

На правах рукописи

Черногузова Ирина Геннадиевна

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОДАТЕЛЕЙ

08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва
2013

Работа выполнена на кафедре «Аудит и контроль» ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Демина Ирина Дмитриевна

Официальные оппоненты: **Банк Сергей Валерьевич**,
доктор экономических наук, доцент,
ГБОУ ВПО Московской области
«Финансово-технологическая академия»,
профессор кафедры бухгалтерского учета и аудита

Ерошок Дмитрий Борисович,
кандидат экономических наук,
ЗАО «Сбербанк Лизинг», генеральный директор

Ведущая организация: **НОУ ВПО «Московская академия экономики и права»**

Защита состоится 04 декабря 2013 года в 14-00 часов на заседании диссертационного совета Д 505.001.03 на базе ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.55, ауд. 213, Москва, 125993.

С диссертацией можно ознакомиться в диссертационном зале Библиотечно-информационного комплекса ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по адресу: Ленинградский проспект, д.49, комн. 203, 125993, Москва.

Автореферат разослан 01 ноября 2013 года. Объявление о защите диссертации и автореферат диссертации 01 ноября 2013 года размещены на официальном сайте Высшей аттестационной комиссии при Министерстве образования и науки Российской Федерации по адресу <http://vak.ed.gov.ru> и на официальном сайте ФГОБУВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»: <http://www.fa.ru>.

Ученый секретарь
диссертационного совета Д 505.001.03,
кандидат экономических наук, доцент

О.Ю. Городецкая

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития экономики активно устанавливаются лизинговые отношения и совершаются лизинговые операции, что обуславливается необходимостью постоянного технического переоснащения отечественных организаций. В сравнении с кредитной формой финансирования, лизинговой деятельности присуща большая гибкость и адаптивность к приемлемым рискам форм финансирования. В ближайшем будущем, в условиях ограниченности ресурсов, лизинговые операции будут являться основой развития инновационной деятельности организаций. Лизинг даёт возможность лизингополучателям избежать больших единовременных затрат и позволяет направить их собственные финансовые ресурсы на решение организационных и управленческих задач.

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.

Организация и проведение внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей представляет значительный научный и практический интерес и открывает большие возможности для исследования. Особенностью внутреннего контроля является его способность обнаруживать не только ошибки, совершённые в прошлом и оказавшие негативное действие на финансовый результат деятельности организации, но и выявлять потенциальные проблемы, что определяет превентивную роль контроля. Трансформация системы российского бухгалтерского учёта лизинговых операций в соответствии с МСФО, а также возрастающая роль управленческого учёта обуславливают первостепенное значение организации внутреннего контроля как связующего процесса, позволяющего принимать решения по совершенствованию деятельности лизингодателей в целом, конвергенции и стабильности учётных систем как важнейшей части информационного обеспечения деятельности.

Актуальность исследования обусловлена высокой практической значимостью и недостаточной разработанностью теоретических вопросов в области внутреннего контроля лизинговых организаций в современных условиях.

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, А.С. Наринского, М.Ф. Овсийчук, А.С. Пантелеева, В.В. Пугачева, В.И. Подольского, В.П. Суйца, Я.В. Соколова, В.П. Сотниковой, В.А. Хмельницкого, Н.Н. Хахоновой, А.А. Шапошникова, А.Д. Шеремета, а также зарубежных авторов Э.А. Аренса, Р. Адамса, Ф.З. Дефлиза, Д.Р. Кармайкла, Д.К. Лоббека, Р. Монтгомери, 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, В.Г. Гетьмана, Ю.Б. Горемыкина, В.М. Джухи, 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. Контини, 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. До сих пор в полной мере не детализированы цели, принципы, этапы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей и т.д. В большинстве своем научные работы в области лизинга посвящены оценке эффективности лизинга по сравнению с кредитной формой финансирования.

Важность создания целостного и научно обоснованного методического инструментария системы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей предопределили актуальность диссертационного исследования, его цели, задачи, методы и методическую базу.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является решение научной задачи совершенствования системы внутреннего контроля лизинговых операций у

лизингодателей. В соответствии с поставленной целью сформулированы и решены следующие задачи:

- обобщить научные взгляды на развитие внутреннего контроля и обосновать принципы и задачи внутреннего контроля у лизингодателей;
- раскрыть особенности формирования риск-ориентированной системы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей;
- определить направления совершенствования учётных систем, являющихся информационной базой внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя, и выявить роль и значение, присущие системе управленческого учёта;
- обосновать совокупность этапов, основные способы и приёмы организации системы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя;
- сформировать комплекс процедур внутреннего контроля лизинговых операций лизингодателя.

Объект исследования. Объектом исследования является организация системы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя.

Предмет исследования. Предметом исследования являются методы, процедуры и инструменты организации процесса внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя, обеспечивающие эффективность управления организацией и повышающие ценность лизинга в экономических отношениях.

Теоретическую и методологическую основы исследования составляют положения, содержащиеся в трудах российских и зарубежных учёных в области отдельных вопросов лизинговых отношений, внутреннего контроля, бухгалтерского и управленческого учёта, а также материалы научных конференций по тематике исследования, экономические и статистические данные, локальные нормативно-правовые акты лизинговых организаций. В процессе работы использовались Федеральные законы РФ, положения и инструкции Банка России, указы Президента РФ, постановления Правительства РФ и иные нормативные акты, определяющие организацию бухгалтерского учёта и процедуры контроля лизинговых операций, а также исследования Международной федерации бухгалтеров, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию и прочих международных организаций, работающих в данном направлении.

В ходе работы использовались общенаучные методы познания (исторический, диалектический, индукции и дедукции, наблюдения, группировки, сравнений и пр.) и методы проведения экономических исследований (экспертных оценок, оценка абсолютных и относительных экономических показателей, моделирование бизнес-

процессов, приёмы системного и ситуационного анализа), что позволило сформировать комплексный подход к изучению поставленных вопросов.

Научная новизна исследования состоит в формировании методического инструментария организации и проведения риск-ориентированного внутреннего контроля у лизингодателей.

Научная новизна проведённого исследования подтверждается полученными результатами, которые выносятся на защиту:

- введены уточнённые цели и принципы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей; в системе внутреннего контроля выделены уровни по управлению рисками, контролю бизнес-процессов и мониторингу контрольных процедур, что позволяет выбирать оптимальный вариант организации внутреннего контроля лизинговых операций;
- расширено представление о сущности рисков лизинговой деятельности в контексте их рассмотрения лизингодателем, разработаны способы управления рисками в ходе процедур внутреннего контроля у лизингодателя, повышающие их эффективность;
- предложены и обоснованы рекомендации по сбору аналитических учётных данных из системы управленческого учёта, обеспечивающие своевременное получение информации, достаточной для проведения процедур внутреннего контроля;
- разработаны состав, содержание и последовательность этапов процесса внутреннего контроля у лизингодателя, выделены специфические методы организации системы внутреннего контроля, дающие возможность минимизировать риски и оптимизировать бизнес-процессы лизинговой организации;
- разработан алгоритм процедур внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя, применение которого повышает качество его проведения путём достижения высокого уровня формализованности контрольных процедур.

Теоретическая значимость работы. Основные положения работы представляют собой определенный вклад в развитие методов и форм организации системы внутреннего контроля у лизингодателей, способствующий повышению эффективности их деятельности. Основные положения и рекомендации ориентированы на использование в деятельности организаций-лизингодателей.

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.

Соответствие темы диссертации паспорту научной специальности.

Диссертация соответствует п. 1.7 «Бухгалтерский (финансовый, управленческий, налоговый и др.) учет в организациях различных организационно-правовых форм, всех сфер и отраслей»; п. 3.1. «Исходные парадигмы, базовые концепции, основополагающие принципы, постулаты и правила аудита, контроля и ревизии»; п. 3.9. «Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии» Паспорта специальности 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика (экономические науки).

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные результаты, представленные в исследовании, рассматривались и обсуждались на следующих научных конференциях: II Международной научно-практической конференции «Шаг в будущее: теоретические и прикладные исследования современной науки» в секции «Экономические науки» (Научно-издательский центр «Открытие», Санкт-Петербург, 2013); Всероссийской научно-практической конференции специалистов практиков, преподавателей, аспирантов: «Бухгалтерский учет - современное научное направление» (ФГОБУ ВПО ГУМФ, Москва, 2011).

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

Процедуры внутреннего контроля в совокупности с методами идентификации, ранжирования и реагирования на возникающие риски и методика анализа бизнес-процессов внедрены в деятельность Управления дочерних банков ОАО «Банк ВТБ».

Материалы диссертации используются кафедрой «Аудит и контроль» Финансового университета в преподавании учебных дисциплин «Внутренний контроль и аудит», «Внутренний контроль бизнес процессов» и «Основы организации внутреннего контроля».

Внедрение результатов исследования в деятельность перечисленных организаций подтверждено соответствующими документами.

Публикации. Основные результаты научного исследования опубликованы в 4 работах общим объемом 2,45 п.л. (весь объем авторский) в журналах, определенных ВАК Минобрнауки России.

Структура и объем работы. Структура диссертации определена целью, задачами и логикой диссертационного исследования и включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список из 150 наименований и 15 приложений. Текст диссертации изложен на 162 страницах, содержит 11 рисунков и 15 таблиц.

II. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

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

1. Введены уточнённые цели и принципы внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей; в системе внутреннего контроля выделены уровни по управлению рисками, контролю бизнес-процессов и мониторингу контрольных процедур, что позволяет выбирать оптимальный вариант организации внутреннего контроля лизинговых операций.

Лизинг, или финансовая аренда, является более сложным и менее поддающимся контролю фактом хозяйственной жизни, чем обычная аренда. Поскольку в такой сделке участвуют три стороны: лизингополучатель, лизингодатель и продавец, то представляется важным учитывать участие каждой стороны и осуществлять данный контроль по данным направлениям соразмерно уровню их вовлечения. Кроме того, что лизинговые отношения предусматривают участие трех сторон, в них включено несколько самостоятельных с юридической и экономической точки зрения действий, поэтому в программах контроля необходимо учесть всю специфику этих отношений.

Рассматривая функцию контроля через призму управления рисками, в исследовании первостепенное значение отдаётся контролю не как последующему действию, а как опережающей, то есть превентивной процедуре, которая позволяет осуществлять сбор и изучение оперативной информации в разрезе контрольных параметров. Как показало исследование, **основная цель внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей** – это осуществление контроля экономической эффективности и оценка адекватности системы управления рисками на всех этапах лизинговых сделок, а также обеспечение руководства компании своевременной и достоверной информацией о состоянии выполнения управленческих решений и оценка целевого использования финансовых ресурсов лизинговой организации и банков как участников лизинговых сделок.

При этом достижение основной цели внутреннего контроля лизинговых операций обеспечивает постановка и достижение следующих целей (Таблица 1):

Таблица 1 – Классификация целей внутреннего контроля лизинговых операций

№	Цель	Направление внутреннего контроля	Предмет внутреннего контроля
1	Операционные	Контроль обеспечения оптимальности и эффективности лизинговых операций для защиты лизингодателя от потерь	Соблюдение оптимального и эффективного использования финансов организации
2	Информационно-аналитические	Контроль надежности и полноты информации по сделке	Сбор информации и формирование отчётов о состоянии лизинговых операций для принятия своевременного управленческого решения в случае наличия подозрительных сделок, срыва графика платежей и т.д.
3	Юридические	Контроль соответствия лизинговых сделок и операций по ним действующему законодательству и нормативным документам	Обеспечение соответствия лизинговых операций законодательным нормам, процедурам и тарифной политике лизинговой организации и её партнеров
4	Методологические	Разработка рекомендации по оптимизации бизнес-процессов лизинговой организации	Обеспечение и повышение эффективности лизинговой деятельности

В исследовании уточнены и обоснованы следующие принципы организации системы внутреннего контроля у лизингодателей:

- распределение ответственности за реализацию контроля между лизингодателем и лизингополучателем на протяжении всего срока действия лизингового договора – принцип «двойственности» контроля;
- необходимость анализа технологических особенностей предмета, предназначенного для сдачи в лизинг (приводит к тому, что финансовый контроль лизинговых операций базируется на техническом контроле);
- обязательность соблюдения лизингодателем правил внутреннего контроля в целях реализации программ по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В исследовании разработана трёхуровневая система внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя:

Уровень 1: Разработка модели управления рисками, выполнение высокоуровневых контролей.

Уровень 2: Внедрение контрольных процедур на уровне бизнес-процессов, т.е. непосредственно «на местах».

Уровень 3: Мониторинг процесса внутреннего контроля лизинговых операций, проверка результатов проводимых контрольных процедур, которые осуществляются в процессе внутреннего аудита или внешнего аудита. Функции выполняются для обеспечения независимого подтверждения эффективности организации контроля.

2. Расширено представление о сущности рисков лизинговой деятельности, разработаны способы управления рисками в ходе процедур внутреннего контроля у лизингодателя, повышающие их эффективность.

Выявленные в работе недостатки, присущие лизингу, относятся, в основном, к деятельности лизинговых организаций; на всех этапах лизинговых сделок возникают многообразные риски. Этому виду правоотношений характерны специфичные риски, относящиеся к выбору предмета лизинга и его поставщика, анализу ликвидности, реальной оценке платёжеспособности лизингополучателя.

К факторам, обуславливающим специфику рисков лизинговых операций у лизингодателя, можно отнести:

- комплексность самой сделки – участие как минимум трёх сторон;
- приобретение лизингодателем предмета лизинга и удержание его в собственности в течение нескольких лет, вплоть до момента завершения договора, несмотря на получение основных прямых выгод от его использования лизингополучателем;
- разнообразие сфер деятельности лизингополучателей обуславливает производственные и технологические аспекты, которые следует принимать во внимание (например, после расторжения лизингового договора лизингодатели не могут использовать предмет лизинга в своей деятельности ввиду отсутствия остальных частей промышленного или сервисного комплекса).

В исследовании выполнена высокоуровневая классификация рисков по принципу их соотнесения с субъектами или предметом лизинговых отношений, которая в дальнейшем используется для обеспечения направленности разрабатываемых контрольных процедур на минимизацию конкретных существенных рисков (Таблица 2).

Таблица 2 – Основные способы управления рисками лизинговых компаний

№	Способ управления рисками лизинговых операций
1. Технологические и организационные риски предмета лизинга (цена, качество, срок производства и поставки)	
1.1	Скрининг поставщиков оборудования (проверка добросовестности, качества поставляемой продукции, финансового положения и т.п.)
1.2	Укрепление партнёрских взаимоотношений с добросовестными поставщиками
1.3	Введение штрафов за несвоевременное или ненадлежащее исполнение обязательств
1.4	Передача прав и обязанностей по реализации предмета лизинга поставщику в случае, если лизинговый договор так и не был заключен
2. Риски последующей потери ценности предмета лизинговой сделки (ликвидность, моральный износ, утрата, порча)	
2.1	Анализ рыночной конъюнктуры в отношении предмета лизинга на этапе до заключения лизинговой сделки и его покупки
2.2	Использование для сделок наиболее популярных видов оборудования и другой техники, на которую всегда имеется спрос и возможность (быстрой) продажи объекта сделки по окончании лизингового договора
2.3	Получение от лизингополучателей авансовых платежей, иное участие средств клиента (залог, аккредитив, банковские гарантии и проч.) для низколиквидных предметов лизинга
2.4	Расчёт общей суммы лизинговых платежей исходя из рыночной стоимости объекта сделки на момент заключения договора
2.5	Установление безотзывного периода договора для сокращения количества ситуаций досрочного расторжения договора
2.6	Страхование предмета лизинга
2.7	Правильное юридическое оформление и регистрация права собственности
3. Клиентские риски (неплатежеспособность лизингополучателя)	
3.1	Анализ финансового положения лизингополучателя
3.2	Работа с бюро кредитных историй или создание отраслевой базы лизинговых историй
3.3	Анализ зависимости от операций крупных лизингополучателей
3.4	Наличие поручительства поставщика по возмещению лизингодателю части стоимости лизинговой сделки в случае неплатежеспособности лизингополучателя
3.5	Диверсификация географических рынков / отраслей заключения лизинговых сделок, выход с неблагоприятных географических рынков /отраслей
3.6	Страхование рисков непогашения лизинговых платежей, банкротства лизингополучателя
4. Риски заёмного финансирования, привлекаемого под лизинговые сделки (неплатежеспособность лизингодателя)	
4.1	Взаимоувязка видов (фиксированные, плавающие) и размеров процентных ставок по кредитному договору лизингодателя с банком и лизингодателя с лизингополучателем
4.2	Диверсификация источников заёмного финансирования, уменьшение объёмов кредитных средств
4.3	Страхование финансовых рисков сторон лизинговой сделки
4.4	Кредитование лизинговых сделок поставщиками имущества
5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании (операционная и экономическая эффективность, налоги)	
5.1	Сбор, хранение и анализ информации о выявленных случаях фактических и потенциальных потерь по лизинговым операциям в результате реализации рисков
5.2	Выполнение требований нормативных документов в области борьбы с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма
5.3	Реинжиниринг бизнес-процессов
5.4	Внедрение системы планирования и бюджетирования, ведение платёжного календаря
5.5	Внедрение методик управления валютными позициями в случае наличия операций с разными валютами, хеджирование валютных рисков (форварды, валютные оговорки в контрактах)

№	Способ управления рисками лизинговых операций
5.6	Внедрение / повышение эффективности риск-ориентированной системы внутреннего контроля и мониторинга
5.7	Проведение аудита информационной безопасности на периодической основе
5.8	Соблюдение очередности заключения договоров для целей налогового учёта: вначале заключается договор лизинга, а затем договор купли-продажи, поскольку именно договор лизинга обязывает лизингодателя приобрести указанное в договоре имущество для лизингополучателя

3. Предложены и обоснованы рекомендации по сбору аналитических учётных данных из системы управленческого учёта, обеспечивающие своевременное получение информации, достаточной для проведения процедур внутреннего контроля.

Как отмечено в концепции Комитета Спонсорских Организаций Комиссии Тредуэя (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission, сокр. COSO), качественная и своевременная информация является жизненно важным источником для эффективного функционирования системы внутреннего контроля и достижения поставленных перед ней целей. Управленческие решения принимаются на основе данных, поступивших извне или созданных собственными силами компании. Таким же образом происходит выполнение функций внутреннего контроля, призванного повысить достоверность и качество используемой для принятия управленческих решений информации. Некоторые результаты исследования базируются на принципе расширения прав и ответственности руководителей структурных единиц за результаты принятых ими решений, что позволяет повысить как информативность и полезность управленческого учёта, так и эффективность процесса внутреннего контроля лизинговых операций.

Как показало исследование, информационная система управленческого учёта организации должна основываться в том числе на установлении перечня, сроков предоставления необходимой информации для решения аналитических задач и способов обеспечения дополнительной информацией в случае, если возникает потребность в ней. В ходе исследования разработаны рекомендации по составу аналитических учётных данных, которые позволят осуществлять сбор большей части информации, требуемой для формирования отчётности по РСБУ и МСФО и, как следствие, управленческой отчётности (Таблица 3)

.Таблица 3 – Рекомендации по составу аналитических учётных данных (фрагмент)

№	Информационный раздел	Состав и методы обработки учётных данных
1	Условия договоров с поставщиками	Взаиморасчеты с поставщиками должны вестись в разрезе аналитик «Контрагент», «Договор», «Акт поставки предмета лизинга».
2	Условия договоров с поставщиками	Заключение новых договоров с поставщиками должно быть отражено в учётной системе с отражением минимально необходимой информации из пункта выше, а также с указанием минимального набора параметров: - валюта сделки; - ставка НДС; - сумма и дата предоплаты; - дата поставки; - стоимость предмета лизинга; - другие затраты по сделке, которые увеличивают первоначальную стоимость предмета лизинга
3	Операции купли-продажи с поставщиками	Формирование первоначальной стоимости предмета лизинга должно производиться по нескольким видам затрат: - стоимость приобретения и дополнительные расходы по статьям затрат (например, транспортные, консультационные). - классификация дополнительных расходов как увеличивающих стоимость предмета лизинга или списываемых на расходы текущего периода; - по местам возникновения затрат (опционально); - по лизингополучателю (опционально); - по направлению деятельности (опционально); - по географическому региону (опционально); Требования РСБУ и МСФО к капитализации дополнительных расходов различаются, поэтому классификация расходов должна быть обеспечена в двух независимых срезах.
4	Операции купли-продажи с поставщиками	Все дополнительные расходы, по своим признакам классифицируемые как увеличивающие стоимость предмета лизинга, должны быть отнесены на себестоимость приобретаемого внеоборотного актива
5	Операции купли-продажи с поставщиками	Для корректного формирования первоначальной стоимости предмета лизинга по МСФО (на дату приобретения предмета лизинга) все распределенные на предмет лизинга дополнительные расходы, которые возникли позже даты приобретения, также должны капитализироваться, в отличие от РСБУ
6	Условия договоров с лизингополучателями	Взаиморасчеты с лизингополучателями должны вестись в разрезе аналитик «Контрагент», «Договор», «Предмет лизинга», «Операции расчетов с контрагентом». Кроме этого, каждый договор должен хранить минимальный набор параметров: - валюта сделки; - курсы валют для расчёта графиков лизинговых платежей; - ставка НДС; - срок лизинга; - сумма и дата предоплаты; - дата поставки; - стоимость предмета лизинга, в том числе маржа, устанавливаемая лизингодателем; - цена обратного выкупа; - расчёт дополнительных платежей, например, страховых
7	Операции по договорам с лизингополучателями	Корректное отражение платежей предполагает выполнение следующих действий: 1. производить начисление платежа в дату графика платежей, по сумме, определенной в графике начислений для статей «Сумма основного долга» и «Процент». Для других статей - использовать график платежей, соответствующий графику начислений (с учетом статей);

№	Информационный раздел	Состав и методы обработки учётных данных
		<p>2. Полученные от лизингополучателя платежи должны быть распределены по графику платежей или начислений:</p> <ul style="list-style-type: none"> - первоначальный взнос - плата за заключение договора, - лизинговый платёж, - возмещение дополнительных затрат, - штрафы, - выкупная стоимость, - невыясненные платежи, - налог на добавленную стоимость, - банковская комиссия. <p>По каждому такому элементу взаиморасчеты ведутся по методу ФИФО.</p> <p>3. Для взаиморасчетов, выраженных в у.е., в момент отражения платежа в учете (формировании проводок) должны вычисляться курсовые разницы</p> <p>4. Дополнительно могут вводиться признаки сегментирования лизингополучателей</p>
8	Операции по договорам с лизингополучателями	<p>Признание выручки:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выручка должна признаваться в соответствии с отдельными документами; - признание выручки для каждого контракта должно производиться согласно данным графика начислений РСБУ и МСФО (в сумме и в указанные в графике даты, например в день даты платежа и в день отчетного периода).

В исследовании обосновано применение правил МСФО в качестве методологической базы для формирования бюджетов и управленческой отчетности лизинговой организации. Одним из основных положительных результатов использования подсистемы МСФО как основы для ведения управленческого учета лизингодателей является повышение достоверности, прозрачности и полноты управленческой отчетности ввиду использования соответствующих принципов и методов (справедливой стоимости, существенности, превалирования сущности над формой, дисконтирования, сегментации бизнеса и т.д.). Кроме того, при использовании МСФО всегда существует возможность сопоставления результатов деятельности между различными лизинговыми организациями.

Другими положительными сторонами такого подхода являются:

- возможность использования для целей управленческого учёта методологической основы и инструментария МСФО, применяемых компаниями различных отраслей на протяжении нескольких десятков лет во многих странах;
- синхронизация двух систем учета и отчетности компании в части основных показателей (эффективные процентные ставки, чистые инвестиции в лизинг, суммы общей и просроченной задолженности по арендным платежам целиком и в

детализации по основному долгу и процентам, суммы полученного и неполученного финансового дохода и т.д.);

- возможность сравнения управленческих форм с бухгалтерской отчётностью по РСБУ при наличии такой необходимости; в этом случае обязательным является наличие актуального перечня корректировок, при проведении которых осуществляется трансформация данных из одной учётной системы в другую, так как до момента выхода нового ПБУ по учёту аренды правила отражения лизинга в РСБУ и МСФО сильно отличаются.

4. Разработаны состав, содержание и последовательность этапов процесса внутреннего контроля у лизингодателя, выделены специфические методы организации системы внутреннего контроля, дающие возможность минимизировать риски и оптимизировать бизнес-процессы лизинговой организации.

Для обеспечения целей внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя в исследовании проанализированы основные функции бизнес-процессов. Графическая модель верхнего уровня представлена на Рисунке 1. Внутренний контроль на уровне бизнес-процессов должен способствовать минимизации многих рисков и предполагает передачу ответственности за идентификацию рисков, их оценку и «встраивание» контрольных процедур во все подразделения лизинговой организации.

На основе проведённого анализа выделены последовательные этапы процесса внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя. На всех этапах процесса внутреннего контроля лизинговых операций применяются как общие методы (используются на всем протяжении исследовательского процесса), так и специальные, которые целесообразно применять на определенных шагах. Содержание каждого из этапов и перечень специальных методов внутреннего контроля, которые служат задаче наиболее эффективной организации внутреннего контроля и отсутствия дублирования его функций, представлены в Таблице 4.

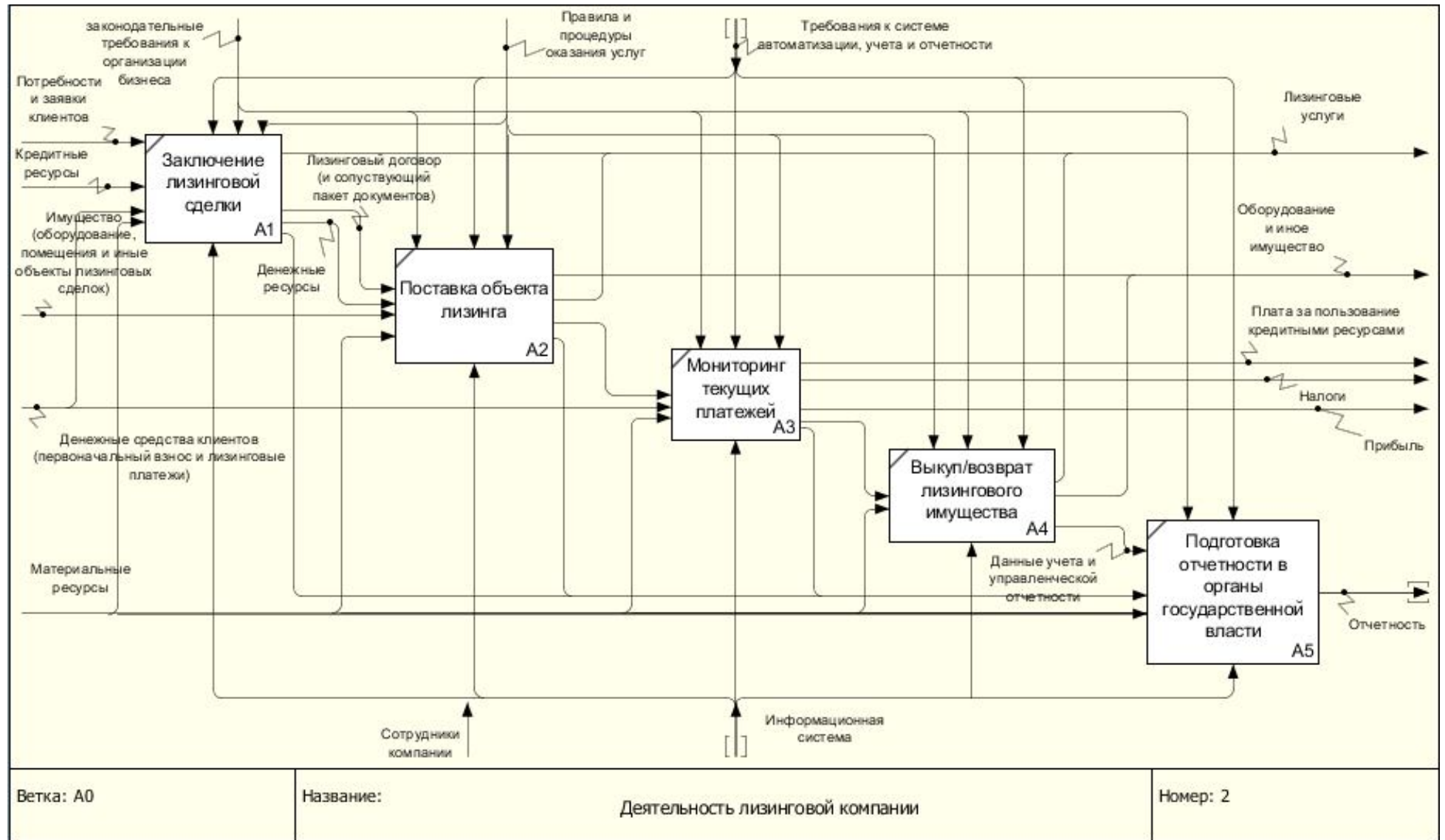


Рисунок 1 – Модель основных бизнес-процессов лизинговой организации

Таблица 4 – Основные этапы процесса и специальные методы организации внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя

Этап контроля	Содержание этапа	Пример специального метода
А3411. Маркетинговый контроль	А3411.1. Контроль и анализ рынка лизинговых услуг	Экспертная оценка качества и уровня полезности исследований
	А3411.2. Анализ рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки	Моделирование рисков с применением общих статистически-вероятностных методов
А3412. Контроль лизинговых сделок	А3412.1. Контроль и анализ финансового положения субъектов лизинговой сделки	Анализ на основе критериальной системы оценок
	А3412.2. Контроль законности сделки	Дополнительная юридическая экспертиза
А3413. Контроль поставки и учета лизингового имущества	А3413.1. Контроль полноты и правильности документирования операции	Формальная проверка соответствующей документации
	А3413.2. Контроль отражения лизинговых операций в учете и отчетности	Проверка учётных регистров лизинговой сделки
А3414. Контроль расчетов	А3414.1. Контроль полноты и правильности документирования расчетов	Формальная проверка соответствующей документации
	А3414.2. Контроль отражения лизинговых операций в учете и отчетности	Сопоставление учётных регистров с первичными документами
	А3414.3. Контроль состояния расчетов	Встречная сверка с контрагентами
А3415. Итоговый контроль лизинговых договоров	А3415.1. Контроль сохранности и оценка текущего состояния объекта лизинга	Инвентаризация предмета лизинга
	А3415.2. Оценка полноты документации по закрываемой сделке	Сквозной контроль
	А3415.3. Анализ эффективности лизинговых операций	Комплексный анализ отклонений фактических значений от нормативных величин
А3416. Контроль отчетности	А3416.1. Контроль отражения лизинговых операций в учете и отчетности	Выборочный пересчет количественных и качественных показателей, раскрываемых в отчетности
	А3416.2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения лизинговой компании	Оценка финансово-экономических показателей, бенчмаркинг

Внутренние документы лизингодателей, связанные с организацией процесса внутреннего контроля, создаются в соответствии с уровнями системы внутреннего контроля лизинговых операций, которые рассмотрены ранее (Таблица 5).

Таблица 5 – Стандарты и положения внутреннего контроля лизинговой организации

Корпоративный уровень (Уровень 1)	Бизнес-процессы (уровень 2)	Мониторинг (уровень 3)
1) Правила внутреннего контроля: - в целях противодействия	1) Описание и карты ключевых бизнес-процессов 2) Реестр и карты существенных	1) Положение о независимых проверках системы внутреннего контроля

Корпоративный уровень (Уровень 1)	Бизнес-процессы (уровень 2)	Мониторинг (уровень 3)
легализации преступных доходов; - нерегламентированные законодательством РФ. 2) Организационно-штатная структура службы внутреннего контроля 3) Концепция и модель управления рисками 4) Должностные инструкции	рисков ключевых бизнес-процессов 3) Реестр и формы документации контрольных процедур существенных рисков ключевых бизнес-процессов 4) План-график осуществления контрольных процедур 5) График информационных потоков и документооборота	2) Реестр процедур мониторинга внутреннего контроля 3) План-график осуществления процедур мониторинга

В ходе исследования разработана матрица ответственности структурных подразделений лизингодателей по бизнес-процессам с целью последующей разработки контрольных процедур применительно к каждому бизнес-процессу. Таблица 6 содержит пример матрицы для бизнес-процессов А1 «Заключение лизинговой сделки», А2 «Поставка объекта лизинга» и А3 «Мониторинг текущих платежей».

Таблица 6 – Матрица ответственности по бизнес-процессам структурных подразделений лизинговой организации

Бизнес-процесс	Функции	Генеральный директор	Коммерческий директор	Отдел привлечения финансирования	Служба маркетинга	Центральный отдел продаж	Менеджер отдела продаж (филиал)	Финансовый директор	ПСО	Бухгалтерия	Исполнительный директор	Служба по работе с персоналом	Юридическая служба	ИТ-служба	Служба внутреннего контроля
А1. Заключение лизинговой сделки	– А11. Прием заявок и пакета документов					%	+								
	– А12. Анализ платежеспособности клиента	%	%	%		+	+						+		+
	– А13. Выбор/одобрение поставщика	%	+			+		%					+		+
	– А14. Получение кредитных ресурсов			+				%		+			+		+
	– А15. Заключение лизингового и сопутствующих договоров	%	%			+	+				%		+		+
А2. Поставка объекта лизинга	– А21. Получение счета на оплату имущества по договору					+	+			+					
	– А22. Оплата оборудования	%	%					%		+					+
	– А23. Мониторинг поставки			%		%	+								+
	– А24. Документальное оформление поставки и передачи имущества					%	+			+			+		+
	– А25. Контроль страхования имущества			+		%	+			+			+		+
А3. Мониторинг текущих платежей	– А31. Контроль соблюдения сроков платежей			+		%	+								+
	– А32. Работа с просроченной задолженностью		%	+		+	+	%			%		+		+

Бизнес-процесс	Функции	Генеральный директор	Коммерческий директор	Отдел привлечения финансирования	Служба маркетинга	Центральный отдел продаж	Менеджер отдела продаж (филиал)	Финансовый директор	ПЭО	Бухгалтерия	Исполнительный директор	Служба по работе с персоналом	Юридическая служба	ИТ-служба	Служба внутреннего контроля
			А33. Проверка правильности учета дебиторской и кредиторской задолженности, сверка платежей								+	+			
	– А34. Формирование отчетности о текущей доходности работы		%	+	+	+	+	%	+	+	%				+

Условные обозначения:

«+» – вовлечённость в каждую операцию в рамках текущего бизнес-процесса

«%» – согласование особо крупных или сложных сделок, требующих привлечения значительных объёмов финансирования.

5. Разработан алгоритм процедур внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателя, применение которого повышает качество его проведения путём достижения высокого уровня формализованности контрольных процедур.

На основе имеющихся в литературе и практике аудита и внутреннего контроля разработок проведено уточнение содержания процедур внутреннего контроля у лизингодателя. В основу унификации 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, часть которых представлена в таблице 7.

Для внедрения предложенного алгоритма контрольных процедур в работу лизингодателя необходимо проведение следующих действий:

- разработка локальных нормативных актов, регламентирующих процесс внутреннего контроля лизинговой компании;
- распределение функций по осуществлению контрольных процедур между подразделениями и должностными лицами организации;

Таблица 7 – Описание контрольных процедур и последовательность контрольных операций (фрагмент)

Этап контроля	Содержание этапа	Группа рисков	Информация, подлежащая проверке	Контрольные процедуры
А3411. Маркетинговый контроль	А3411.1. Контроль и анализ рынка лизинговых услуг	Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании	Внутренние и внешние маркетинговые исследования, затратные регистры, отзывы клиентов	<ul style="list-style-type: none"> - анализ динамики продаж по сравнению с плановыми данными, по отдельным видам продукции, по отдельным регионам, по сегментам потребителей и т.д.; - сравнение доли фирмы на рынке с позициями конкурентов; - анализ соотношения между затратами на маркетинг и продажи; - проведение интервью с сотрудниками отдела продаж, руководством; - анализ лояльности клиентов
А3412. Контроль лизинговых сделок	А3412.1. Контроль и анализ финансового положения субъектов лизинговой сделки	<p>Группа 1. Технологические и организационные риски предмета лизинга</p> <p>Группа 2. Риски последующей потери ценности предмета лизинговой сделки</p> <p>Группа 3. Клиентские риски</p> <p>Группа 4. Риски заёмного финансирования, привлекаемого под лизинговые сделки</p>	Заявка (бизнес-план) лизингополучателя, прайс-листы поставщиков, клиентские досье, расчёты рисков и финансовых показателей лизингополучателей, проформы лизингового, кредитного договоров, договора купли-продажи	<ul style="list-style-type: none"> - обзор первичных документов/договоров; - анализ технико-экономического обоснования использования предмета лизинга; - контроль отсутствия противоречия между различными источниками информации с целью подтверждения достоверности исходных данных; - анализ рисков и финансовых показателей лизингополучателя, проверка их соответствия установленным лизингодателем лимитам; - проверка добросовестности, качества и цен поставляемой продукции и финансового положения поставщиков; - утверждение и визирование руководством сделок свыше определённых лимитов, операций по выбору и одобрению поставщиков; - сопоставление планируемой процентной ставки по лизинговой сделке с аналогичными договорами и проверка её корреляции с банковским процентом по заёмному финансированию
	А3412.2. Контроль законности сделки	<p>Группа 2. Риски последующей потери ценности предмета лизинговой</p> <p>Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании</p>	Лизинговые, кредитные и страховые договоры, договоры купли-продажи и залога, гарантии, поручительства	<ul style="list-style-type: none"> - экспертиза лизинговых и сопутствующих договоров на предмет их соответствия российскому законодательству; - проверка включения всех существенных условий по лизинговой сделке в договоры; - анализ информации баз данных налоговых, судебных органов и прочих официальных источников; - визуальная проверка наличия подписей, нотариального заверения документов
А3413. Контроль поставки и учета лизингового имущества	А3413.1. Контроль полноты и правильности документирования операций поставки	<p>Группа 1. Технологические и организационные риски предмета лизинга</p> <p>Группа 5. Риски, генерируемые внутри лизинговой компании</p>	Лизинговые договоры, договоры купли-продажи, акты о приемке-передаче, свидетельство о регистрации права собственности	<ul style="list-style-type: none"> - проведение инвентаризации предмета лизинга на этапах поставки и передачи лизингополучателю в рамках физического контроля; - сопоставление графиков покупки и поставки лизингополучателю предмета лизинга с фактическими датами

- разработка типовых документов, обеспечивающих проведение и закрепление результатов внутреннего контроля;
- разработка схем документооборота процесса внутреннего контроля лизинговой организации.

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 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

Статьи в изданиях, определенных ВАК Минобрнауки России:

1. Черногузова, И.Г. Оценка потенциала развития служб внутреннего контроля в коммерческих организациях РФ [электронный ресурс] / И.Г. Черногузова // Управление экономическими системами: (электронный научный журнал). – 2012. – № 46. – Режим доступа: <http://uecs.ru/predprinematelstvo/item/1606-2012-10-20-05-24-00> (0,45 п.л.);
2. Черногузова, И.Г. Анализ международного и российского проектов по разработке новых правил учёта арендных отношений / И.Г. Черногузова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 2(31). – С. 242-245. (0,5 п.л.);
3. Черногузова, И.Г. Методические аспекты организации внутреннего контроля лизинговых операций у лизингодателей / И.Г. Черногузова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 6(35). – С. 411-414. (0,6 п.л.)
4. Черногузова, И.Г. Управленческий учёт лизинговых операций как важнейшая составляющая информационной базы системы внутреннего контроля в лизинговых организациях / И.Г. Черногузова // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 10(39). – С. 556-562 (0,9 п.л.)