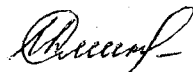


08.00.12

Δ534

На правах рукописи

Дмитриева Ирина Николаевна



**РАЗВИТИЕ МЕТОДИЧЕСКИХ ОСНОВ
УПРАВЛЕНЧЕСКОГО АНАЛИЗА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук**

460
Екатеринбург - 2009

Работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет и анализ» Южно-Уральского государственного университета.

Научный руководитель – доктор экономических наук, доцент
Черненко Алексей Федорович

Официальные оппоненты:

доктор экономических наук, профессор
Головнина Людмила Алексеевна

кандидат экономических наук
Лукина Елена Леонидовна

Ведущая организация –
Уральский государственный лесотехнический университет

Защита состоится 26 июня 2009 года, в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 212.285.12 при Уральском государственном техническом университете – УПИ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина в зале заседаний ученого совета по адресу: 620002, г.Екатеринбург, ул. Мира, 19, УГТУ-УПИ.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Уральского государственного технического университета – УПИ имени первого Президента России Б.Н. Ельцина.

Автореферат разослан 20 мая 2009 г.

Ученый секретарь диссертационного совета,
доктор экономических наук, доцент



С.И. Крылов

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. При принятии управленческих решений, связанных с выбором источника финансирования инвестиционного проекта, при недостаточности собственных финансовых ресурсов, руководитель экономического субъекта должен быть уверен в рациональности выбора варианта привлечения средств, что требует относительно сложных расчетов и сбора большого объема информации.

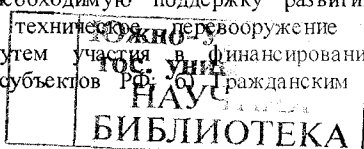
Способы привлечения заемных средств для инвестирования в основные фонды различны: кредиты и займы, кредиторская задолженность, лизинг. Какой из них для предприятия наиболее эффективен – зависит от величины произведенных затрат, так как очевидно, что доход от использования имущества не зависит от способа его приобретения.

Выявление условного экономического эффекта от лизинга может быть проведено сравнением результатов, полученных от исполнения лизингового договора, с альтернативными вариантами.

Анализ содержания публикаций по вопросу оценки эффективности лизинговых операций показал, что в настоящее время он заключается в сравнении расходов по договору лизинга и банковского кредита с обычным для финансовых операций процентом. Разумеется, при таких условиях заимствования все практические расчеты заведомо будут произведены в пользу лизинга, что и констатируется в проанализированных публикациях. В то же время, процентная ставка по займам может варьироваться в достаточно широком интервале, формально – вплоть до нулевой, что явно указывает на формальное наличие варианта заимствования, который более предпочтителен, чем лизинг. Следует также заметить, что большинство опубликованных способов анализа представляют собой табличные сравнения экономических показателей по различным вариантам приобретения имущества без указания методов их расчета, что не позволяет сделать полноценные выводы о предпочтительности того или иного метода для финансового менеджера. Таким образом, разработка и совершенствование методов управленческого анализа эффективности лизинговых операций является актуальной задачей экономического исследования.

Информационной базой для проведения экономического анализа служат данные бухгалтерского учета и отчетности. Одним из основных требований, предъявляемых законодательством по бухгалтерскому учету к информации, является требование достоверности. Государственная политика в области бухгалтерского учета направлена на его единообразное ведение, а, следовательно, и контроль его достоверности также должен опираться на некие базовые процедуры. Кроме того, единообразное решение общих экономических задач позволит более производительно расходовать общественные трудовые ресурсы. Однако лизинговые операции являются одними из относительно новых для российского бухгалтерского учета объектов и соответственно, ряд вопросов их учета, анализа и, тем более, аудита, в должной степени не отработан.

Необходимость разрешения данных проблем и стремление государственных органов урегулировать правовые основы лизинга свидетельствует об актуальности его будущего развития и подтверждается документами государственного уровня: а) Постановлением Правительства РФ «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ», в соответствии с которым рекомендовано органам исполнительной власти субъектов Российской Федерации оказывать необходимую поддержку развитию лизинговой деятельности, направленной на техническое перевооружение и модернизацию производства, в том числе путем участия в финансировании соответствующих проектов за счет бюджетов субъектов РФ, а также гражданским и



Налоговым кодексами РФ; в) Федеральным законом от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»; г) приказом Минфина РФ от 17.02.1997 №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» и другими документами.

✓ **Степень изученности проблемы.** Теоретическую и методологическую основу диссертационного исследования составили труды ученых в сфере инвестиционного и управленческого анализа, учета и аудита лизинговых операций.

Правовые основы, оценка эффективности инвестиционных проектов, учет и налогообложение лизинговых операций, а также основы аудита рассмотрены в работах А.С. Бакаева, П.Л. Виленского, В.Д. Газмана, В.Г. Гетьмана, В.А. Горемыкина, В.Б. Гуккаева, Д.А. Ендовицкого, М.В. Карпа, М.И. Лещенко, В.Н. Лившица, С.А. Смоляка, В.П. Суйца и других ученых.

Вместе с тем, методические основы управленческого анализа эффективности лизинга, а также учет и аудит лизинговых операций нуждаются в дальнейшем совершенствовании и развитии. Проведенное исследование современного состояния перспективного и ретроспективного анализа, учета и аудита лизинговых операций позволило установить следующее.

1. Имеет место неоднозначность в применении счетов бухгалтерского учета при отражении лизинговых операций, что приводит к необоснованной множественности вариантов учета. Отсутствует также единый способ учета налога на добавленную стоимость по лизинговым операциям;

2. Перспективный анализ эффективности лизинговых операций, предлагаемый в различных информационных источниках, неприменим для хозяйствующих субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения и (или) систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход. Существующая классификация методов анализа лизинговых операций не удовлетворяет современным требованиям бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций и является не полной;

3. Существующие показатели ретроспективного анализа эффективности лизингового имущества (а именно – рентабельности и фондоотдачи лизингового имущества), применимы для лизингополучателей лишь в том случае, если предмет договора лизинга учитывается на собственном балансе. Оборачиваемость предметов договора лизинга в настоящее время предлагается рассчитывать как оборачиваемость основных средств, что является допущением и искажает численный результат;

4. В литературе не представлена соответствующая технология аудита достоверности исходной аналитической информации по учету лизинговых операций. Отсутствуют единые первичные учетные регистры для формирования информации о наличии и движении лизингового имущества и обязательств по лизинговой плате.

Актуальность темы и недостаточная проработанность методов управленческого анализа лизинга и аудита учета лизинговых операций предопределили цель и задачи диссертационной работы.

Цель исследования состоит в разработке методических основ управленческого анализа лизинговых операций.

Задачи работы, основанные на предварительном изучении современного состояния вопросов диссертационного исследования:

1) разработать классификацию методов анализа лизинга, учитывающую дифференциацию существующих систем налогообложения и балансодержателей предмета договора лизинга, которая соответствует современному многообразию возможных методов соответствующего анализа и рационально упрощает выбор

соответствующей системы показателей для управленческого анализа лизинговых операций;

2) разработать методические основы перспективного управленческого анализа лизинговых операций для хозяйствующих субъектов, использующих различные системы налогообложения. Решение этой задачи позволит оценить эффективность использования лизинга при приобретении имущества в различных условиях хозяйствования, допускаемых современным законодательством по бухгалтерскому учету и налогообложению;

3) усовершенствовать показатели ретроспективного анализа лизинговых операций для повышения их достоверности при идентификации договора лизинга, как эффективного способа инвестирования в основные фонды организации;

4) разработать соответствующие учетные регистры для сбора, регистрации и обобщения данных, являющихся информационным обеспечением методических основ управленческого анализа лизинговых операций;

5) разработать технологию аудита информации, являющейся исходной для анализа операций по договорам лизинга, повышающую достоверность этой информации.

Предметы исследования: методические основы управленческого анализа эффективности лизинга и технология аудита лизинговых операций.

Объект исследования: финансово-хозяйственная деятельность предприятия.

Методология и методика исследования. Теоретическую и методологическую основы диссертационного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых, посвященные методам экономического анализа и аудита операций по договорам лизинга, способы бухгалтерского учета лизингового имущества и обязательств по лизинговой плате, а также законодательные и нормативные акты.

Области исследования диссертационной работы соответствуют пунктам паспорта специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»:

1.12 – инвестиционный, финансовый и управленческий анализ;

2.1 – методология и технология аудита.

Научная новизна исследования состоит в решении научной задачи, имеющей существенное значение для управленческого анализа и аудита – обосновании и разработке методических основ управленческого анализа и аудита лизинговых операций потенциального лизингополучателя.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в следующем.

1. Разработана классификация методов анализа лизинга, дифференцирующая их по существующим системам налогообложения и способам учета лизингового имущества хозяйствующим субъектом.

2. Разработаны методические основы перспективного управленческого анализа лизинговых операций, учитывающие различные системы налогообложения и порядок учета лизингового имущества, исходя из условий договора.

3. Усовершенствованы показатели ретроспективного анализа предмета договора лизинга, позволяющие анализировать рентабельность, фондоотдачу и оборачиваемость лизингового имущества, учитываемого как на балансовых, так и на забалансовых счетах.

4. Разработаны учетные регистры по сбору, регистрации и подготовке соответствующей информации для управленческого анализа лизинговых операций экономическими субъектами, применяющими различные системы налогообложения.

5. Разработана технология аудита лизинговых операций, обеспечивающая достоверность аналитической информации и соблюдение норм законодательства.

Практическая значимость работы. Результаты работы могут быть использованы экономическими субъектами любых форм собственности для оценки эффективности использования договоров лизинга для инвестирования основных фондов, что позволит снизить сумму расходов на их приобретение, а также воспользоваться разработанной технологией аудита учета лизинговых операций.

Апробация работы. Основные положения работы были представлены: на 5-й межвузовской НПК «Экономика и социум на рубеже веков» (РГТЭУ, Челябинск, 2005); на межвузовской НМК «Проблемы мироотношения» (Челябинск, 2005); на Всероссийских НПК «Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов» (ЮУрГУ, 2006, 2007); на 6-й и 7-й межвузовских НПК «Социально-экономические аспекты развития предпринимательства: история, современность, будущее» (РГТЭУ, Челябинск, 2006, 2007); на 3-й и 4-й Всероссийских НПК «Проблемы устойчивого развития городов России» (ЮУрГУ, Миасс, 2006, 2007); на 4-й Международной НПК «Торгово-экономические проблемы регионального бизнес-пространства» (ЮУрГУ, Челябинск, 2006); на 5-й Международной НПК «Проблемы устойчивого развития городов» (ЮУрГУ, Миасс, 2008); на 60-й юбилейной НК «Наука ЮУрГУ» (ЮУрГУ, Челябинск, 2008); на 8-й НПК «Исследование проблем и процессов социально-экономического развития региона в современных условиях» (РГТЭУ, Челябинск, 2009), на 1-й НК аспирантов и докторантов ЮУрГУ (г.Челябинск, 2009), на 61-й НК профессорско-преподавательского состава ЮУрГУ (г.Челябинск, 2009).

По теме диссертации опубликовано 23 печатных работы (из них 4 – в изданиях по перечню ВАК) общим объемом 9,33 п.л., в том числе – 7,57 п.л. авторского текста, в которых автору принадлежат основные положения настоящего исследования.

Разработка прошла апробацию на предприятиях: ООО «Транслизинг» (г.Челябинск), Белорецкий филиал ОАО Страхования компания «Баск» (г.Белорецк, Республика Башкортостан), филиал ОАО «ФСК ЕЭС» – Южно-Уральское предприятие магистральных электрических сетей (г.Челябинск), аудиторская компания ООО «Авантаж» (г.Челябинск).

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 134 наименований и 20 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, сформулированы его цель, задачи, объекты, предметы, научные положения, выносимые на защиту и значимость работы.

В первой главе «Современное состояние бухгалтерского учета и управленческого анализа лизинговых операций» на основе изучения законодательно-нормативных документов, отечественных и зарубежных источников литературы рассматриваются правовые основы и история лизинга, его объекты и субъекты, а также современные методические основы управленческого анализа лизинговых операций.

Во второй главе «Развитие методических основ управленческого анализа лизинговых операций» раскрыт перспективный и ретроспективный экономический анализ лизинга по показателям условной эффективности лизинга и его оборачиваемости. Представлен алгоритм выбора варианта приобретения имущества, являющегося оптимальным для данного экономического субъекта.

В третьей главе «Бухгалтерское учетное и контрольное обеспечение управленческого анализа лизинга» разработаны учетные регистры и проведено обоснование этой разработки как подготовки информации для экономического анализа, раскрыта технология аудита учета лизинговых операций.

В заключении приведены основные результаты диссертационной работы.

В приложении представлены акты апробации работы, расчетно-методические материалы, проект внутрифирменного правила (стандарта) «Аудит операций по договору финансовой аренды (лизинга)».

2. ОСНОВНЫЕ ЗАЩИЩАЕМЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ РАБОТЫ И ИХ КРАТКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

1. Разработана классификация методов анализа лизинга, дифференцирующая их по существующим системам налогообложения и способам учета лизингового имущества хозяйствующим субъектом

Классификация методов анализа каких-либо объектов является одним из основополагающих элементов, определяющих алгоритм действий аналитика. В то же время, постоянное совершенствование бухгалтерского и налогового законодательства требуют и постоянной корректировки всей системы методов анализа. К сожалению, методологические решения часто отстают от практики.

Наиболее полная, из известных информационных источников классификация представлена по следующим признакам: способу учета денежных потоков предприятия (метод моделирования денежных потоков и метод учета расходов); составляющим денежных потоков (определение чистого дохода и определите выручки); сроку сравнения (срок сравнения равен сроку договора лизинга либо сроку полезного использования оборудования) и экономической базе сравнения (метод налоговых льгот, нормы прибыли, общей цены лизинговых операций и метод цены выпускаемых товаров).

Нам представляется необходимым изменить данную классификацию в направлении различных способов и условий формирования информационной базы анализа и, тем самым, придать ей содержательность, в большей степени соответствующую действительности.

Центральным звеном предлагаемой классификации является признак времени проведения анализа. Он необходим для всесторонней оценки эффективности лизинговых операций на всех этапах реализации договора лизинга.

В результате того, что при проведении управленческого анализа используются различные подходы, следует разделить перспективный анализ в зависимости от способа определения эффективности проекта на способ формирования денежных потоков и способ определения затрат. Предложение проводить управленческий анализ, используя только затраты, не учитывая выручку, обосновывается тем, что способ приобретения имущества не влияет на его технические характеристики.

В литературе в настоящее время раскрыты методы моделирования денежных потоков, учитывающие балансодержателя лизингового имущества. Данный фактор учитывается и диссертантом. Поэтому классификация дополнена следующим классификационным признаком в зависимости от балансодержателя предмета договора лизинга. Однако предложенные методы применимы для предприятий, применяющих только общую систему налогообложения.

В результате разработки показателей управленческого анализа эффективности лизинговых операций, учитывающих все системы налогообложения, классификация дополнена признаком применяемой системы налогообложения. В тоже время, при применении упрощенной системы налогообложения, имеет значение – какой объект налогообложения применяет хозяйствующий субъект.

Таким образом, классификация анализа лизинга (рис. 1, разработанный диссертантом участок выделен жирным шрифтом) доработана по существующим системам

налогообложения и по способам учета лизингового имущества, что позволяет обосновано выбирать соответствующую систему показателей для определения эффективности использования договора лизинга.

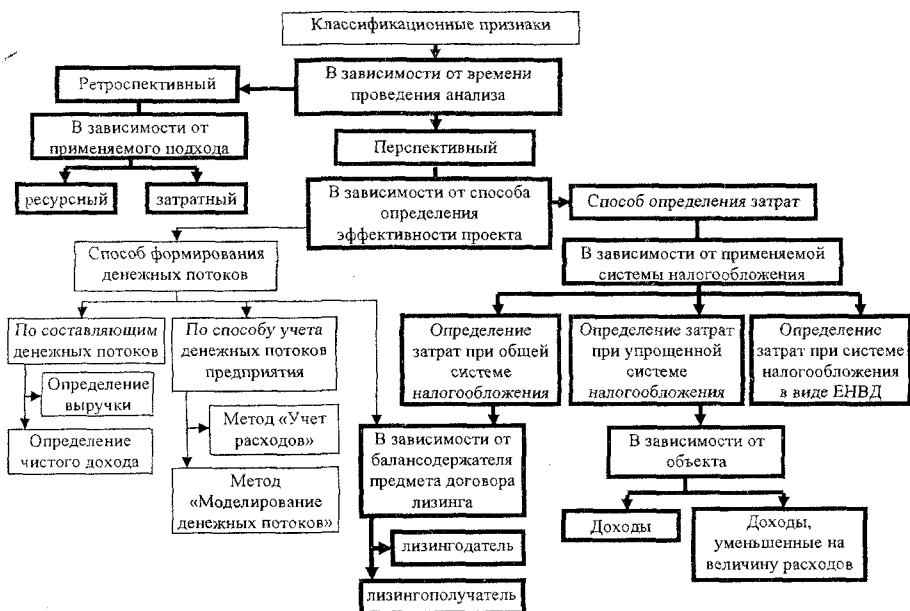


Рис. 1. Классификация методов анализа лизинга

2. Разработаны методические основы перспективного управленческого анализа лизинговых операций, учитывающие различные системы налогообложения и порядок учета лизингового имущества, исходя из условий договора

Анализ существующих методов оценки эффективности лизинговых операций в настоящее время заключается в сравнении, как правило, дисконтированных денежных потоков при лизинге и при кредите, либо представляют собой табличные сравнения экономических показателей по различным вариантам приобретения имущества без указания методов их расчета, либо перечислением преимуществ лизинга перед банковским кредитом без их обоснования, что не позволяет сделать полноценные выводы о предпочтительности того или иного метода для финансового менеджера. Кроме того, известные методы неприменимы для хозяйствующих субъектов, применяющих упрощенную систему налогообложения (далее – УСНО) и (или) систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (далее – ЕНВД).

Эффективность лизинговых операций, по мнению диссертанта, должна оцениваться как разница между потенциальными расходами, необходимыми для приобретения имущества в собственность по договору лизинга, с альтернативой, с учетом налогообложения данных операций и инфляцией.

Эффективность лизинга в процентах ($E_{Л}$) предлагается определять по формуле

$$E_{Л} = \frac{(P_{К} - P_{Л})}{P_{Л}} \times 100\%, \quad (1)$$

где P_d – потенциальные расходы лизингополучателя при приобретении имущества по договору лизинга с учетом инфляции и налоговых последствий; P_k – потенциальные расходы предприятия при приобретении имущества по договору купли-продажи за счет средств займа или кредита, с учетом инфляции и налоговых последствий.

Алгоритм метода определения совокупных потенциальных расходов и оптимального выбора варианта приобретения имущества в зависимости от различных систем налогообложения и способов учета лизингового имущества, разработанный соискателем, состоит из следующих шагов.

Шаг 1. Подбор необходимого имущества и поиск лизингодателя.

Шаг 2. Предварительное согласование условий и особенностей лизинговой сделки, анализ бизнес-планов предлагаемых проектов.

Шаг 3. Сбор исходных данных для оценки эффективности лизингового проекта.

Шаг 4. Оценка эффективности лизингового проекта.

Шаг 5. Идентификация системы налогообложения, применяемой субъектом анализа.

Шаг 6. Если экономическим субъектом применяется общая система налогообложения (глава 25 НК РФ), то совокупные потенциальные расходы будут определяться следующим образом.

6.1. При применении договора лизинга для приобретения имущества, в зависимости от того, на чьем балансе будет учитываться предмет договора лизинга, по-разному рассчитываются следующие потенциальные расходы лизингополучателя:

6.1.1. Если предмет договора лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то потенциальные расходы лизингополучателя при приобретении имущества с учетом инфляции и налоговых последствий, определяются по формуле

$$P_d = P(L) + \Delta P(\text{НДС}) - P(\text{ПП}_{P_d}), \quad (2)$$

где $P(L)$ – дисконтированная величина лизинговых платежей без НДС. Определяется как сумма произведений лизинговых платежей без НДС, начисленных за соответствующий период и коэффициента дисконтирования; $\Delta P(\text{НДС})$ – изменение текущей стоимости платежей по НДС, в связи с изменениями сроков их уплаты; $P(\text{ПП}_{P_d})$ – дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет начисления лизинговых платежей без НДС в течение срока договора лизинга. Определяется как сумма произведений лизинговых платежей без НДС, начисленных за соответствующий период, налоговой ставки по налогу на прибыль, в процентах и коэффициента дисконтирования.

В зависимости от сроков перечисления лизинговых платежей лизингодателю и погашения задолженности перед бюджетом по НДС, будет по-разному рассчитываться дисконтный множитель. Конечная формула для расчета текущей стоимости платежей по НДС при инфляции (дефляции):

$$\Delta P(\text{НДС}) = \sum_{j=1}^{j=k} [\text{НДС}_{\text{ЛП}_{\text{мес}}} \times \left(\frac{1}{(1+h)^{b/d}} - \frac{1}{(1+h)^{b/d} \times (1+h)^{b'/d'}} \right)], \quad (3)$$

где $\text{НДС}_{\text{ЛП}_{\text{мес}}}$ – сумма НДС ежемесячного лизингового платежа; h – среднемесячный темп инфляции «+» (дефляции «-»), в разах; b – календарный день месяца, в котором погашается i -й лизинговый платеж, в днях; d – количество дней в месяце, в котором погашается i -й лизинговый платеж, в днях; b' – календарный день месяца, в котором перечисляется НДС в бюджет, в днях; d' – количество дней в месяце, в котором перечисляется НДС в бюджет, в днях.

6.1.2. Если предмет договора лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то потенциальные расходы при приобретении имущества с учетом инфляции и налоговых последствий рассчитываются по формуле

$$P_{Л} = P(Л) + \Delta P(\text{НДС}) - P(\text{Пр}_{\text{АМ}}) - P(\text{Пр}_{\text{РЛ-АМ}}) + P(\text{НИ}) - P(\text{Пр}_{\text{НИ}}), \quad (4)$$

где $P(\text{Пр}_{\text{АМ}})$ – дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет амортизации имущества в течение срока его полезного использования, определяемая как сумма произведений начисленной за соответствующий период амортизации, ставки налога на прибыль и коэффициента дисконтирования; $P(\text{Пр}_{\text{РЛ-АМ}})$ – дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль, за счет начисления суммы лизинговых платежей без НДС за вычетом суммы амортизации по данному имуществу. Данный показатель определяется как сумма произведений ставки налога на прибыль, коэффициента дисконтирования и разницы между начисленным лизинговым платежом без НДС и начисленной амортизацией за соответствующий период; $P(\text{НИ})$ – текущая величина налога на имущество, который будет уплачен организацией до полной амортизации приобретаемого имущества, с учетом инфляции (дефляции); $P(\text{Пр}_{\text{НИ}})$ – величина уменьшения налога на прибыль за счет начисления налога на имущество, скорректированная с учетом инфляции (дефляции), которая определяется как сумма произведений налога на имущество, подлежащего уплате за соответствующий период, ставки налога на прибыль и коэффициента дисконтирования.

6.2. При применении договора купли-продажи за счет займа (кредита) с учетом инфляции и налоговых последствий, определяются по формуле

$$P_K = P(K) - P(\text{НДС}) - P(\text{Пр}_{\text{АМ}}) + P(\text{НИ}) - P(\text{Пр}_{\text{НИ}}) - P(\text{Пр}_{\text{ИВ}}) + P(\text{Пр}_{\text{ИВ}}), \quad (5)$$

где $P(K)$ – дисконтированная величина платежей по кредиту (займу); $P(\text{НДС})$ – сумма НДС по приобретаемому имуществу с учетом инфляции (дефляции), который определяется как сумма произведений НДС, уплаченного поставщику имущества и коэффициента дисконтирования; $P(\text{Пр}_{\text{ИВ}})$ – дисконтированная величина уменьшения налога на прибыль за счет отнесения к расходам, в пределах установленных норм, суммы процентов по займу (кредиту). Данный показатель определяется как сумма произведений процентов по договорам займа (кредита) за соответствующий месяц в пределах установленных норм, в соответствии с главой 25 НК РФ, ставки налога на прибыль и коэффициента дисконтирования; $P(\text{Пр}_{\text{ИВ}})$ – величина налога на прибыль, начисленного на сумму доходов, равной сумме процентов по займу (кредиту) сверх установленных норм, с учетом инфляции (дефляции).

Скорректированная величина платежей по займу (кредиту) на прогнозируемые темпы инфляции (дефляции), а также с учетом возможного изменения процентной ставки за период осуществления договора займа (кредита):

$$P(K) = \sum_{j=1}^{j=k} PC \times (1 + n_j \times i_j) \times K_{\text{диск}} + \dots + PC \times (1 + n_\beta \times i_\beta) \times K_{\text{диск}}, \quad (6)$$

где PC – стоимость приобретаемого имущества по договору купли-продажи с НДС; $n_j \dots n_\beta$ – срок в месяцах, в течение которого действует соответствующая процентная ставка по займу (кредиту) $i_j \dots i_\beta$; $\sum(n_j + \dots + n_\beta) = n$ – срок действия договора займа (кредита); $i_j \dots i_\beta$ – процентная ставка за пользование займа (кредита), в долях единицы; k

– срок действия договора займа (кредита), в месяцах; $K_{диск}$ – коэффициент дисконтирования.

Величина уменьшения налога на прибыль за счет амортизации приобретаемого имущества в течение срока его амортизации, с учетом инфляции (дефляции):

$$P(Пр AM) = \sum_{j=1}^{j=k} (ПС_{безНДС} \times AM)_j \times C_{Пр} \times \chi_{диск}, \quad (7)$$

где $ПС_{безНДС}$ – первоначальная стоимость имущества, если предприятие рассчитывает амортизацию линейным методом. При использовании нелинейного метода необходимо ежемесячно рассчитывать суммарный баланс (остаточную стоимость); AM – норма амортизации с учетом повышающего коэффициента; $C_{Пр}$ – налоговая ставка по налогу на прибыль, в процентах.

Шаг 7. Если экономическим субъектом применяется УСНО, то, в зависимости от применяемого объекта налогообложения, по-разному будут определяться совокупные расходы, понесенные предприятием при приобретении имущества по договору лизинга или купли-продажи за счет займа (кредита).

7.1. При применении договора лизинга для приобретения имущества, независимо от того, на чем балансе будет учитываться предмет договора лизинга, расходы будут определяться следующим образом.

7.1.1. Если объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, то потенциальные расходы, определяются по формуле

$$P_{л} = P(Л) - P(ЕН_{рл}) + P(НДС) - P(ЕН_{ндс}), \quad (8)$$

где $P(ЕН_{рл})$ – дисконтированная величина уменьшения единого налога за счет фактически уплаченного лизингового платежа без НДС; $P(НДС)$ – величина уменьшения единого налога за счет фактически уплаченной, в составе лизингового платежа, суммы НДС, с учетом инфляции (дефляции); $P(ЕН_{ндс})$ – дисконтированная величина уменьшения единого налога при УСНО за счет фактически уплаченной лизингополучателю, в составе лизингового платежа, суммы НДС.

7.1.2. Если объектом налогообложения по УСНО признаются доходы, то расходами лизингополучателя, при заключении договора лизинга, будут являться лизинговые платежи и сумма НДС и рассчитываться по формуле

$$P_{л} = P(Л) + P(НДС). \quad (9)$$

Потенциальные расходы хозяйствующего субъекта, применяющего систему налогообложения в виде ЕНВД, при приобретении имущества с использованием договора лизинга, будут рассчитываться по этой же формуле, так как налоговой базой для исчисления единого налога признается величина вмененного дохода, и поэтому производимые расходы не будут влиять на величину ЕНВД.

7.2. При применении договора купли-продажи за счет займа (кредита) для приобретения имущества, расходы будут определяться следующим образом.

7.2.1. Если объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, то потенциальные расходы предприятия будут определяться по формуле

$$P_K = P(K) - P(EH_{OC}) - P(EH_{НДС}) - P(EH_{In}) + P(EH_{Is}), \quad (10)$$

где $P(EH_{OC})$ – дисконтированная величина уменьшения единого налога за счет расходов на приобретение основных средств в момент ввода их в эксплуатацию; $P(EH_{In})$ – величина уменьшения единого налога за счет отнесения к расходам в пределах установленных норм суммы процентов по договорам займа или кредита, с учетом инфляции (дефляции); $P(EH_{Is})$ – дисконтированная величина единого налога, начисленная на сумму процентов, превышающую допустимую норму отнесения к расходам, в соответствии с п.1 статьи 269 НК РФ.

7.2.2. Если объектом налогообложения признаются доходы, то потенциальные расходы предприятия будут определяться по формуле

$$P_K = P(K). \quad (11)$$

При применении системы налогообложения в виде ЕНВД, потенциальные расходы будут рассчитываться по этой же формуле. Расходом будет являться величина займа или кредита, с учетом начисленных процентов, при условии, что величина займа (кредита) равна стоимости приобретаемого имущества по договору купли-продажи с учетом НДС.

Шаг 8. Сравнивают P_L и P_K , если $P_L < P_K$, то при приобретении имущества эффективнее использовать предмет лизинга, в противном случае воспользоваться займом или кредитом для приобретения имущества по договору купли-продажи.

Анализируемым периодом для управленческого анализа эффективности лизинга является наибольший из сроков – полной амортизации приобретаемого имущества или договора лизинга (кредита, займа). Объясняется это тем, что при определении экономического эффекта от договора лизинга учитываются не только затраты, связанные с погашением обязательств по договору, но и налоговые последствия, которые возникают при приобретении имущества и заключением договора. Срок, на который заключается договор лизинга или кредита (займа), и срок, в течение которого полностью амортизируется имущество, может быть разным. Соответственно, для того чтобы учесть все возможные налоговые последствия и максимально оценить предполагаемые затраты, в качестве анализируемого периода необходимо применять наибольший из предложенных сроков.

Таким образом, разработанные методические основы управленческого анализа лизинговых операций учитывают различные системы налогообложения и порядок учета лизингового имущества, исходя из условия договора лизинга.

3. Усовершенствованы показатели ретроспективного анализа эффективности предмета договора лизинга, позволяющие анализировать рентабельность, фондоотдачу и оборачиваемость лизингового имущества, учитываемого как на балансовых, так и на забалансовых счетах

Рентабельность лизингового имущества, учитываемого на балансе предприятия, рассчитывается аналогично рентабельности основных средств. Объясняется это тем, что лизинговое имущество, также как и основное средство, учитывается на счете 01 «Основные средства» и по нему начисляется амортизация.

Показатели рентабельности и фондоотдачи, использованные в работе, построены на основе пропорционально-стоимостного принципа выделения степени участия ресурсов в получении прибыли.

По имуществу, учитываемому на забалансовых счетах, амортизация не начисляется, но начисляются лизинговые платежи, которые, так же как и амортизация, относятся на

затраты производства. Таким образом, хотя лизинговое имущество не отражается в активе баланса, в тоже время начисленные лизинговые платежи постепенно капитализируются в балансе и являются расходом, направленным на получение прибыли (таблица 1).

Таблица 1

Формулы для определения рентабельности лизингового имущества

Показатель	Формула	Условное обозначение
Рентабельность лизингового имущества, учитываемого на балансе предприятия		
Рентабельность, определенная пропорционально-стоимостным затратным способом	$R_{з.ЛИИ} = \frac{\Pi \times \frac{Ам_{ЛИИ}}{ЗР_{общ}}}{ЗР_{общ}} = \frac{\Pi}{ЗР_{общ}} \times \frac{Ам_{ЛИИ}}{ЗР_{общ}}$	<p>Π – сумма прибыли от продаж, полученная предприятием за исследуемый период;</p> <p>$Ам_{ЛИИ}$ – затраты i-го лизингового имущества в виде начисленной за анализируемый период амортизации, представляющей элемент общих затрат;</p> <p>$ЗР_{общ}$ – общие затраты ресурсов на получение прибыли Π</p>
Рентабельность, определенная пропорционально-стоимостным ресурсным способом	$R_{р.ЛИИ} = \frac{\Pi \times \frac{Ам_{ЛИИ}}{ЗР_{общ}}}{ПС_{ср.ЛИИ}}$	<p>$ПС_{ср.ЛИИ}$ – средняя первоначальная стоимость i-го лизингового имущества, примененного в числе других для получения прибыли Π</p>
Рентабельность лизингового имущества, учитываемого на забалансовых счетах		
Рентабельность, определенная пропорционально-стоимостным затратным способом	$R_{з.ЛИИ} = \frac{\Pi \times \frac{ЛП_i}{ЗР_{общ}}}{ЗР_{общ}} = \frac{\Pi}{ЗР_{общ}} \times \frac{ЛП_i}{ЗР_{общ}}$	<p>$ЛП_i$ – начисленные i-е лизинговые платежи без НДС за анализируемый период, представляющие элемент общих затрат</p>
Рентабельность, определенная пропорционально-стоимостным ресурсным способом	$R_{р.ЛИИ} = \frac{\Pi \times \frac{ЛП_i}{ЗР_{общ}}}{ЛПС_{р_i}}$	<p>$ЛПС_{р_i}$ – среднее значение i-го лизингового имущества примененного в числе других для получения прибыли Π, которое определяется как среднее значение всей задолженности по лизинговой плате без НДС по i-му договору лизинга</p>

Способ определения фондоотдачи и размер данных составляющих будет зависеть от способа учета лизингового имущества на счетах бухгалтерского учета (таблица 2).

В случае, если предмет договора лизинга учитывается на балансе лизингодателя, стоимостью лизингового имущества признается их денежная оценка, согласованная в договоре лизинга и равная сумме всей задолженности по лизинговой плате без НДС. По лизинговому имуществу, учитываемому на забалансовом счете, периодически (периодичность устанавливается договором лизинга) начисляются лизинговые платежи, которые относятся на счета учета затрат и в конечном итоге на себестоимость готовой продукции (работ, услуг). Таким образом, «вложено» в лизинговое имущество сумма всей задолженности по лизинговой плате без НДС, а «получена» от лизингового имущества за соответствующий период часть начисленной лизинговой платы и часть прибыли.

При прекращении действия договора лизинга имущество, исходя из условий договора, переходит в состав собственных основных средств или возвращается лизингодателю, т.е. в любом случае лизинговое имущество переходит в другую учетную группу. Если оценивать оборачиваемость лизингового имущества, когда оно

юридически не является собственностью лизингополучателя, то период оборота будет равен сроку заключения лизингового договора.

Соответственно, для того, чтобы более полно оценить рациональность лизинга как хозяйственной операции, предлагается оборачиваемость лизингового имущества определять с учетом возможного изменения прав собственности у лизингополучателя на данное имущество.

Таблица 2

Формулы для определения фондоотдачи лизингового имущества

Показатель	Формула	Условное обозначение
Фондоотдача лизингового имущества, учитываемого на балансе предприятия		
Фондоотдача, определенная пропорционально-стоимостным затратным способом	$ФОз_{ЛИ} = \frac{Ав_{Л} + Пв \frac{Ав_{Л}}{ССв}}{Ам_{Л}}$	<p>$Ав_{Л}$ – возмещенная часть амортизации, начисленная по лизинговому имуществу;</p> <p>$Пв$ – прибыль от продаж за исследуемый период. Определяется вычитанием из выручки от продаж себестоимости реализованной продукции, в расчет принимаются данные только по оплаченной покупателями продукции;</p> <p>$ССв$ – возмещенный расход всех затраченных на производство ресурсов, т.е. себестоимость произведенной и реализованной (по оплате) в исследуемом периоде продукции;</p> <p>$Ам_{Л}$ – амортизация, начисленная от начала ее включения в себестоимость анализируемой продукции (продукции, через которую осуществляется «отдача») от лизингового имущества) до даты определения объема реализации, себестоимости и прибыли</p>
Фондоотдача, определенная пропорционально-стоимостным ресурсным способом	$ФОР_{ЛИ} = \frac{Ав_{Л} + Пв \frac{Ав_{Л}}{ССв}}{ПС_{Л}}$	$ПС_{Л}$ – среднегодовая первоначальная стоимость лизингового имущества
Фондоотдача лизингового имущества, учитываемого на забалансовых счетах		
Фондоотдача, пропорционально-стоимостным определенная затратным способом	$ФОз_{ЛИ} = \frac{ЛПв + Пв \frac{ЛПв}{ССв}}{ЛПнач}$	<p>$ЛПв$ – возмещенная часть лизинговых платежей без НДС;</p> <p>$Пв$ – прибыль от продаж за исследуемый период;</p> <p>$ЛПнач$ – лизинговые платежи без НДС, начисленные от начала их включения в себестоимость анализируемой продукции (продукции, через которую осуществляется «отдача») от предмета договора лизинга) до даты определения объема реализации, себестоимости и прибыли</p>
Фондоотдача, определенная пропорционально-стоимостным ресурсным способом	$ФОР_{ЛИ} = \frac{ЛПв + Пв \frac{ЛПв}{ССв}}{ЛП}$	$ЛП$ – среднегодовая сумма всей задолженности по лизинговой плате без НДС

Для определения оборачиваемости, необходимо рассчитать сумму оборота и среднюю стоимость лизингового имущества, с учетом того на чем балансе учитывается предмет договора лизинга.

1. Лизингополучатель учитывает предмет договора лизинга на своем балансе. В данном случае сумма оборота равна начисленной по имуществу амортизации и остаточной стоимости целенаправленно выбывшего лизингового имущества

$P_{ли 1} = AM_{ли} + AM_{ли 01} + OC_{ли возв} + OC_{ли субл} + OC_{ли ук} + OC_{ли 76} + OC_{ли 79} + OC_{ли 80} + OC_{ли реал}$, где $AM_{ли}$ – сумма начисленной амортизации по имуществу, приобретенному по договору лизинга; $AM_{ли 01}$ – сумма начисленной амортизации по лизинговому имуществу, переведенному в состав собственных основных средств; $OC_{ли возв}$ – остаточная стоимость лизингового имущества, возвращенного лизингодателю; $OC_{ли субл}$ – сумма расходов будущих периодов признанных текущим и пропорционально сумме доходов, полученных от реализации лизинговых услуг по договору сублизинга, при условии, что имущество передается на баланс лизингополучателя (дебет 90-2 «Себестоимость продаж» или 91-2 «Прочие расходы» – кредит 97 «Расходы будущих периодов»); $OC_{ли ук}$ – остаточная стоимость переданного в качестве вклада в уставный (складской) капитал лизингового имущества, переведенного в состав собственных основных средств; $OC_{ли 76}$ – остаточная стоимость лизингового имущества, переданного в рамках группы взаимосвязанных организаций; $OC_{ли 79}$ – остаточная стоимость переданного структурным подразделениям, выделенным на отдельный баланс или доверительному управляющему, лизингового имущества, переведенного в состав собственных основных средств; $OC_{ли 80}$ – остаточная стоимость возвращенного товарищу, вышедшему из простого товарищества, лизингового имущества, переведенного в состав собственных основных средств; $OC_{ли реал}$ – остаточная стоимость реализованного лизингового имущества, переведенного в состав собственных основных средств.

2. Лизингополучатель учитывает предмет договора лизинга на забалансовых счетах. В данном случае, сумма оборота лизингового имущества, приобретенного по договору лизинга и учитываемого на балансе лизингодателя, равна сумме начисленной лизинговой платы, начисленной амортизации по переведенным в состав собственных основных средств предметам договора лизинга и остаточной стоимости целенаправленно вышедшего лизингового имущества $P_{ли 2} = ЛП_{нач} + AM_{ли 01} + OC_{ли субл} + OC_{ли ук} + OC_{ли 76} + OC_{ли 79} + OC_{ли 80} + OC_{ли реал}$, где $ЛП_{нач}$ – сумма начисленных лизинговых платежей.

Период оборота лизингового имущества определяется по формуле

$$T_{ли} = \frac{i}{N} \times \sum_{j=1}^{j=N} \frac{C_{ли ср j}}{P_{ли 1} + P_{ли 2}}, \quad (12)$$

где N – количество месяцев в анализируемом периоде; $C_{ли ср j}$ – средняя стоимость за j -й месяц. В зависимости от определенных условий за среднюю стоимость имущества, приобретенного по договору лизинга, принимается:

а) если имущество учитывается на балансе: $ПС_{ли ср j}$ – средняя первоначальная стоимость имущества при определении периода оборота, начиная от момента их приобретения; $OC_{ли ср j}$ – средняя остаточная стоимость имущества при определении периода оборота, начиная от периода, следующего за анализируемым;

б) если имущество учитывается на забалансовых счетах: $ЛП_{общ ли ср j}$ – средняя стоимость всей задолженности по лизинговой плате при определении периода оборота, начиная от момента их приобретения; $(ЛП_{общ} - ЛП_{нач})_{ли ср j}$ – средняя стоимость разницы между всей задолженности по лизинговой плате и начисленными (уплаченными) лизинговыми платежами при определении периода оборота, начиная от периода, следующего за анализируемым.

Таким образом, усовершенствованы методы оценки показателей рентабельности, фондоотдачи и оборачиваемости лизингового имущества, позволяющие оценить эффективность применения лизингового имущества (результативность инвестирования средств в основные фонды).

4. Разработаны учетные регистры по сбору и регистрации информации для учета лизингового имущества и обязательств по лизинговой плате, подготовке информации для анализа лизинговых операций экономическими субъектами, применяющими различные системы налогообложения

Информация для управленческого анализа лизинговых операций формируется в бухгалтерском и управленческом учетах, однако, для этого необходимы специфические регистры. Их специфика усиливается еще и тем, что лизингополучатель может применять различные системы налогообложения и порядок учета лизингового имущества, исходя из условий договора лизинга. Для примера в автореферате нами будут представлены только некоторые регистры.

В случае, если имущество учитывается на счете 01 «Основные средства», у предприятия возникает обязанность по данному объекту начислять амортизацию и уплачивать налог на имущество. С целью оптимального определения данных затрат, необходимых при проведении перспективного анализа, разработана «Вспомогательная ведомость расчета амортизации и налога на имущество (ВЛИ №2)». Данную ведомость следует использовать для расчета и текущего финансового учета амортизации и налога на имущество не только лизингового имущества, но и основных средств.

Налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, в случае применения лизингополучателем общей системы налогообложения, будут уменьшать суммы начисленного налога на имущество, начисленная в соответствии с Налоговым кодексом РФ амортизация и сумма лизинговых платежей, уменьшенных на величину начисленной амортизации. Для расчета амортизации разработана «Вспомогательная ведомость расчета амортизации по налоговому учету (ВЛИ №3)». С помощью данной ведомости рассчитывается амортизация одним из разрешенных Налоговым кодексом методов начисления амортизации: линейным и нелинейным.

«Ведомость расчета потенциальных расходов лизингополучателя при приобретении имущества по договору лизинга №__ (ВЛИ №4)» (таблица 3) позволяет потенциальному лизингополучателю определить совокупные затраты, понесенные им при приобретении имущества по договору лизинга. Данная ведомость, при выполнении некоторых условий, может применяться лизингополучателем, независимо от того на чем балансе будет учитываться предмет договора лизинга.

Таблица 3

Ведомость расчета потенциальных расходов лизингополучателя при приобретении имущества по договору лизинга № _____ (ВЛИ №4)

Сумма договора, в руб. _____ Срок договора, в мес. _____

Условия погашения лизинговых платежей _____

Месяц	Сумма лизинговых платежей без НДС, руб.	Изменение стоимости платежей по НДС, руб.	Сумма налога на имущество, руб. (данные из ВЛИ №2)	Ставка налога на прибыль, %
1	2	3	4	5
Итого				-

Месяц	Уменьшение налога на прибыль за счет начисления, руб.			Итого, за исключ. гр.3**, руб.	Коэф. дисконтирования	Итого расходов с учетом инфляции, руб. (гр.9×гр.11+ гр.3)
	амортизации (данные из ВЛИ №3 × гр.5)	лизинговых платежей*	налога на имущество (гр.4 × гр.5)			
1	6	7	8	9	10	11
Итого	()	()	()		-	

* Если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то гр. 7 заполняется, если $(гр.2 \times гр.5 - гр.6) > 0$; если имущество учитывается на балансе лизингодателя, то сумма определяется как $(гр.2 \times гр.5)$.

** Если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то сумма определяется как $(гр.2 + гр.4 - гр.6 - гр.7 - гр.8)$; если имущество учитывается на балансе лизингодателя, то сумма определяется как $(гр.2 - гр.7)$.

Учетный регистр «Ведомость расчета потенциальных расходов лизингополучателя при приобретении имущества по договору лизинга №__ (ВЛИ №4а)» (таблица 4) может использоваться в случае, если предприятием применяется упрощенная система налогообложения (далее УСНО) и (или) система налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (далее ЕНВД).

Таблица 4

Ведомость расчета потенциальных расходов лизингополучателя при приобретении имущества по договору лизинга №_____ (ВЛИ №4а)

Применяемая система налогообложения _____

Сумма договора, в руб. _____ Срок договора, в мес. _____

Условия погашения лизинговых платежей _____

Месяц	Лизинговый платеж без НДС			НДС			Ставка налога, %	Уменьшение единого налога за счет уплаты, руб.		Итого	Коэф. дисконтирования	Итого расходов, с учетом инфляции (гр.7 × гр.8)
	Сумма руб.	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Корреспонденция счетов			лизинговых платежей (гр.2×гр.8)	суммы НДС (гр.5×гр.8)			
		Д	К		Д	К						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Итого							-	()	()		-	

При заполнении ведомости ВЛИ №4а имеет значение, какой объект налогообложения при УСНО применяет экономический субъект, если объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, то заполняются все графы (столбцы) ведомости, а графа «Итого» рассчитывается следующим образом: $гр.2 + гр.5 - гр.9 - гр.10$ ВЛИ №4а. Если же объектом налогообложения при УСНО признаются доходы и при применении системы налогообложения в виде ЕНВД, то графа «Итого» рассчитывается путем сложения графы 2 и 5, а графы 8, 9 и 10 не заполняются, в данных графах (столбцах) проставляются прочерки. Ведомость ВЛИ №4а следует использовать не только для управленческого анализа, но и для текущего финансового учета лизинговых платежей и НДС по ним.

Для определения потенциальных расходов предприятия, при приобретении имущества по договору купли-продажи за счет средств займа (кредита), разработана «Ведомость расчета потенциальных расходов предприятия при приобретении имущества по договору купли-продажи №__ за счет займа (кредита) (ВКУП №1)».

Данная ведомость, также как и ВЛИ №4, учитывает все расходы, возникающие при приобретении имущества за счет средств займа (кредита).

Для экономических субъектов применяющих УСНО и (или) систему налогообложения в виде ЕНВД, разработана «Ведомость расчета потенциальных расходов предприятия при приобретении имущества по договору купли-продажи №__ за счет займа (кредита) (ВКУП №1а)» (таблица 5). При заполнении ведомости ВКУП №1а также имеет значение, какой объект налогообложения при УСНО применяет экономический субъект, если объектом налогообложения признаются доходы, уменьшенные на величину расходов, то заполняются все графы (столбцы) ведомости, а графа «Итого» рассчитывается следующим образом: гр.2 – гр.4 – гр.5 – гр.6 + гр.7 ВЛИ №1а. Если же объектом налогообложения при УСНО признаются доходы и при применении системы налогообложения в виде ЕНВД, то графа «Итого» равна графе 2, а графы 3, 4, 5, 6 и 7 не заполняются, в данных графах (столбцах) проставляются прочерки.

Таблица 5

Ведомость расчета потенциальных расходов предприятия при приобретении имущества по договору купли-продажи № _____ за счет займа (кредита) (ВКУП №1а)

Применяемая система налогообложения _____
 Сумма договора займа (кредита), в руб. _____ Срок договора, в мес. _____
 Условия погашения займа (кредита) _____

Месяц	Величина платежей по займу (кредиту), руб.	Ставка единого налога (ЕН), %	Уменьшение ЕН за счет отнесения к расходам, руб.		
			стоимость ОС	НДС	процентов в пределах нормы
1	2	3	4	5	6
Итого		-	()	()	()

Окончание табл. 5

Месяц	Увеличение ЕН за счет отнесения к расходам процентов свыше нормы, руб.	Итого, руб.	Коэффициент дисконтирования	Итого расходов с учетом инфляции, руб. (гр.8 × гр.9)
1	7	8	9	10
Итого			-	

При ретроспективном анализе лизинговых операций источниками информации являются бухгалтерские документы (первичные учетные документы, аналитические и синтетические регистры), применяемые экономическим субъектом. Диссертантом разработана «Ведомость учета лизингового имущества (ВЛИ №1)» (таблица 6), которая позволяет отражать амортизацию и по бухгалтерскому и по налоговому учету, определять остаточную стоимость имущества. Если имущество по договору лизинга отражается на балансе лизингодателя, то он может воспользоваться ведомостью ВЛИ №1 для расчета и отражения амортизации и остаточной стоимости имущества.

Разработана «Ведомость учета лизингового имущества на забалансовом счете (ВЛИ №1а)», которая применяется хозяйствующим субъектом в случае, если имущество отражается на забалансовом счете. Ведомость ВЛИ №1а позволяет учитывать ежемесячные лизинговые платежи, в соответствии с графиком лизинговых платежей, и

определять как начисленную нарастающим итогом, так и не начисленную лизинговую плату.

Таблица 6

Ведомость учета лизингового имущества (ВЛИ №1)

Наименование имущества: _____
 Инвентарный номер _____ Срок полезного использования в месяцах _____
 Метод начисление амортизации по бухгалтерскому учету _____
 Метод начисление амортизации по налоговому учету _____

Дата	Первоначальная стоимость (ПС), руб.		Расчет и учет амортизации по бухгалтерскому учету				Остаточная стоимость (ОС) по бух. учету, руб. (гр.2 – ∑гр.5 или гр.6)	
	по бух. учету	по налоговому учету	норма амортизации (НА), в %	сумма амортизации, руб.		Корреспонденция счетов		
1	2	3	4	за год	ежемес.	Д	К	9
Итого								

Окончание табл.6

Дата	Расчет амортизации по налоговому учету			ОС по налоговому учету, руб. (гр.3 – ∑ гр.11 или 12)
	НА × спец. коэффициент, %	ежемесячная сумма амортизации, руб.		
		линейный метод начисления амортизации (2 × 10)	нелинейный метод начисления амортизации (10 × 13*)	
1	10	11	12	13
Итого		х	х	

* При расчете амортизации принимается остаточная стоимость предыдущего месяца

Таким образом, предложенные учетные регистры отличаются от известных своей универсальностью. Они позволяют собирать и регистрировать необходимую информацию и для финансового, и для управленческого учета, и для управленческого анализа лизинговых операций экономическими и субъектами, независимо от того, на чем балансе учитывается лизинговое имущество и какую систему налогообложения они применяют.

5. Разработана технология аудита учета лизинговых операций, обеспечивающая достоверность аналитической информации и соблюдение норм законодательства

Информационной базой для проведения анализа служат данные бухгалтерского учета и отчетности. Степень достоверности анализа, в первую очередь, зависит от достоверности информационных источников, на основании которых он проводится. Поэтому предлагаемые в защищаемой работе аудиторские процедуры прямо служат достижению цели аудита – выражению мнения о достоверности финансовой отчетности аудируемых лиц.

В настоящее время в доступных источниках не раскрыт аудит учета лизинговых операций. В то же время лизинг в нашей стране используется уже не одно десятилетие и, несомненно, аудиторские фирмы проводят аудит подобных операций. Однако, любая информация по методологии и технологии аудита для конкретной аудиторской фирмы является конфиденциальной. Поэтому, взяв за основу общие подходы к аудиту учета основных средств, диссертантом разработана технология аудита учета лизинговых

операций, особенностью которого состоит в том, что проверяется не только лизинговое имущество, но и обязательства по лизинговой плате.

В общем виде технологию аудита учета лизинговых операций представим раскрыв те аудиторские процедуры, которые отражают особенности аудита именно лизинговых операций:

1) провести анализ учетной политики экономического субъекта, в части учета операций по договору лизинга. В данном случае, для достоверного и полного отражения в учете операций по договору лизинга в учетной политике экономического субъекта должны быть утверждены: разработанные способы бухгалтерского учета лизингового имущества и обязательств по лизинговой плате; способы начисления амортизации по лизинговому имуществу, как для целей бухгалтерского, так и налогового учета; в рабочем плане счетов указываются счета и, разработанные к ним, субсчета; соответствующие учетные регистры; план проведения инвентаризации имущества и расчетов по лизинговой плате; для целей бухгалтерского учета способ определения срока полезного использования, т.к. в соответствии с пунктом 20 ПБУ 6/01, лизингополучатель может установить срок полезного использования предмета лизинга равный сроку договора лизинга; условная оценка, по которой лизингополучатель после завершения договора будет учитывать лизинговое имущество, в том случае, если оно полностью самортизируется, и др.;

2) провести анализ системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета. С этой целью предлагается заполнить тесты системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета, ответив на следующие вопросы: имеется ли в организации служба внутреннего контроля; используется ли лизинговое имущество по назначению, в соответствии с договором лизинга; достоверно ли отражается погашение лизингополучателем задолженности по лизинговой плате; соблюдается ли график оплаты лизинговых платежей; определен ли перечень лиц, ответственных за сохранность лизингового имущества; имеются ли письменные договоры с материально ответственными лицами; имеется ли и соблюдается ли график инвентаризации лизингового имущества и расчетов по лизинговой плате; правильно ли начисляется амортизация лизингового имущества, в зависимости от применяемого метода начисления и правильности расчетов; участвуют ли в проведении инвентаризации представители другой стороны договора лизинга; правильно ли исчисляется сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) при приобретении и передачи лизингового имущества, а так же при начислении лизинговой платы; закреплена ли в учетной политике определенный способ учета операций по договору лизинга; разработаны ли необходимые субсчета для учета операций по договору лизинга и другие.

Данные тесты позволяют оценить степень надежности внутреннего контроля и бухгалтерского учета;

3) провести необходимые аудиторские процедуры. При этом аудитору необходимо составить и документально оформить общий план аудита, описав в нем предлагаемые объем и порядок проведения аудиторской проверки. Помимо плана, составляется программа аудита, которая определяет характер, временные рамки и объем запланированных аудиторских процедур, необходимых для осуществления общего плана. Примерный перечень аудиторских процедур по разделам в программе аудита:

а) проверка соблюдения условий для отнесения имущества к предмету договора лизинга: проверка правильности отнесения имущества к основным средствам в соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств»; проверка правильности отнесения к амортизируемому имуществу в соответствии с требованиями главы 25 Налогового кодекса РФ; проверка правильности отнесения основных средств к лизинговому

имуществу в соответствии с Гражданским кодексом РФ и законом № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;

б) проверка наличия и правильности оформления документов, определяющие права и обязанности сторон договора лизинга: экспертиза лизинговых договоров и экспертиза сопутствующих документов;

в) оценка сохранности и проверка наличия лизингового имущества: проверка создания комиссии по инвентаризации; проверка отражения результатов инвентаризации; проверка наличия договоров с материально ответственными лицами; проверка правильности ведения картотеки лизингового имущества и инвентарных списков и проверка отражения в отчетности лизингового имущества;

г) проверка правильности оформления и отражения операций по движению лизингового имущества: проверка правильности формирования его первоначальной стоимости; проверка правильности отнесения затрат по текущему и капитальному ремонту; проверка правильности отражения в учете выбытия лизингового имущества, а также проверка правильности отражения информации о движении лизингового имущества в учете и отчетности;

д) проверка правильности расчета и отражения лизинговых платежей: проверка правильности отнесения затрат при начислении лизинговых платежей; проверка правильности определения размера лизинговых платежей; проверка соблюдения своевременности погашения лизинговых платежей в соответствии с договором лизинга; проверка правильности отражения результатов инвентаризации расчетов по договору лизинга; проверка правильности отражения в учете и отчетности расчетов по лизинговой плате;

е) проверка правильности начисления и отражения в учете амортизации лизингового имущества: проверка правильности определения срока полезного использования лизингового имущества; проверка применяемого способа начисления амортизации в соответствии с утвержденным способом в учетной политике; проверка сумм ежемесячных начислений амортизационных отчислений на счета бухгалтерского учета; проверка объектов по которым амортизация не начисляется; проверка объектов по которым начисляется ускоренная амортизация; проверка отражения в отчетности сумм начисленных амортизационных отчислений;

ж) проверка правильности налогообложения: проверка правильности расчетов по налогу на имущество, проверка правильности отражения (начисления) НДС при осуществлении расчетов по лизинговой плате, а также проверка правильности расчетов и отражения отложенных налоговых активов и обязательств, возникающих при использовании договора лизинга.

При осуществлении данных аудиторских процедур необходимо проверить следующие документы: учетная политика; инвентарные карточки учета основных средств; лизинговые договора; договора купли-продажи; акты о приемке-передаче; акты инвентаризации; договора с материально ответственными лицами; инвентарные карточки (инвентарная книга) учета основных средств; акты о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов; карточка счета 03; регистры по счету 01, 02, 03, 19, 20, 23, 25, 26, 29, 44, 60, 97, 98 и другие; формы бухгалтерской отчетности; декларации по налогу на имущество и по НДС и д.

4) провести необходимые аналитические процедуры. В данном случае аудитор (экономический субъект) оценивает эффективность лизинга при проведении ретроспективного анализа. Также можно провести управленческий анализ эффективности лизинговых операций, на стадии принятия решения о приобретении имущества посредством договора лизинга.

Таким образом, разработанная технология аудита лизинговых операций позволяет обеспечить достоверность информации, являющейся исходной при проведении анализа, и соблюдение норм законодательства. На основании данной технологии разработан внутрифирменный стандарт, который может быть использован при проведении внутреннего аудита лизинга, либо аудиторскими фирмами.

ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПУБЛИКАЦИИ АВТОРА ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

По перечню ВАК ведущих рецензируемых научных журналов и изданий

1. Анализ эффективности лизинга для малых предприятий / И.Н. Дмитриева // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия «Рынок: теория и практика». Выпуск 4. – 2006 (0,48 п.л.).

2. Система показателей экономического анализа лизинговых операций / И.Н. Дмитриева, Л.С. Сосненко // Вестник Южно-Уральского государственного университета. Серия «Экономика». Выпуск 6. – 2006 (авторских – 0,78 п.л.).

3. Аудит лизинговых операций и обоснование классификации анализа лизинга / И.Н. Дмитриева, А.Ф. Черненко ; Российская Академия предпринимательства // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России: сб. научных трудов. Вып. XIV; под ред. В.С. Балабанова. – М.: Агентство печати «Наука и образование», 2008 (авторских – 0,22 п.л.).

4. Управленческий анализ эффективности лизинговых операций и бухгалтерские регистры / И.Н. Дмитриева, А.Ф. Черненко ; Российская Академия предпринимательства // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России: сб. научных трудов. Вып. XVI; под ред. В.С. Балабанова. – М.: Агентство печати «Наука и образование», 2009 (авторских – 0,57 п.л.).

Сборники трудов международных, всероссийских и межвузовских конференций

5. Методические проблемы бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя / И.Н. Дмитриева // Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов: Сборник статей участников Всероссийской научно-практической конференции. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2006 (0,21 п.л.).

6. Методические основы экономического анализа эффективности лизинговых операций / И.Н. Дмитриева // Проблемы устойчивого развития городов России: материалы III Всероссийской научно-практической конференции. – Миасс: Геотур, 2006 (0,19 п.л.).

7. Оборачиваемость средств, вложенных в имущество, приобретенное по договору лизинга / И.Н. Дмитриева // Торгово-экономические проблемы регионального бизнес-пространства: Сборник материалов Международной научно-практической конференции, 30 июня 2006 г. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2006. – Т. 2 (0,19 п.л.).

8. Эффективность лизинга для субъектов малого предпринимательства / И.Н. Дмитриева // Проблемы формирования информации о деятельности экономических субъектов: Сборник статей участников Всероссийской научно-практической конференции. – Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2007 (0,5 п.л.).

9. Особенности управленческого анализа эффективности лизинговых операций в туристских фирмах / И.Н. Дмитриева, А.Ф. Черненко // Сб. науч. статей и материалов участников V Международная научно-практическая конференция. Проблемы

региона в современных условиях : материалы VIII НПК. – Челябинск: [б. и.], 2009 (августских – 0,16 п. л.).

Другие научные публикации

11. Анализ эффективности лизинговых операций / И.Н. Дмитриева // Экономика России: XXI век: IV выпуск всероссийского сборника научных трудов. – Воронеж: Изд-во ВГПУ, 2006 (0,7 п.л.).

12. Методологические основы бухгалтерского учета и аудита операций по договорам лизинга / И.Н. Дмитриева // Человек и общество: на рубеже тысячелетий: XXXIII выпуск международного сборника научных трудов. – Воронеж: Изд-во ВГПУ, 2006 (0,69 п.л.).

13. Некоторые вопросы учета и аудита лизинговых операций / И.Н. Дмитриева ; под ред. Т.Г. Шенуковой; Пермский ун-т // Бухгалтерский учет, экономический анализ, аудит, налогообложение, коммерческий расчет: теория и практика в условиях применения современных информационно-коммуникационных технологий: сборник научных трудов. – Пермь, 2006 (0,44 п.л.).

14. Оценка эффекта от финансовой аренды для малых предприятий / И.Н. Дмитриева // Электронный журнал «Известия Челябинского научного центра УрО Российской академии наук», 2007, №1 (35). – <http://csc.ac.ru/ej/file/3844> (0,6 п.л.).