

утвержденного бюджета. Периодичность, как правило, один раз в год проведения проверок ревизионной комиссией также не способствует получению гарантий по достоверной финансовой отчетности.

Заключение. Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

- для вновь созданных субъектов хозяйствования следует продумать и выбрать тот или иной координирующий контрольный орган (Комитет по аудиту или ревизионная комиссия) исходя из целей развития бизнеса, организационной структуры организации и прочее, четко регламентировать его деятельность, состав, требования к его членам;
- для действующих субъектов хозяйствования следует сравнить все преимущества и недостатки каждого контрольного органа путем анкетирования, в котором следует отразить изучаемые области: формирование (порядок создания, членство, процесс включения в его состав); возлагаемые обязанности (надзор за финансовой отчетностью, система информирования о недобросовестных действиях и противодействия коррупции, надзор за системой внутреннего контроля и управления рисками, проведением внутреннего и внешнего аудита); элементы качества работы (заседания, ресурсы, взаимоотношения с советом директоров); раскрытие информации (практика раскрытия информации и взаимодействия с акционерами, обеспечения непрерывности деятельности и долгосрочной устойчивости бизнеса) с выделением ответов на вопросы требующих внимания, соответствующих ожиданиям и сильных сторон, что позволит оценить эффективность действующего контрольного органа и принять обоснованное решение о его замене в случае неудовлетворительного результата.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. <https://mindspace.ru/abcinvest/zakon-sarbejnisa-oksl-sarbanes-oxley-act-sox/>
2. https://eeas.europa.eu/ru/eu-information-russian_ru
3. https://www.intosai.org/fileadmin/downloads/documents/open_access/ISSAI_100_ISSAI_400/issai_200/issai_200_en.pdf.
4. Правила листинга эмиссионных ценных бумаг в ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»: протокол заседания Наблюдательного совета от 11.09.2017 №23 // <https://www.bcse.by/ru/rules/stockmarket/0>
5. О хозяйственных обществах: закон Республики Беларусь от 9.12.1992 г. № 2020-XII (с изм. и доп.) // https://kodeksy-by.com/zakon_rb_o_hozyajstvennyh_obwestvah/download.htm
6. Данилкова, С.А. Риски организационных форм внутреннего аудита, преимущества и недостатки его архитектуры / С. А. Данилкова // Экономика и банки. - 2019. - № 2. - С. 10-18.

AUDIT COMMITTEE: THE ESSENCE, IMPORTANCE, LEGAL REGULATION

Danilkova S. A., PhD (in Economic sciences), Associate Professor, Polesky state University, associate Professor department of accounting, analysis and audit, DiplPFM, Pinsk, Republic of Belarus

***Annotation.** This article examines the circumstances that determine the existence of audit Committees, the requirements of international acts that regulate the rules for creating audit Committees, as well as the legal support of the Republic of Belarus. The historical stages of development of the Institute of audit Committees are studied. The author reveals the essence of the audit Committee and the audit Commission, compares their key elements, and identifies common features and differences. The author's approach to the selection of an internal control body based on a questionnaire of performance is presented.*

Key words: audit Committee, revision Commission, corporate governance, internal audit, audit, performance.

УДК 339.187

КОНЦЕПЦИЯ ОБОСНОВАНИЯ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И КОМПОНЕНТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

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

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

***Аннотация.** В работе рассматриваются аспекты бухгалтерского учета лизинговых операций, в частности особенности объектов бухгалтерского учета. Предложены критерии для отнесения имущества в «предметы лизинга», а также были рассмотрены отраслевые особенности учета в части отнесения специфического имущества (активов) в категорию «предмет лизинга».*

Ключевые слова: объект бухгалтерского учета, предмет лизинга, актив, имущество, лизинговые операции.

Введение. Предпринимательская деятельность субъектов различных отраслей экономики вынуждена адаптироваться к постоянно меняющимся условиям современного рынка. И, соответственно, субъект хозяйствования должен обладать такими навыками, как оперативность, гибкость и открытость к изменяющимся механизмам, инструментам, методам и подходам современных рыночных условий и отношений. Как показывает практика, при наличии данных характеристик, субъект хозяйствования может получить преимущество, которое в дальнейшем принесет ему выгоду.

Одним из новых, набирающих существенные масштабы в деятельности субъектов хозяйствования, направлений финансирования вложений в основной капитал выступает лизинг. Лизинг позволяет быстро адаптироваться к условиям рынка и приобрести имущество на выгодных для субъекта бизнеса условиях, что, в силу жесткости требований, невозможно, например, при банковском кредитовании. В силу того, что специфика лизинговых услуг имеет трехсторонний характер (лизингодатель, лизингополучатель, поставщик), малоизученность данного направления, его уникальность, создает, в ряде случаев коллизии, неточности, неоднозначность трактования.

Определение лизинга, как экономической категории, в научно-практической литературе тесно связано с субъектами лизинговой сделки.

Для лизингополучателя, как правило, лизинг – это специфическая форма финансирования вложений на приобретение оборудования, недвижимого имущества и других элементов основного капитала при посредничестве лизинговой компании. Для лизингодателя – это вид инвестиционно-предпринимательской деятельности, связанной с приобретением имущества и передачей его в пользование лизингополучателю на возмездной основе. В разрезе субъектов лизинговой сделки, считаем обоснованным рассматривать лизинг как 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 [1].

Исследование лизинга с позиции выделения его учетно-экономического содержания предопределяет необходимость выделения таких категорий как «объект лизинга» и «предмет лизинга», а также обоснование их экономической сущности.

Основная часть.

Оперирование понятиями предполагает корректность введения дефиниций (лат. Definitio – определение), а также смысловое, алгоритмическое и информационное наполнение исследуемого термина [2].

Лизинговые операции с точки зрения законодательства регулирующего юридические и бухгалтерские аспекты организации лизинговой деятельности – это установленные законодательными актами способы регулирования взаимоотношений трех сторон: лизинговой компании (лизингодателя), потребителя (лизингополучателя) и поставщика оборудования, недвижимого имущества и других элементов основного капитала [3].

Ученые-экономисты с различных точек зрения рассматривают «объект» и «предмет», в том числе объект и предмет бухгалтерского учета. На сегодняшний день существует несколько базовых концепций по разъяснению этих понятий. Так, рисунок 1 отображает мнения ученых по определению сущности объекта бухгалтерского учета [4]. Как видно из рисунка, одни ученые-экономисты делают акцент на процессах хозяйственной деятельности, при определении объекта бухгалтерского учета, а другие в составе имущества субъекта хозяйствования.

В рамках исследования, под объектом бухгалтерского учета лизинговых операций являются «предмет лизинга» (как юридический, вещественный предмет договора) и «дебиторская задолженность» у лизингодателя, по причитающимся ему лизинговым платежам.

Разграничение предмета и объекта лизинговых операций осложняется наличием специфической вещи – предмета лизинга. В силу рассмотрения категорий бухгалтерского учета и изучения самих понятий «объект» и «предмет», стоит ограничить отдельный термин «предмет лизинга», который обозначает само его вещественное воплощение.

Так, на рисунке 2 представлен анализ термина «предмет бухгалтерского учета» в экономической литературе [4].

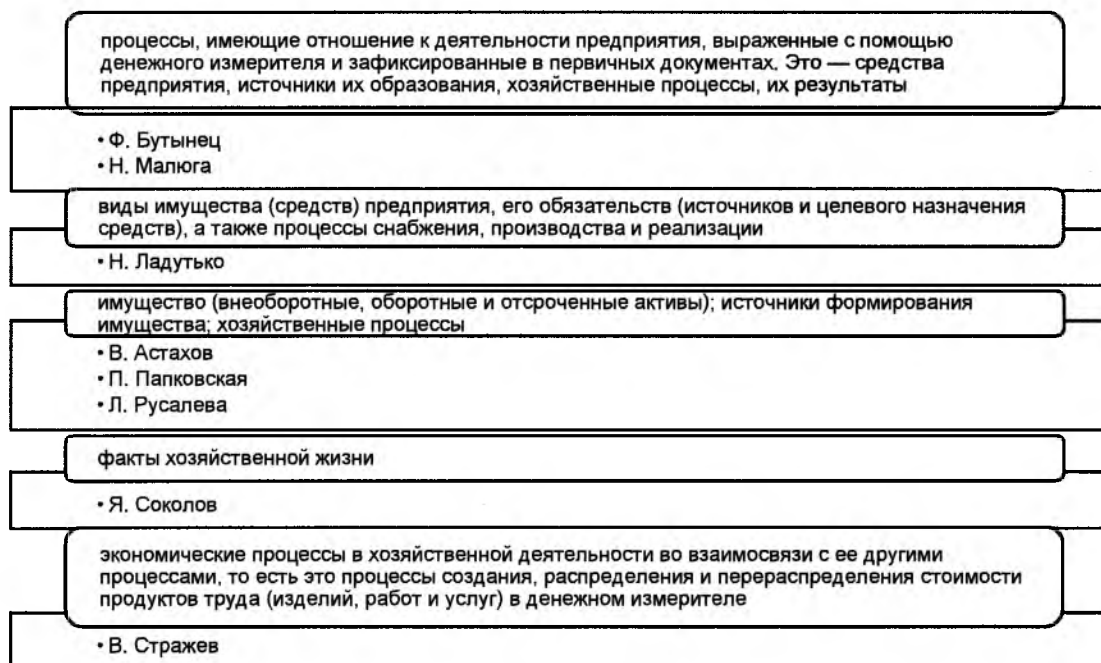


Рисунок 1. – Содержание сущности объекта бухгалтерского учета

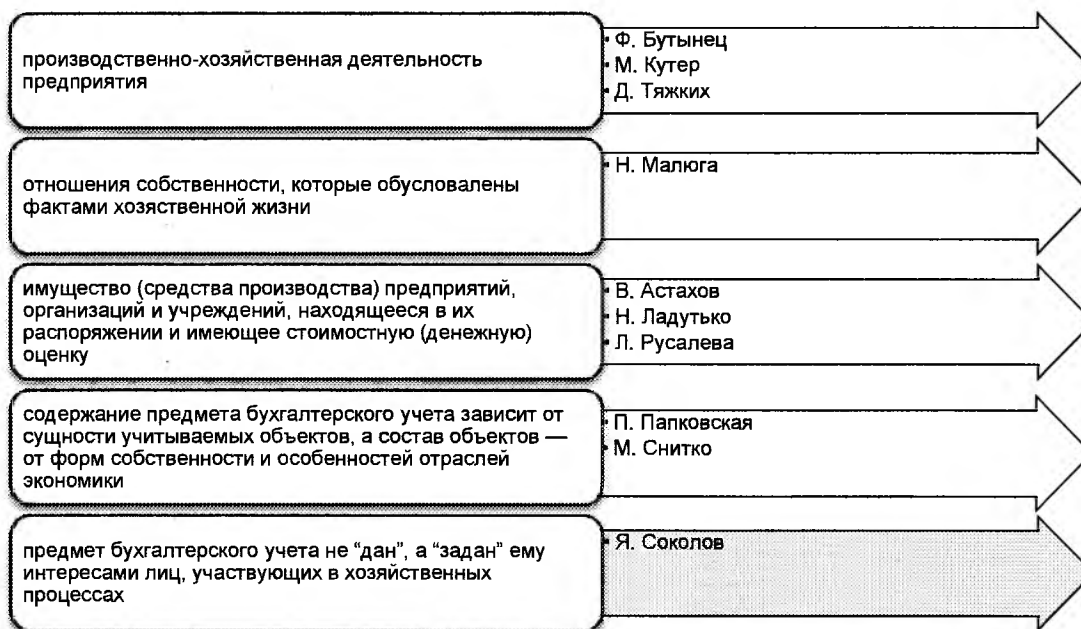


Рисунок 2. – Содержание сущности предмета бухгалтерского учета

Исходя из приведенного анализа, предметом бухгалтерского учета лизинговых операций является «предмет лизинга».

Таким образом, ведение термина «предмет лизинга как объект бухгалтерского учета» в учетную практику является целесообразным в силу отражения специфического содержания операций по лизингу, хотя этот термин не охватывает полную суть понятия «объект бухгалтерского учета», однако отображает его значительную составляющую.

В связи с тем, что лизинговые операции предусматривают под собой обширное поле с большим количеством компонент для включения, например, классификация лизинга, объекты бухгалтерского учета, учетная оценка, стоит выделить термину «предмет лизинга» ключевое

значение в части бухгалтерского учета, так как на базе использования учетно-экономической сущности «предмета лизинга» строятся оценка, составление хозяйственных операций, оформляются первичные учетные документы и т.д.

Как отмечалось ранее, выявление особенностей изучаемого термина необходимо проводить с охватом не только юридической формы, но и его наполнения с точки зрения бухгалтерского учета. Определим три компонента, которые определяют предмет лизинга как специфическую категорию, а именно логическую, смысловую, алгоритмическую и информационную.

Логические операции разбивают категорию с позиции его наполнения содержанием или сутью, алгоритмические – описывают определенный порядок действий, а информационная операция отражает возможность интерпретации результатов деятельности.

Смысловая компонента представлена вещественной сутью объекта «предмета лизинга», который закрепляется в договоре и определяется перечнем разрешенных для передачи в аренду и лизинг (непотребляемая вещь).

Алгоритмическая точка зрения предусматривает под собой наличие у предмета лизинга учетной оценки, соответственно, представление его в денежном измерителе, а также отражение предмета лизинга на счетах бухгалтерского учета.

Информационная компонента рассматривается с позиции возможности отражения информации в учете и отчетности (в данном случае, примечаниях к отчетности), где представляются сведения о результатах деятельности, отражающих специфический характер (текущей или инвестиционной) деятельности.

Сущность и специфика лизинговых операций являются, на наш взгляд, слабоизученными с точки зрения бухгалтерского учета, в силу отсутствия детальной конкретизации учетно-экономического содержания термина «предмет лизинга». Нормативные документы хоть и применяют данное понятие, однако некоторые вопросы бухгалтерского учета остаются не раскрытыми (специфика данного рода активов со стороны содержания в них экономической и учетной составляющих), в практике бухгалтерского учета возникают трудности в правильном принятии на бухгалтерский учет объектов по лизинговой сделке и правомерности предоставления предметов лизинга в финансовую аренду.

В статье рассматривается категория «предмет лизинга как объект бухгалтерского учета», включающий не только вещественный предмет лизинга, но и образовавшуюся дебиторскую задолженность по выплате лизинговых платежей лизингополучателем, с позиции:

1. Нормативной регламентации;
2. Отражения сущности категории в справочной и иной специализированной литературе;
3. Разработки перечня возможных предметов лизинга для перспективной передачи лизингополучателю.

Обобщенное определение предмета (объекта) лизинга принято Законом Республики Беларусь № 309-З от 09.11.1999 г. «О ратификации Конвенции о межгосударственном лизинге», которое характеризует его как «любое имущество, относящееся к основным средствам (фондам), кроме имущества, запрещенного национальным законодательством к обращению на рынках» [5]. Это определяет обобщенную вещественную форму объекта, то есть имущество, однако не отражает конкретного учетно-экономического содержания объекта.

Гражданским Кодексом Республики Беларусь (ст. 637) уточняется вещественная форма предмета лизинга: непотребляемая вещь, которая может быть представлена в любой установленной форме, кроме земельных участков и других природных объектов [6]. В качестве непотребляемой вещи для оказания лизинговых услуг могут выступать: предприятия, иные имущественные комплексы, капитальные строения (здания, сооружения), изолированные помещения, машино-места и их части, оборудование, транспортные средства, другие вещи, не теряющие своих натуральных свойств в процессе их использования.

Отдельным аспектом является применение самого определения «непотребляемая вещь», так как оно было введено и используется только для операций аренды и «финансовой аренды (лизинга)». Ни одна деятельность, кроме вышеназванных, не использует данную категорию.

Стоит отметить, что Гражданский Кодекс Республики Беларусь является единственным документом в стране, не использующим термин «предмет лизинга», хотя все основные регулирующие документы по лизингу активно применяют данную терминологию. Таким образом, происходит конкретизация предмета лизинга в вещественной форме, однако дальнейшего пояснения понятия как объекта бухгалтерского учета не представлено.

Правила осуществления лизинговой деятельности рассматривают отдельные категории бухгалтерского учета лизинговых операций в части оценки предмета лизинга (выкупная стоимость предмета лизинга, стоимость предмета лизинга), а также и юридические аспекты заключения, исполнения и прекращения договора лизинга [7]. В Указе Президента № 99 используется в терминологии и прочих аспектах понятие «предмет лизинга», однако в большей степени документ предназначен для решения юридических вопросов лизинговой деятельности в целом и не рассматривает отдельные категории со стороны бухгалтерского учета [8].

Как видно из вышеизложенного, нормативные документы включают в себя понятие «предмет лизинга», дают его вещественную характеристику и два исключения (земельные участки и другие природные объекты), но отражения как экономической или учетной категории не представлено (только юридические аспекты), в связи с чем предмет лизинга необходимо рассмотреть со стороны его правильности включения как в категорию «актив», так и в «доходные вложения в материальные активы». Под объектом бухгалтерского учета понимается «предмет лизинга», который представляет собой любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по установленной классификации к доходным вложениям в материальные активы, в соответствии с национальным законодательством, кроме запрещенных национальным законодательством к обращению на рынках или для которых установлен особый порядок обращения. Так как предмет лизинга является имуществом лизингодателя в собственности, то он подлежит постановке на учет в качестве актива.

Для более детального понимания сущности предмета лизинга необходимо рассмотреть существующие подходы к определению категории «актив», представленные в нормативных документах и специальной экономической литературе, а также отражению сущности категории «предмет лизинга». Так, Закон о бухгалтерском учете и отчетности [9], а также инструкция по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы» выделяют следующие критерии для отнесения в активы [10]:

- имущество, которое возникло в организации в результате совершенных хозяйственных операций;
- от имущества предполагается получение экономических выгод;
- имущество, в том числе имущественные права на результаты интеллектуальной деятельности;
- имущество учитывается и контролируется организацией.

В дополнение к вышеизложенным критериям, специалисты в области бухгалтерского учета выделяют следующие характеристики для категории «актив» [3]:

- имущество организации;
- имущество должно прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств и их эквивалентов в организацию;
- имущество, которое составляет собственность организации;
- хозяйственные средства или имущество.

Однако, не все рассмотренные выше критерии полностью сочетаются в категории «предмет лизинга». Можно отметить следующие компоненты этого понятия для отнесения его к активам организации:

- собственность организации (лизингодателя). Данный аспект регламентируется ст. 636 Гражданского Кодекса Республики Беларусь, по которому лизингодатель обязан приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца (поставщика), хотя ответственность за выбор предмета лизинга и поставщика лизингодатель не несет [11];

- приобретается для получения экономических выгод в будущем, а также способствует притоку денежных средств в организацию. Путем внесения лизинговых платежей лизингодатель получает экономические выгоды от ранее приобретенного предмета лизинга;

- имущество возникло в результате проведенных хозяйственных операций. Покупка предмета лизинга производится после заключения договора с поставщиком, а далее происходит его поставка.

Стоит отметить, что необходим набор критериев, который позволяет однозначно классифицировать предмет лизинга как объект доходных вложений в материальные активы. Также, вещественная и учетно-экономическая сущности предмета лизинга позволяют брать за основу критерии, которые используются для отнесения объектов к основным средствам.

Следовательно, можно определить предмет лизинга как доходное вложение в материальные активы в части модификации и дополнения критериев признания. Так, для включения имущества в категорию «предмет лизинга» необходимо выполнение всех критериев, в частности:

- имущество приобретает для передачи его во временное владение и пользование на определенный срок;
- вещественная определенность предмета лизинга в договоре;
- участие предмета лизинга не в одном операционном цикле лизингополучателя, а на протяжении довольно длительного времени (долгосрочный лизинг) под контролем лизингодателя;
- право на получение лизингополучателем экономических выгод от использования предмета лизинга;
- предмет лизинга не предназначено для самостоятельного использования лизингодателем;
- первоначальная стоимость предмета лизинга можно достоверно определить.

На рисунке 3 представлена схема по признанию предметом лизинга и непризнанию им возможных объектов вне зависимости от стоимости с точки зрения их учетно-экономического и юридического соответствия категории, приведенной в ст. 637 Гражданского Кодекса Республики Беларусь, и иным нормативным документам.

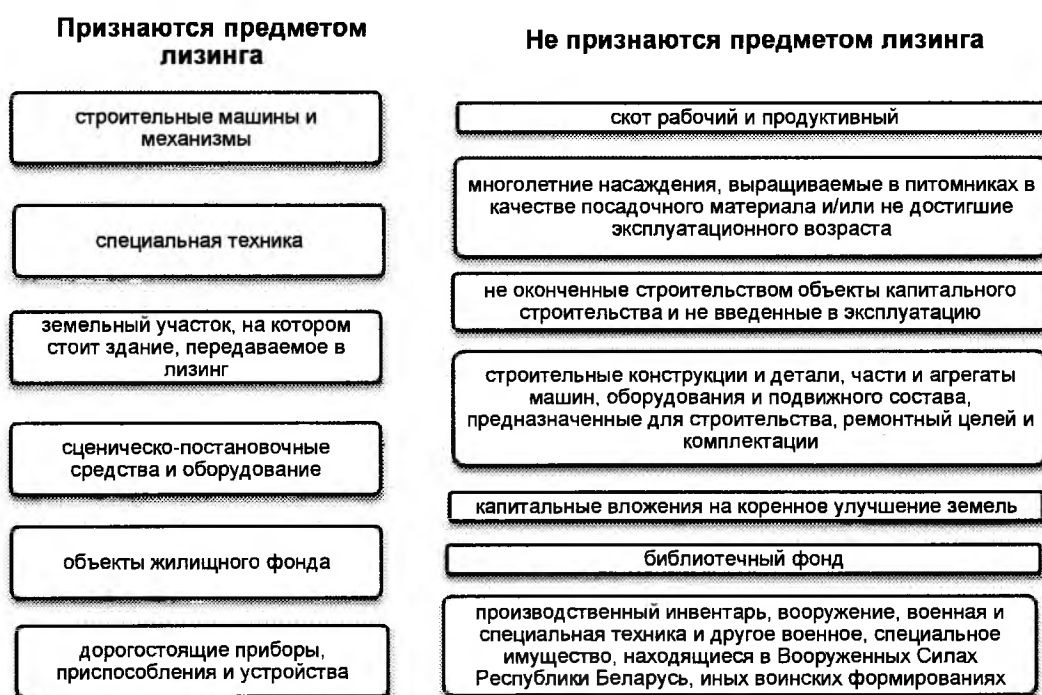


Рисунок 3. – Возможные вещественные формы предмета лизинга и их признание

Таким образом, «предмет лизинга» представляет собой одну из базовых категорий емкого понятия «лизинговые операции». Данное положение обосновывается специфичностью лизинговой деятельности в целом, а, следовательно, и особенностями бухгалтерского учета такого рода операций. Также предложено к использованию понятие «предмет лизинга как объект бухгалтерского учета», который максимально точно отражает и экономическую, и учетную составляющие.

С точки зрения бухгалтерского учета, при покупке и передаче предмета лизинга лизингополучателю, помимо первоначальной стоимости актива возникает дебиторская задолженность лизингодателя в виде невнесенных лизинговых платежей. Так, происходит не только создание объекта, но и обозначаются соответствующие выгоды возможные к получению от владения активом (лизинговые платежи).

Закключение. Предмет лизинга как объект бухгалтерского учета признается активом, в силу выполнения всех условий признания, однако данные критерии нуждаются в конкретизации в силу

специфичности объекта и характера взаимоотношений субъектов. Были разработаны критерии, которые позволяют однозначно классифицировать имущество в качестве доходного вложения в материальные активы, которые составлены в соответствии с республиканскими и международными документами.

Лизинговые организации смогут использовать представленные выше рекомендации для:

- расширения перечня предметов для передачи в лизинг;
- получения обоснованных сведений о неправомерности предоставления имущества в лизинг;
- внедрения описанного перечня критериев с отнесением имущества в состав доходных вложений в материальные активы в практическую деятельность для формирования информации в бухгалтерском учете.

На законодательном уровне конкретизация учетно-экономического содержания термина «предмет лизинга» позволит исключить описанные неточности, коллизии в базовых терминах и определениях, используемых в нормативных актах, сблизить глоссарий, используемый в юридической, экономической и учетной практике.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Пискун, Е.С. Раскрытие экономической сущности понятия «лизинг» в законодательстве Республики Беларусь и специальной литературе / Е.С. Пискун, Т.Г. Ускевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 6 (258). – С.43-47.
2. Маталыцкая, С.К. Современные аспекты исследования экономического содержания финансовых результатов / С. К. Маталыцкая // Бухгалтерский учет и анализ. – 2018. – № 3 (255). – С.28-32.
3. Экономический словарь / под. ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. – М.: Институт новой экономики, 2011. – 1152 с.
4. Панков, Д. А. Современная теория банковского бухгалтерского учета / Д. А. Панков, Л. И. Стефанович // Банкаўскі веснік. – 2010. – № 1 (474). – С.20-28.
5. О ратификации Конвенции о межгосударственном лизинге 11 ноября 1998 г. № 309-3: Принят Палатой представителей 05 октября 1999 г.; одобр. Советом Респ. 28 октября 1999 г.: текст Закона по состоянию на 21 ноября 2019 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 21.11.2019.
6. Гражданской кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 дек. 1998 г., № 218-3: текст Кодекса по состоянию на 04 мая 2019 г. // ЭталонОнлайн: Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 21.11.2019.
7. 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: 21.11.2019.
8. 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: 21.11.2019.
9. О бухгалтерском учете и отчетности 12 июля 2013 г. № 57-3: Принят Палатой представителей 26 июня 2013 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2013 г.: текст Закона по состоянию на 17 июля 2017 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 21.11.2019.
10. Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету «Резервы, условные обязательства и условные активы»: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 28 дек. 2005 г., № 168 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 21.11.2019.
11. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2012 г., № 26 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2019. – Дата доступа: 21.11.2019.
12. 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: 21.11.2019/

SUBSTANTIATION CONCEPT OF THE LEASED ASSET AS AN OBJECT OF ACCOUNTING AND A COMPONENT OF LEASING OPERATIONS

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

Annotation. The paper considers the aspects of accounting for leasing operations, in particular the features of accounting objects. Proposed criteria for classifying property as “leased items”, and industry specifics of accounting for the classification of specific property (assets) as a “leased asset” were considered.

Key words: accounting object, leased asset, asset, property, leasing operations.