доцент, заведующая кафедрой бухгалтерский учет, анализ и аудит в торговле, УО «БГЭУ»

*Аннотация.* Проведен анализ лизинга в части отнесения его к определенному виду экономической деятельности, построенный на основании изучения специальной литературы и нормативно-правовых актов Республики Беларусь. Выявлены недостатки и неточности в терминологии, классификации и прочих экономических аспектах, что может в дальнейшем привести к ошибочному трактованию сущности операции и неверном отнесении лизинга в определенную группу видов экономической деятельности. Предложены варианты корректировки отмеченных замечаний, позволяющие уточнить позицию лизинга в законодательстве в части определения его видом экономической деятельности.

*Ключевые слова:* лизинг, предмет лизинга, услуга, финансовый инструмент, экономическая деятельность.

**Введение.** В современной экономике инвестиции играют ключевую роль и являются одним из важнейших факторов стабильного экономического роста Республики Беларусь в целом. Инвестиции затрагивают глубинные основы хозяйственной деятельности организации и выступают гарантией ее выхода из сложившихся финансовых трудностей. Активизация инвестиционного процесса возможна при условии привлечения различных источников финансирования, поскольку обновление основных средств организации за собственный счет в силу разных причин может быть затруднительно.

Альтернативой кредиту или аренде оборудования, автомобилей и прочего может быть лизинг, как способ их приобретения и использования тогда, когда организация в этом заинтересована. Лизинговая деятельность рассматривается как отдельный вид экономической деятельности, что подтверждается разработкой и принятием большого числа нормативно-правовых актов, регулирующих организацию и учет лизинговых операций, а также стабильным интересом клиентов (юридических и физических лиц, резидентов Республики Беларусь и иностранных организаций) и, соответственно, увеличением в 1,7 раза результатов деятельности лизинговых организаций до 2,5 млрд. рублей [1].

Однако, существующие законодательные акты дают неоднозначное понимание лизинга как вида экономической деятельности, в связи с чем в работе был проведен анализ действующих положений нормативных документов Республики Беларусь в части исследования лизинга как вида деятельности, их соотнесение с иными документами, обозначены недостатки и неточности в терминологии или классификации, а также предложены корректировки в кодировании, группировании, упоминании или неупоминании, позволяющие уточнить позицию лизинга в законодательстве в части определения его видом экономической деятельности.

**Основная часть.** Лизинг в международной практике рассматривается как одна из форм привлечения денежных средств в бизнес, как источник финансирования инвестиционных потребностей компаний. Основным преимуществом выступает то, что лизинг могут использовать субъекты хозяйствования, не зависимо от сферы деятельности, формы собственности и их финансового положения. Лизинг – вид инвестиционной деятельности, по договору которого лизингодатель обязуется приобрести у определенного поставщика указанный лизингополучателем предмет лизинга, составляющий непотребляемую вещь, а лизингополучатель принять его за плату во временное владение и пользование как для предпринимательских, так и не для предпринимательских целей [2].

В Республике Беларусь лизинг активно развивается во всех сферах экономики. В 2018 году объем лизингового портфеля составил почти 4 млрд рублей, что на 1,5 млрд больше, чем в 2017 году. Стабильность его увеличения подчеркивает коэффициент темпа роста бизнеса с 2008 года по 2018, который отмечает постоянный рост различной интенсивности. В 2018 году данный коэффициент составил 1,64, что позволяет говорить об ускорении роста бизнеса среди профессиональных лизинговых организаций в целом по рынку. Стоит отметить, что с 2012 года структура распределения объема нового бизнеса по предметам лизинга не меняется, и в основном предметом лизинга выступают транспортные средства (45,2% за 2018 г.) и машины и оборудование (36,4% за 2018 г.) [1].

Для характеристики рынка лизинга используют индекс концентрации, который характеризует долю нескольких ведущих компаний на рынке. По итогам 2018 года три крупнейших лидера рынка (Промагролизинг, АСБ Лизинг, Райффайзен-Лизинг) занимают 50,01% общего рынка лизинга, что не говорит о его монополизации. Стоит заметить, что индекс концентрации белорусского рынка имеет схожие показатели с российским рынком лизинга, где три лидера рынка контролируют 48% нового бизнеса [1]. Аналогичным показателем для определения концентрации рынка лизинга является индекс Херфиндаля-Хиршмана, который показывает, какую долю на дынном рынке занимают лизингодатели, владеющие малыми долями. Рынок лизинга Республики Беларусь относится к умеренноконцентрированным (НИИ = 1172,8), едва преодолев нижнюю грань в НИИ = 1000. По индексу концентрации и по индексу Херфиндаля-Хиршмана рынок лизинга Республики Беларусь практически не изменился по сравнению с 2017 годом [1].

В связи с вышеизложенным, рассмотрение лизинга с позиции вида экономической деятельности целесообразно, так как уточнение его места позволит внести ясность в понимание и трактование лизинга, а, соответственно, ускорить его развитие в Республике Беларусь путем ликвидации упомянутых ниже неточностей. На рисунке 1 представлен перечень нормативных документов, которые позволяют детализировать лизинг с разных сторон, и которые в той или иной степени помогают оценить место лизинга во всем многообразии видов деятельности. Стоит отметить, что классификация лизинга во многом зависит от характера договора, в связи с чем появляется многовариантность их заключения. Так, если по окончании договора не предусмотрен выкуп предмета лизинга, то лизинг классифицируется как оперативный и, соответственно, рассматривается в Общегосударственном классификаторе Республики Беларусь в разделе «Аренда, прокат, лизинг». В раздел «Финансовый лизинг» подлежат включению те договора, в которых выкуп предмета лизинга обязателен.

Стоит отметить, что в каждом законодательном акте для определения лизинга как вида экономической деятельности берется критерий, отличный от представленных в других нормативных документах. Это дает массу не противоречащих, но совершенно не дополняющих классификаций с разбиений на группы, и, соответственно, разделяет лизинг, относя его или к кредиту, или к аренде, или в графу «Прочее», что не ведет к его дальнейшей детализации. Данное положение осложняется еще активным развитием рынка лизинга и появлением новых его видов, например, лизингом для физических лиц, что делает невозможным предусмотреть в законодательстве все существующие варианты. Вид экономической деятельности определяется как процесс, когда материальные ресурсы, оборудование, труд, технология сочетаются таким образом, что это приводит к получению однородного набора продуктов (товаров или услуг). Экономическая деятельность характеризуется вложением ресурсов (то есть затратами на производство), производственным процессом и выпуском продуктов. Продукт, полученный в результате такой деятельности, может передаваться или продаваться другим единицам (в рамках коммерческих или некоммерческих операций), переводиться в запасы или использоваться производственными единицами для собственного конечного потребления [3].

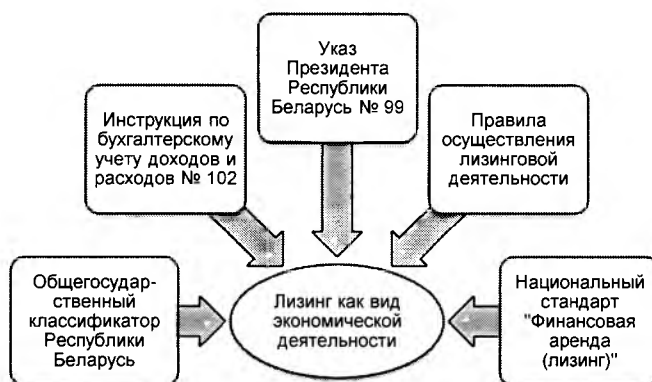


Рисунок 1. – Нормативно-правовые акты, регламентирующие лизинг как вид экономической деятельности.

В Общегосударственном классификаторе Республики Беларусь (далее ОКРБ) экономическая деятельность представлена с разбиением на секции, подсекции, разделы, группы, классы и подклассы, где разработчики дают детальное понимание об отнесении конкретного вида в тот или иной подкласс. Однако, каждый вид лизинга (в данном случае операционный или финансовый), стоит рассмотреть с позиции его места на той или иной ступени иерархии [3].

Так, лизинг был отнесен в секцию N «Деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг» с присвоением следующих кодов и названий [3]:

77 – Аренда, прокат, лизинг;

78 – Деятельность в области трудоустройства;

79 – Туристическая деятельность, услуги по бронированию и сопутствующая деятельность;

80 – Деятельность по обеспечению безопасности и расследованиям;

81 – Деятельность в области обслуживания зданий и территорий;

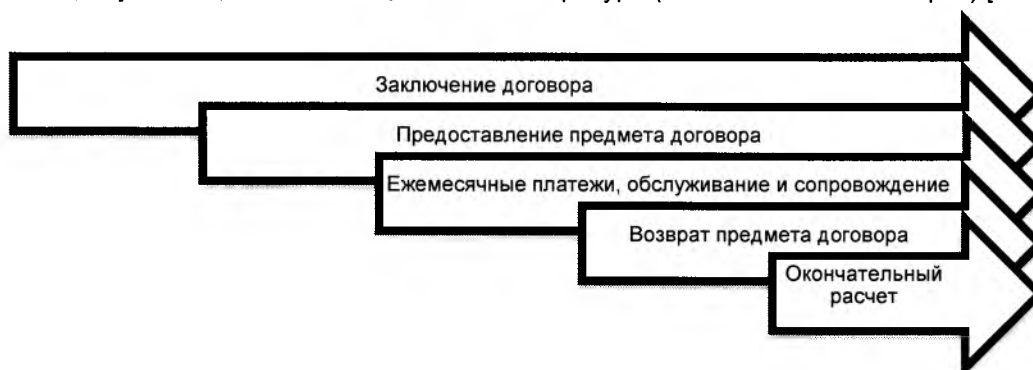
82 – Деятельность в области офисного административного и вспомогательного обслуживания, направленного на поддержание коммерческой деятельности.

Стоит отметить, что данная классификация ставит в один ряд виды деятельности, экономическая сущность которых совершенно разная не в силу специфики деятельности, а ее экономического аспекта. Услуги по трудоустройству, оказанию туристических услуг, обеспечению безопасности и обслуживания зданий и территорий основаны на простой последовательности взаимоотношений субъектов, ограниченной заключением договора, оказанием услуги и последующим расчетом, когда группа «Аренда, прокат, лизинг» имеет в себе финансовый аспект не в части расчетов, а в длительности данных отношений, их сложности и множественности субъектов (для лизинга возможно наличие трех и более субъектов). Именно в данной группе экономических отношений при оказании услуги совершается множество взаимодействий между различными субъектами или всеми одновременно (рисунок 2).

В ОКРБ представлено объяснение объединения данных групп в одну как предоставляющих административные и вспомогательные услуги. В качестве критерия для отнесения в секцию N было принято невыполнение такого признака как «цель – передача специальных знаний». Если же группа удовлетворяет этому критерию, то есть имеет целью передачу специальных знаний, то ее относят в секцию «Профессиональная, научная и техническая деятельность». Однако, отмечено, что виды экономической деятельности секции N «Деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг» обеспечивают ведение общей коммерческой деятельности [3]. Трактовки или пояснения, что такое общая коммерческая деятельность, или что она может включать не представлено ни в одном нормативно-правовом акте, что дает основание полагать о неточности данного термина.

Существенным аспектом является точное отнесение данного раздела в секцию «Деятельность в сфере административных и вспомогательных услуг», ведь аренду, прокат или лизинг нельзя отождествлять с вышеназванными услугами и их характер не удовлетворяет названию секции. Возможно включение в список административных услуг таких процедур как выдача разрешений, свидетельств, регистрация реестров, актов и прочие. Существенным аспектом

является отсутствие термина «административная услуга» и «вспомогательная услуга» в нормативных документах, а также специальной литературе (экономических словарях) [4-7].



**Рисунок 2. – Общая схема оказания услуг по аренде, прокату и лизингу (оперативный лизинг).**

Важным аспектом является отнесение в данный раздел «Аренда, прокат, лизинг» только оперативного лизинга, то есть лизинга, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75% контрактной стоимости предмета лизинга и по истечении срока лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю предмет лизинга) [9]. Данное ограничение позволяет детализировать группу с объединением схожих экономических операций в одну. Раздел 77 «Аренда, прокат, лизинг» включает в себя следующие группы [3]:

- 1) аренду, лизинг автомобилей;
- 2) краткосрочную аренду (прокат) развлекательного и спортивного оборудования, предметов личного потребления и бытовых товаров;
- 3) аренду, лизинг других машин и оборудования, которые часто используются для ведения коммерческой деятельности, включая прочее транспортное оборудование;
- 4) аренду, лизинг продуктов интеллектуальной собственности и подобных продуктов.

Стоит отметить, что лизинг в данном разделе представлен достаточно широко, но неполно. Причиной этого послужил выбор некорректного классификационного признака для разделения операций аренды, проката и лизинга, такой как предмет, оговоренный в договоре. Возможно, целесообразнее произвести классификацию на группы в разрезе экономического содержания этих операций, то есть на аренду, прокат и лизинг, а в дальнейшем делить эти категории в зависимости от предмета договора. Также Гражданским Кодексом Республики Беларусь предметом аренды (также лизинга, но с ограничениями) определены непотребляемые вещи (для лизинга кроме земельных участков и других природных объектов), то есть в данные группы должны быть дополнительно включены предприятия и иные имущественные комплексы, капитальные строения, изолированные помещения, машино-места [8]. Однако, Гражданским Кодексом Республики Беларусь продукты интеллектуальной собственности и подобные продукты, упомянутые в ОКРБ, не признаются предметом договора аренды или лизинга.

Далее классификация по классам происходит детально по назначению транспортных средств и сферы, где возможно их применение.

Финансовый лизинг отражен в секции К «Финансовая и страховая деятельность» раздела 64 «Финансовые услуги, кроме страхования и дополнительного пенсионного обеспечения» группы 649 «Прочие финансовые услуги, кроме страхования и дополнительного пенсионного обеспечения» класса 6491 «Финансовый лизинг» [3]. Стоит отметить, что при финансовом лизинге лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее одного года, возмещают лизингодателю стоимость предмета лизинга в размере не менее 75% контрактной стоимости предмета лизинга, независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом лизингополучателем предмета лизинга, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях [9]. В данную группу (649) включен также класс 6492 «Предоставление кредита», что подчеркивает однотипность в подходе при создании ОКЭД в части выбора в основу экономической сущности операции. В данном случае финансовый лизинг и кредит, а также прочие финансовые услуги (дилерская деятельность по ценным бумагам) имеют схожее экономическое содержание.

Существенным недостатком можно отметить отсутствие в ОКЭД сублизинга как вида экономической деятельности, который целесообразно отнести в обе секции (N и K), в зависимости от изначальных условий и договоренностей. Ошибочно считать, что сублизинг можно отнести в обе секции по умолчанию, полагая, что сублизинг является видом лизинга. Сублизинг является отдельным видом деятельности, который многими исследователями и источниками (как нормативными, так и литературными) не обобщается в классификацию. В частности, в статье 636-1 Гражданского кодекса Республики Беларусь рассматривается «Договор сублизинга», других дополнительных категорий к лизингу не предусмотрено [8], хотя в иных документах [9, 10] классификации лизинга представлены без упоминания сублизинга.

В Постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 № 526 «Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности» рассматриваются такие виды лизинга как финансовый, оперативный, возвратный, импортный, международный (межгосударственный), экспортный и транзитный лизинг [9]. Оперативный и финансовый были отражены в ОКРБ достаточно подробно, когда остальные виды не нашли свое отражение ни в одной из групп. Одновременно с этим, Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельного структурного элемента Постановления Министерства финансов Республики Беларусь» дана классификация лизинга на краткосрочный и долгосрочный в зависимости от срока договора (менее или более года соответственно). Применение данной классификации лизинга в ОКРБ не нашло своего отражения [10].

Таким образом, можно сделать вывод о широком упоминании лизинга в ОКРБ, однако были выявлены существенные неточности, в части отражения не всех классификационных единиц в ОКРБ, классификацию лизинга (оперативного и финансового) в зависимости от предмета договора и неполное рассмотрение предметов договора и недостатки, такие как отсутствие в ОКРБ отдельной категории сублизинга. К положительным составляющим ОКРБ, в части изучаемого объекта, можно отнести строгое деление на секции и группы по схожести экономического содержания операции, что позволяет быстро ориентироваться в документе, а также отметки об исключениях в каждой группе, что позволяет внести конкретику и исключить противоречия.

Рассмотрение ОКРБ дает понимание, что лизинг в различных ситуациях рассматривается либо как отдельный вид экономической деятельности, либо как разновидность иной, более обширной деятельности. Однако, рассмотрение лизинга как вида деятельности в части его основной или дополнительной позволит конкретизировать исследование и разграничить субъектов, которые осуществляют лизинговую деятельность. В Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 № 102 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» дается определение видов деятельности (рисунок 3) [11]. Любая деятельность организации должна быть классифицирована в три категории: текущая деятельность, финансовая и инвестиционная.

В зависимости от профиля организации (лизингодателя), лизинг можно классифицировать как текущую, так и инвестиционную деятельность. В случае, если лизингодателем выступает лизинговая компания, то лизинг является текущей деятельностью, то есть данная деятельность является основной и приносит доход. Если же лизингодателем выступает организация, в которой не является основным получением дохода предоставление лизинговых услуг, то данная деятельность должна быть классифицирована как инвестиционная, так как в данном случае инвестиционный актив выступает предметом договора. Также, стоит отметить, что вид текущей деятельности должен быть отражен в уставе организации. Несмотря на то, что лизинг является специфическим видом экономической деятельности, он не подлежит обязательному лицензированию в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности» [12]. Важным аспектом в рассмотрении данной темы остается соответствие лизинговых организаций определенным стандартам или нормам для ведения такой деятельности.

Для уточнения специфики лизинга как вида экономической деятельности был принят Указ Президента Республики Беларусь от 25.02.2014 № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности», который является одним из основных документов, регламентирующих лизинговые сделки на территории Республики Беларусь [13]. Так, лизинговую деятельность вправе осуществлять только лизинговые организации, включенные Национальным банком в реестр

лизинговых организаций, который подтверждается выдачей свидетельства. Это значит, что лизинг не подлежит лицензированию, однако ведение реестра Национальным банком Республики Беларусь позволяет вести контроль над лизинговыми организациями и обеспечить выполнение требований, предъявляемых к таким организациям. В частности Постановлением Совета министров Республики Беларусь от 12.12.2011 № 1672 «Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования» определен отдельный критерий оценки платежеспособности лизинговых организаций в виде наличия коэффициента обеспеченности обязательств активами менее или равно 1,2, когда к организациям другого вида текущей деятельности предъявляется требование в значении данного коэффициента менее или равно 1, что говорит о повышенной потребности лизинговой организации в исполнении собственных обязательств [14].

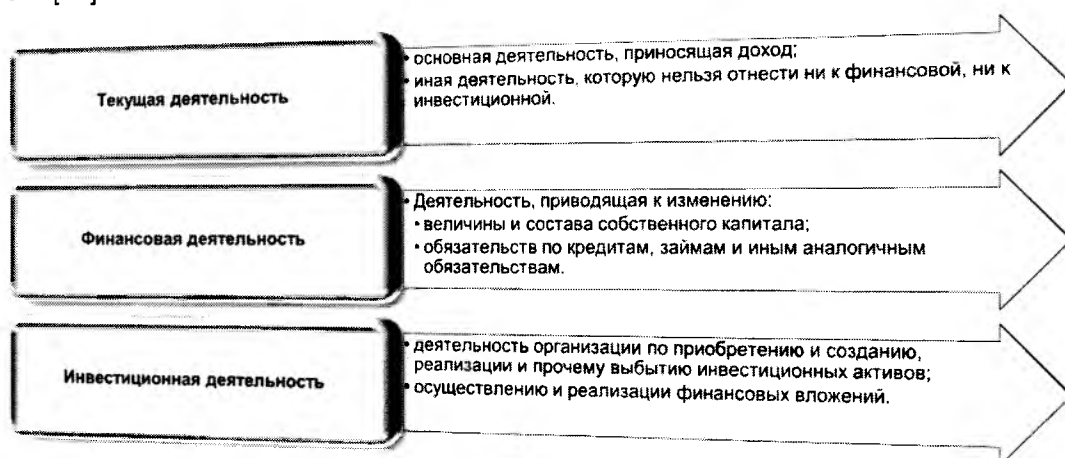


Рисунок 3. – Классификация деятельности согласно Постановлению 102 [11].

Одновременно с этим, при включении лизинговой организации в реестр лизинговых организаций необходимо выполнить следующие требования: требования к квалификации и опыту работы руководителя лизинговой организации (в отдельных случаях), составление и представление отчетности в Национальный банк Республики Беларусь, наличие и обновление официального сайта, формирование уставного фонда не менее 125 тысяч рублей. При невыполнении основных требований Национальный банк Республики Беларусь может воспользоваться правом и исключить лизинговую организацию из реестра лизинговых организаций, что эквивалентно наложению запрета на осуществление лизинговой деятельности [13].

**Заключение.** Лизинг представляет собой сложную систему взаимоотношений между лизингодателем, лизингополучателем и поставщиком, что дает основание полагать о многовариантности развития этих отношений. В зависимости от принятых субъектами решений можно классифицировать лизинг и давать ему характеристику определенных видов деятельности. В работе были рассмотрены нормативные документы и специальная литература, позволяющие определить место лизинга в общем объеме экономической деятельности, выявить и ликвидировать неточности относительно упоминания в них лизинга. В частности, были отражены несовпадения в ОКРБ в применяемых видах лизинга (представлена неполная классификация), куда он был включен (некорректное отнесение лизинга в секции), а также разработаны рекомендации по корректировке данных аспектов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Белорусский рынок лизинга. Обзор 2018 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://leasing-belarus.by/wp-content/uploads/2019/04/beloruskij-rynok-lizinga.-obzor-2018-g.pdf>. – Дата доступа: 05.07.2019.
2. Пискун, Е.С. Раскрытие экономической сущности понятия «лизинг» в законодательстве Республики Беларусь и специальной литературе // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. - № 6 (258). – С.43-47.
3. Об утверждении, введении в действие общегосударственного классификатора Республики Беларусь: постановление Государственного комитета по стандартизации Респ. Беларусь, 05 дек. 2011 г., № 85 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.

4. Экономический словарь / А. И. Архипов [и др.]; отв. ред. А. И. Архипов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Проспект, 2016. – 672 с.
5. Экономический словарь / Под. ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2007. – 1152 с.
6. Большой экономический словарь / Авт. и сост. А.Б. Борисов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Кн. мир, 2004. – 860 с.
7. Популярный экономический словарь / Авт. и сост. Г.Я. Киперман. – М.: Экономика, 1993. – 252 с.
8. Гражданской кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-З: текст Кодекса по состоянию на 5 июля 2019 г. // ЭталонОнлайн: Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019;
9. Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 18 авг. 2014 г., № 526 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.
10. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 нояб. 2018 г., № 73 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.
11. Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30.09.2011 г., № 102 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.
12. О лицензировании отдельных видов деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 01 сен. 2010 г., № 450 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.
13. О вопросах регулирования лизинговой деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь, 25 фев. 2014 г., № 99 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.
14. Об определении критериев оценки платежеспособности субъектов хозяйствования: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 12 дек. 2011 г., № 1672 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 05.07.2019.

#### **THE UNIFORM PROBLEM IN DEFINING LEASING AS A TYPE OF ECONOMIC ACTIVITY**

**Piskun E.S.**, post-graduate student of the accounting, analysis and audit in trade department in Belarusian State Economic University

**Matalytskaya S.K.**, candidate of economic sciences, associate professor of the accounting, analysis and audit in trade department in Belarusian State Economic University

**Uskevich T.G.**, candidate of economic sciences, associate professor, head of the accounting, analysis and audit in trade department in Belarusian State Economic University

**Summary.** Leasing was investigated in terms of attributing it to a certain type of economic activity, through analysis in legislation acts of the Republic of Belarus. Clarifications to existing documents were proposed.

**Key words:** *leasing, leased asset, service, financial instrument, economic active.*

**УДК 338.1**

#### **ВНУТРИФИРМЕННЫЕ ДОКУМЕНТЫ, РЕГЛАМЕНТИРУЮЩИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

**Данилкова С.А.**, канд. экон. наук, доцент, УО «Полесский государственный университет», доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита, DipIPFM (UK)

**Аннотация.** В данной статье обобщен международный опыт разработки документов, регламентирующих деятельность внутреннего аудита в организации, приведен перечень необходимых документов, регулирующих создание службы внутреннего аудита, раскрыто их содержание. Изложен авторский подход к классификации внутрифирменных стандартов внутреннего аудита, рассмотрена их структура и содержание, что позволит обеспечить качество проводимых проверок.

**Ключевые слова:** *положение о комитете по аудиту, положение о внутреннем аудите, положение о службе внутреннего аудита, стандарты внутреннего аудита.*

**Введение.** Создание в организации подразделения внутреннего аудита требует разработки внутрифирменных документов, регулирующих его деятельность. В связи с этим возникает потребность в обосновании их перечня и содержания.

**Основная часть.** Как любая деятельность внутренний аудит подлежит регламентации, то есть разработки организационно распорядительных документов, содержащих совокупность правил,