

ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ И ПОРЯДОК ИХ АУДИТА

Гребнева Марина Евгеньевна, к.с./х.н., доцент,

Овчинникова Ольга Александровна, к.э.н., доцент,

Курский государственный университет

Grebneva Marina, PhD in Agricultural, mgrebneva@mail.ru,

Ovchinnikova Olga, PhD in Economics, Lelika-46@yandex.ru,

Kursk State University

Аннотация. При нехватке собственных средств для приобретения дорогостоящего оборудования, альтернативой банковского кредита стала финансовая аренда (лизинг). В статье дана характеристика лизинговых операций и этапы их аудита.

Ключевые слова: лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, финансовая аренда, аудит, бухгалтерский учет

Термин «лизинг» происходит от английского глагола «to lease» и означает «сдавать и брать имущество внаем». Согласно российскому законодательству, лизинг представляет собой вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем [1, с. 27]. Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, за исключением земельных участков и других природных объектов.

Субъектами лизинга являются лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик). В классической лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами лизинга строятся по следующей схеме: потенциальный (будущий) лизингополучатель, заинтересованный в получении конкретных и определенных видов имущества (оборудования, техники и т. д.), самостоятельно на основе имеющейся у него информации, опыта, рекомендаций, результатов предварительно достигнутых соглашений подбирает располагающего этим имуществом поставщика. В силу недостаточности собственных средств и ограниченного доступа к кредитным ресурсам для приобретения имущества в собственность или в силу отсутствия необходимости в обязательной покупке имущества он (лизингополучатель) обращается к потенциальному (будущему) лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об участии его в сделке.

Участвуя в сделке, лизинговая компания:

- проверяет соответствие цены, которую согласовал лизингополучатель, текущему рыночному уровню;
- покупает необходимое лизингополучателю имущество у поставщика или производителя на основе договора купли-продажи в собственность лизинговой компании;
- передает купленное имущество лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в договоре лизинга условиях.

На рисунке представлены особенности лизинговых операций.

Особенности лизинговых операций	
	право выбора объекта лизинга и продавца лизингового имущества принадлежит лизингополучателю, если иное не предусмотрено договором
	лизинговое имущество используется лизингополучателем только в предпринимательских целях
	лизинговое имущество приобретается лизингодателем у продавца лизингового имущества только при условии передачи его в лизинг лизингополучателю
	сумма лизинговых платежей за весь период лизинга должна включать полную (или близкую к ней) стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения сделки
	лизинг может быть как внутренним, когда все субъекты лизинга являются резидентами Российской Федерации, так и международным, когда один или несколько субъектов лизинга являются нерезидентами согласно законодательству Российской Федерации
	имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого лизинговой компанией за счет бюджетных средств
	в договоре лизинга может быть предусмотрено право выкупа лизингового имущества лизингополучателем по истечении или до истечения срока договора
	по соглашению сторон в договоре лизинга может предусматриваться ускоренная амортизация лизингового имущества в соответствии с законодательством Российской Федерации с последующим уведомлением об этом налоговых органов

Рисунок – Особенности лизинговых операций

Примечание - Рисунок выполнен авторами на основе собственных исследований.

К прямым участникам лизинговой сделки, т. е. к субъектам лизинга, относятся лизингодатели, лизингополучатели, поставщики (продавцы) лизингового имущества.

Косвенными участниками лизинговой сделки считаются коммерческие и инвестиционные банки, кредитующие лизингодателя, гаранты лизинговых сделок, страховые компании, посредники, лизинговые брокеры.

Лизингодателем может выступать как юридическое (лизинговая компания), так и физическое лицо, роль которого в лизинговой сделке сводится к приобретению в собственность имущества и предоставлению его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. К лизинговой компании следует относить коммерческие организации, выполняющие в соответствии со своими учредительными документами функции лизингодателей.

Учредителями лизинговых компаний могут быть юридические и физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей. Вместе с тем для осуществления лизинговой деятельности лизинговые компании имеют право привлекать денежные средства только юридических лиц. Это означает, что физические лица могут быть учредителями лизинговых компаний, лизингодателями, но не могут быть кредиторами лизинговых операций.

Лизингополучателем может быть физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование. В отличие от арендатора, состоящего в отношениях традиционного договора аренды, лизингополучатель имеет возможность выбора поставщика и вида необходимого ему оборудования.

Продавцом (поставщиком) в лизинговой сделке называют физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Функции поставщика (продавца) на рынке лизинговых услуг чаще всего выполняют предприятия-изготовители имущества, но это могут быть и фирмы, осуществляющие, например, торговлю оборудованием.

Брокерские фирмы, функционирующие на рынке лизинговых услуг, играют очень важную роль. Их задача состоит в поиске партнеров, в информационном обеспечении других участников рынка и даже в выполнении посреднической функции. Консалтинговые фирмы, специализирующиеся на лизинге, оказывают консалтинговую помощь всем участникам рынка (и в первую очередь лизингополучателям).

Рынок лизинговых услуг характеризуется многообразием форм лизинга.

Так, по сроку действия договора и степени окупаемости имущества различают:

- финансовый (капитальный, прямой лизинг) - лизинг с полной амортизацией. Лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у продавца, определенного лизингополучателем, и передать лизингополучателю данное имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование.

По истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга, предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя. Данный вид лизинга исключает досрочное расторжение контракта в течение основного срока аренды, необходимого для возмещения расходов лизингодателя.

- оперативный (сервисный лизинг) - лизинг с неполной амортизацией. Лизинговое имущество закупается лизингодателем на свой страх и риск и передается им лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование. По истечении предусмотренного договором срока и при условии выплаты лизингополучателем предусмотренной договором суммы лизинговых платежей предмет лизинга возвращается лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет права требовать перехода права собственности на предмет лизинга. То есть в рамках договора оперативного лизинга лизинговое имущество не может быть передано в собственность лизингополучателя. Это возможно лишь на основании

последующего договора купли-продажи. При оперативном лизинге предмет лизинга может быть передан в лизинг неоднократно в течение полного срока амортизации предмета лизинга. При оперативном лизинге договор об аренде может быть расторгнут в любой момент в рамках срока его действия.

По типу финансирования лизинг делится на:

- срочный, когда имеет место одноразовая аренда имущества;
- возобновляемый (револьверный) лизинг с последовательной заменой имущества. Применяется, когда лизингополучателю по технологии производства работ последовательно требуется различное оборудование. В этом случае в соответствии с условиями лизингового договора он приобретает право по истечении определенного срока обменять имущество, взятое в лизинг на другое. Лизингополучатель принимает на себя все расходы по замене оборудования;

- генеральный лизинг (разновидность возобновляемого лизинга) позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого оборудования без заключения новых контрактов. Генеральный лизинг используется тогда, когда требуется срочная поставка или замена уже полученного по лизингу оборудования, а времени, необходимого на проработку и заключение нового контракта нет.

В зависимости от состава участников (субъектов) сделки различают следующие виды лизинга:

- прямой лизинг, при котором собственник имущества (поставщик) самостоятельно сдает объект в лизинг (двухсторонняя сделка). По сути, эту сделку нельзя назвать классической лизинговой сделкой, так как в ней не участвует лизинговая компания;

- косвенный лизинг, когда передача имущества в лизинг происходит через посредника. Такого рода сделка схожа с классической лизинговой операцией, так как в ней участвуют поставщик, лизингодатель и лизингополучатель, причем каждый из них выступает самостоятельно;

- раздельный лизинг - лизинг с участием множества сторон (leveraged leasing) или лизинг с частичным финансированием лизингодателя. Этот вид лизинга распространен как форма финансирования сложных, крупномасштабных объектов, таких, как авиатехника, морские и речные суда, железнодорожный и подвижной состав, буровые платформы и т.п.

- возвратный лизинг, который можно рассматривать как вариант прямого лизинга. Его особенностью является то, что продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель. Смысл таких отношений состоит в том, что предприятие, нуждающееся в оборотных средствах и не имеющее возможности их получить иначе, как продав часть своего имущества, продает его лизинговой компании, одновременно заключая с ней договор лизинга на это же имущество и соответственно продолжая им пользоваться.

Что касается аудита лизинговых операций, то общий план аудита разрабатывается на основе полученных данных о деятельности клиента, оценки аудиторского риска, уровня существенности, достаточности и достоверности документов, собранных аудиторских доказательств, состоянии бухгалтерского учета и внутреннего контроля и должен быть составлен с учетом проверки ряда разделов учета, с акцентом на лизинговые операции.

На базе плана до начала проверки разрабатывается программа аудита, предусматривающая детальный перечень содержания аудиторских процедур, необходимых для его реализации, а также временные рамки и объем запланированных

аудиторских действий. Как и любой вид аудита, аудит лизинга включает несколько основных этапов: ознакомительный, основной, заключительный.

На ознакомительном этапе аудиторская организация знакомится с лизинговой компанией/лизингополучателем, изучает техническое задание, подготавливает план и программу аудиторской проверки, рассчитывает уровень существенности и определяет аудиторский риск.

Аудиторская проверка лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя, как правило, включает следующие виды работ:

- изучение правильности юридического оформления лизинговых сделок, их соответствия законодательству;
- оценка реальной стоимости инвестиции, объекта лизинга;
- оценка эффективности использования собственного капитала и заемных инвестиций;
- оценка правильности расчета лизинговых платежей;
- оценка документального оформления объектов лизинга в системе бухгалтерского и налогового учета;
- оценка правильности расчета амортизационных отчислений объекта лизинга (в зависимости от того, у кого на балансе находится объект лизинга – лизингодатель/лизингополучатель);
- обоснованность включения лизинговых платежей в доходы/расходы (лизингодатель/лизингополучатель) предприятия;
- порядок признания доходов и расходов, формирование финансовых результатов в бухгалтерском и налоговом учете;
- оценка правильности расчета налога на прибыль и налога на имущество.

Лизинговая сделка представляет собой достаточно сложный процесс не только в финансовом плане, но и в юридическом аспекте.

Поэтому аудитор для оценки системы рисков у лизингополучателя должен оценить следующие аспекты:

- во-первых, гарантии получения лизингополучателем предмета лизинга в соответствии с условиями договора;
- во-вторых, наличие вероятности несвоевременной оплаты лизинговых платежей по договору лизинга;
- в-третьих, возможность потери лизингополучателем аванса, в случае возврата объекта лизинга лизингодателю;
- в-четвертых, возможность потери лизингополучателем предмета лизинга при замене лизингодателя.

А для оценки системы рисков у лизингодателя аудитор должен оценить:

- надежность полученного внешнего финансирования лизингодателем для основной деятельности;
- выполнение санкций лизингодателем, в случае не оплаты лизингополучателем лизинговых платежей согласно установленному графику;
- возможность досрочного возврата предмета лизинга и расторжения лизингового договора;
- наличие мер по обеспечению сохранности лизингового имущества.

Важным при анализе этих вопросов является формирование мнения аудитора об имущественных рисках и рисках ответственности.

На основном этапе проверки аудитор осуществляет анализ финансового состояния лизингодателя/лизингополучателя, с целью определения эффективности ли-

зинговой деятельности или лизинговой сделки [2, с. 7], а также идентификации основных видов рисков в деятельности предприятия — риск потери финансовой устойчивости и самостоятельности, риск потери ликвидности и платежеспособности, производственный и финансовый риск деятельности организации.

На заключительном этапе аудиторской проверки аудитор оценивает систему выявленных рисков, эффективность инвестиционной сделки для лизингодателя и возможности реализации нового бизнес-направления для лизингополучателя, формирует мнение о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности для лизингодателей и в части совершенной лизинговой сделки для лизингополучателей, составляет отчет аудитора и оформляет аудиторское заключение.

Список использованных источников

1. Царцаева А.В. Аудит лизинговых операций / А.В. Царцаева // Инновации и инвестиции. – 2017. – № 8. – с. 27-29;
2. Проняева Л. Развивать финансовый лизинг / Л. Проняева // Экономика сельского хозяйства России. – 2003. - № 5. – С. 7.