*На правах рукописи*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество автора магистерской диссертации)

УЧЕТ И АУДИТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Направление подготовки 080100.68 «Экономика»

магистерская программа «Учет, анализ и аудит»

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Шифр и наименование направления подготовки и магистерской программы)

Автореферат на соискание степени магистра

по направлению подготовки «Экономика»

Тюмень – 2013

Работа выполнена в ФГБОУ ВПО «Какой-то университет» на кафедре «Учет, анализ и аудит» Института права, экономики и управления

Научный руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ученая степень, ученое звание,

фамилия, имя, отчество )

Рецензент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(занимаемая должность, место работы,

фамилия, имя, отчество)

Защита состоится « \_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 201 \_\_\_г. на заседании

Государственной аттестационной комиссии

**I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы исследования.** На современном этапе экономического развития России фактором повышения конкурентоспособности многих отраслей и предприятий, их развития и укрепления, перевода экономики страны в целом на инновационный тип хозяйствования становится интенсификация инвестиционной деятельности на основе лизинга, что в свою очередь требует создания благоприятных условий для развития лизинга в различных его формах и совершенствование правовое регулирование в данной области методику учета лизинговых операций, согласно требований международных и российских стандартов.

Понятие лизинга очень сложно и разнообразно. Некоторые сравнивают его с долгосрочной арендой, другие с товарным кредитом, третьи - с продажей в рассрочку, четвертые интерпретируют лизинг как действия за чужой счет, то есть управление чужим имуществом по поручению доверителя. Да, лизингу присущи некоторые черты вышеперечисленных отношений, но одновременно отношения сторон этих договоров, их взаимосвязанность и взаимообусловленность представляют собой сложную структуру, рассмотрение и регулирование какой- либо одной из ее составных частей приводит к ее разрушению. Приходится признать, что речь идет об особом институте, требующем комплексного изучения и самостоятельного регулирования. Как показывает практика, отношения между лизингодателем и лизингополучателем требуют повышенного внимания к совершенствованию системы внутреннего контроля у обеих сторон. Для эффективного функционирования системы внутреннего контроля у лизингодателей необходима разработка специального методического инструментария организации, планирования и проведения контрольных процедур до, во время осуществления и после завершения лизинговых операций. Проведение качественного внутреннего контроля способствует повышению эффективности управления, обеспечивая динамичное развитие лизинговых организаций, укреплению их финансовой устойчивости и надежности.

**Степень научной разработанности проблемы.** Организации внутреннего контроля посвящены труды многих российских ученых и практиков в области бухгалтерского учета, контроля и аудита: М.А. Азарской, Б.А. Аманжоловой, В.Д. Андреева, И.А. Белобжецкого А.В. Брызгалина, Р.П. Булыги, И.Д. Деминой, Б.Д. Дивинского, Г.В. Кулининой, Н.Л. Маренкова, М.В. Мельник, В.Е. Мурзина, A.С. Наринского, М.Ф. Овсийчук, А.С. Пантелеева, В.В. Пугачева, В.И. Подольского, B.П. Суйца, Я.В. Соколова, В.П. Сотниковой, В.А. Хмельницкого, Н.Н. Хахоновой, Дж. Робертсона и др. Отдельные учётные вопросы лизинговых отношений нашли достаточно полное отражение в научной литературе. Они освещены в трудах отечественных авторов: Н.А. Адамова, А.С. Бакаева, П.С. Безруких, В.В. Витрянского, В.Д. Газмана, Д.Б. Ерошка, В.Б. Ивашкевича, В.В. Ковалева, В.Г Макеевой, В.Ф. Палия, Е.Н. Чекмаревой, Я.В. Соколова, Е.В. Францевой, А.Д. Шеремета, Л.З. Шнейдмана и др. В зарубежной литературе по этой теме проводили исследования С. Амембаль, Э. Рид, Р. Коттер, Э. Гилл, Р. Смит, Р. Контино, Т.-Р. Кларк, Х.-Й. Шпитлер и прочие.

Несмотря на пристальное внимание в научной сфере к вопросам осуществления лизинговых операций и развития лизингового рынка, многие теоретические и практические вопросы, относящиеся к системе внутреннего контроля в этой сфере, недостаточно разработаны. Важность создания целостного и научно обоснованного методического инструментария системы внутреннего контроля лизинговых операций предопределили актуальность диссертационного исследования, его цели, задачи, методы и методическую базу.

Цель и задачи исследования. Цель настоящего исследования заключается в уяснении особенностей методики по проведению аудита лизинговых операций и разработать рекомендации, направленные на совершенствование порядка отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- определить экономическую сущность лизинга и лизинговых операций;

- привести классификационные признаки видов лизинга;

- проанализировать динамику лизинговых операций в России за последние несколько лет;

- изучить особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций;

- рассмотреть требования международных и российских стандартов, формирующих методику учета лизинговых операций;

- ознакомиться с организационно-методическими аспектами аудиторской проверки предприятий, осуществляющих лизинговые операции;

- провести анализ результатов проведения аудиторской проверки лизинговых операции в организации;

- выдвинуть предложения по совершенствованию действующего по совершенствованию учета и аудита лизинговых операций.

Объектом исследования выступает деятельность организации, использующей в своей работе лизинг для приобретения основных средств.

Предмет исследования — теория и практика бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций.

В работе были использованы такие методы исследования, как диалектический, историко-правовой, системно-структурный и формально-юридический.

Нормативной основой послужило современное отечественное законодательство и подзаконные акты: Конституция РФ, гражданское законодательство РФ, гражданское законодательство, материалы судебной практики.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что содержащиеся в ней выводы и предложения могут быть использованы для дальнейших теоретических исследований, доведении теоретических положений исследования, составляющих его новизну, до конкретных рекомендаций в области повышения эффективности бухгалтерского учета лизинговых операций, а также в том, что применение предлагаемых разработок позволит реализовать методику бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций на основе международных стандартов финансовой отчетности и аудиторской деятельности.

Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что методы и процедуры внутреннего контроля ориентированы на широкое использование в деятельности лизингодателей и могут быть использованы в процессе преподавания экономических дисциплин. В частности, практическое значение имеют:

* результаты анализа и графической визуализации бизнес-процессов лизингодателей;
* методы организации риск-ориентированного процесса внутреннего контроля лизинговых операций;
* разработанный алгоритм и последовательность контрольных процедур, способы их документирования.

Научная новизна работы обусловлена тем, что автором предложено внедрение системы Scorto™ Loan Manager SME. Новое скоринговое программное обеспечение позволит использовать обновленные данные о результатах кредитования физических лиц, на их основе отслеживать актуальность модели и автоматически ее корректировать.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты, представленные в исследовании, рассматривались и обсуждались на следующих научных конференциях:

Результаты исследования используются в практике работы ООО «ОБЬЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ», в том числе при оказании услуг по организации систем внутреннего контроля лизингодателей и лизингополучателей, а также оценке операционной эффективности контрольных процедур.

Внедрение результатов исследования в деятельность перечисленных организаций подтверждено соответствующими документами.

Публикации.

Структура и объем работы. Структура диссертации определена целью, задачами и логикой диссертационного исследования и включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список из 42 наименований и 15 приложений. Текст диссертации изложен на 102 страницах, содержит 11 рисунков и 16 таблиц.

1. **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

В соответствии с темой диссертационного исследования, его целью и задачами в работе решены следующие группы проблем.

1. Определена экономическая сущность и классификация лизинга и лизинговых операций и проанализирована динамика лизинговых операций в России за последние несколько лет;

2. Изучены особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций, согласно международных и российских стандартов, формирующих методику учета лизинговых операций;

1. Изучены организационно-методические аспекты аудиторской проверки предприятий, осуществляющие лизинговые операции
2. Предложены и обоснованы рекомендации по сбору аналитических учётных данных из системы управленческого учёта, обеспечивающие своевременное получение информации, достаточной для проведения процедур внутреннего контроля.
3. Разработаны состав, содержание и последовательность этапов процесса внутреннего контроля у лизингодателя и лизингополучателя, выделены специфические методы организации системы внутреннего контроля, дающие возможность минимизировать риски и оптимизировать бизнес-процессы лизинговой организации.

В этой связи ООО «ОБЬЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ» предлагается к использованию формы внутренней бухгалтерской отчетности для лизингополучателя: «Формирование суммы лизинговых платежей»; «Отток денежных средств по лизингодателям», «Расходование (распределение) денежных средств в части лизинговых платежей».

Кроме того, одним из направлений оптимизации деятельности компании в исследуемой области может явиться унификация контрольных процедур лизинговых операций положена следующая технология описания:

- название и цели процедуры контроля,

- информация, подлежащая проверке в ходе контрольной процедуры,

- последовательность контрольных операций.

Проведённый анализ показал целесообразность выделения, регламентации и унификации набора процедур в процессе контроля лизинговых операций.

Кроме того этого предлагается автоматизировать оценку риска компаний-лизингополучателей путем использования одной из оптимальных современных технологий, что является научной новизной работы. Новое скоринговое программное обеспечение (системы Scorto™ Loan Manager SME) позволит использовать обновленные данные о результатах кредитования физических лиц, на их основе отслеживать актуальность модели и автоматически ее корректировать.

Новое скоринговое программное обеспечение позволит использовать обновленные данные о результатах кредитования физических лиц, на их основе отслеживать актуальность модели и автоматически ее корректировать.

Аналитический модуль скоринговой системы позволит автоматически выделять значимые переменные и вносить их в модель.

Таким образом, сократятся затраты на формирование модели оценки риска, повысится точность модели и появится возможность ее актуализации. Следовательно, повысится прибыльность процесса за счет увеличения сделок и сокращения просроченной дебиторской задолженности.

Результаты внедрения системы совершенствования учета рисков лизинговых сделок:

- Сокращение регулятивного (резервного) капитала

- Сокращение просроченной задолженности и безнадежных долгов

- Увеличение числа сделок (увеличение процентной прибыли)

- Ликвидация затрат на покупку скоринговых карт у внешних разработчиков

- Сбор более полной информации о клиенте (повышает точность прогноза вероятности)

- Возможность самостоятельного своевременного отслеживания внешних и внутренних изменений параметров, влияющих на модель.

- Учет индивидуальных особенностей компании.

Таким образом, очевидно, что проект выгоден и целесообразен, так как улучшит финансовую деятельность ООО «ОБЬЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ»».

Таким образом, трансформация системы бухгалтерского и развитие системы управленческого учёта, активное внедрение международных принципов учёта и отчётности в практику деятельности российских компаний увеличивают значимость системы внутреннего контроля для повышения эффективности работы лизингополучателей и лизингодателей.

Осуществление процедур внутреннего контроля лизинговых операций в соответствии с методами и алгоритмом, предложенными по результатам исследования, дает возможность не только получать данные для оперативного управления лизинговой организацией, но также увеличивает их информативность благодаря использованию данных системы управленческого учёта.

**III ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ДИССЕРТАЦИИ ОПУБЛИКОВАНЫ В**

**СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ**