

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА И АУДИТА
В ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ**

*докт. экон. наук У. С. Турсунов, Наманганский инженерно-технологический институт, г. Наманган,
Республика Узбекистан*

Резюме. В статье исследована организация финансового анализа в лизинговых компаниях, порядок проведения аудита деятельности компании, проанализированы взгляды ученых, проводивших научные исследования по этому вопросу, результаты их научных исследований, а также конкретные аспекты аудита. Их изучали с учетом особенностей лизинговых компаний. Также предложены методы анализа, используемые в ведущих странах, на основе изучения мирового опыта организации финансового анализа в лизинговых компаниях.

Ключевые слова: финансовый анализ, аудит, лизинг, лизинговая компания, бенчмаркинг, аренда.

Введение. В процессе внедрения новых и нетрадиционных методов модернизации производства использование лизинговых услуг является важнейшим и приоритетным вопросом. В процессе обеспечения положительных результатов экономики Узбекистана важно эффективно использовать отношения собственности, эффективно использовать уникальную «лизинговую» форму собственности. В международной практике вопрос лизинга является альтернативной формой финансирования основных средств за счет кредитных и собственных ресурсов. В Республике Узбекистан вопрос финансовой аренды определен в Гражданском кодексе. В абзаце шестом части второй аренда названа финансовой арендой и разработаны правовые основы аренды. В современных условиях цифровизации отраслей национальной экономики Узбекистана развитие малого бизнеса занимает особое место и требует усиления своих специфических аспектов – финансово-экономического и социально-политического, а также учитывающего технические и технологические преимущества. Согласно мировому опыту, лизинговые отношения создают условия для открытия новых рынков для поставщиков финансирования оборудования и техники. В результате цифровизации экономики и перехода к управлению на рыночных принципах мы видим, что цены на машины и оборудование, изготовленные в результате эффективного использования современных технологий, относительно высоки, а также имеются высокие возможности использования лизинга в экономике в целях поддержки предпринимателей с ограниченной покупательной способностью. В частности, наблюдается возрастание значения практики лизинга, который является новым финансовым инструментом стимулирования модернизации основных средств хозяйствующих субъектов и внедрения новых технологий в производство. Основные причины этого процесса заключаются в том, что: лизинговые отношения выступают в качестве основного средства привлечения финансовых ресурсов в реальные сектора экономики; в результате использования лизингополучателем современного основного оборудования в очень быстро меняющихся экономических отношениях достигается эффективность деятельности лизингополучателей; в результате стимулирования инвестиций в экономику с помощью финансового лизинга повышается уровень обновления основных средств; в результате развития лизинговых отношений ускоряется развитие экономики и ускоряются темпы внедрения результатов научно-технического развития в отрасли экономики, как следствие, ускоряется уровень капитализации лизинговых компаний.

Еще одним важным вопросом в этом процессе является бурное развитие микролизинговых операций. Количество сделок микролизинга, как отмечалось в предыдущих пунктах, сильно различается в национальной экономике. Поэтому объем транзакций сравнительно невелик, но за счет их большого количества есть возможность повысить эффективность. Кроме того, количество машин, арендуемых производителями сельскохозяйственной продукции Республики Узбекистан, ежегодно включается в Государственную техническую программу, создавая благоприятные возможности для их развития. Например, при приобретении техники в лизинг фермерские хозяйства заранее вносят 15% от первоначальной стоимости оборудования, а остальные 85% выплачивают в течение 7 лет (и 10 лет в Республике Каракалпакстан и Хорезмской области).

Основная часть. В условиях либерализации экономики основной целью лизинговых компаний является производство высококачественной конкурентоспособной продукции, полностью соответствующей требованиям мировых стандартов, и научно доказано, что лизинговые отношения способствуют продлению жизненного цикла продукции. В мировой практике цифровые технологии, не задействующие человеческого фактор, с высокой эффективностью используются при анализе финансовой деятельности предприятий. Экономисты высказали мнение об их использовании в народном хозяйстве. Согласно международным требованиям, одним из упомянутых выше методов анализа является бенчмаркинг – метод анализа, позволяющий сравнить состав, качество и другие показатели продукции, производимой хозяйствующим субъектом, с продукцией предприятий-конкурентов. Метод сравнительного анализа был запущен в 1972 году американской консалтинговой организацией PIMS. С 1979 года американская компания XEROX в сотрудничестве с японскими организациями начала реализовывать проект «Бенчмаркинг» для целей анализа себестоимости и качества товаров для стран мира. Термин «бенчмаркинг» происходит от сочетания английских слов «bench» (место) и «to mark» (отмечать) и представляет собой метод определения оптимального объема производства и продаж, то есть определения своего места на рынке с учетом внутренних возможностей предприятия и факторов рыночного механизма. Бенчмаркинг-анализ по международным требованиям – это вид стратегического анализа, целью которого является анализ не конкретной деятельности, а всей деятельности лизинговой компании и за неограниченный

период времени. Основные задачи такого анализа: повышение рентабельности и эффективности деятельности предприятия; быстрое принятие решений и их корректировка; гибкое планирование целей; обеспечение постоянного роста предприятия стабильными темпами; организация конкурентоспособного субъекта; достижение постоянного расширения положения компании на рынке; оценка собственной деятельности по мировым стандартам; принятие дополнительных решений, основанных на изменениях рыночных условий.

Помимо этого, российские экономисты-ученые назвали нынешний анализ анализом долгосрочной перспективы, определив его основные принципы и конкретные аспекты в его организации научно обоснованными. По их рекомендациям «стратегический анализ проводится в три этапа. На этапе планирования проводится работа по определению основной стратегии, определению состава группы стратегического анализа, совершенствованию информационной базы, определению вида стратегического анализа. На втором этапе осуществляется стратегический анализ путем выбора партнеров, подготовки плана на основе собранных экономических и финансовых данных, поиска новых идей и обмена информацией с партнерами, анализа результатов и внесения в них изменений при необходимости. Третий этап – этап применения плана на предприятии. На этом этапе проводится управленческая и контрольная работа по эффективности рекомендаций и изменений, внесенных предприятием в объект деятельности». Согласно результатам исследования, «в мировой практике широко используются четыре типа бенчмаркинга:

1) Внутренний бенчмаркинг – это вид бенчмаркинга, осуществляемый путем сравнения внутренних процессов предприятия.

2) Бенчмаркинг на основе конкуренции – бенчмаркинг, используемый для сравнения внутренних возможностей компании с существующими рыночными возможностями ее конкурентов в области производства продукции и оказания услуг на местном, региональном и международном рынках. При этом виде бенчмаркинга компания оценивается на рынке среди компаний-конкурентов и принимаются соответствующие управленческие решения.

3) Функциональный бенчмаркинг – вид бенчмаркинга, позволяющий сравнивать деятельность одного предприятия с деятельностью предприятия другой отрасли. При таком виде бенчмаркинга можно получить объективную и важную для предприятия информацию моральными и правовыми методами.

4) Общий бенчмаркинг – вид бенчмаркинга, охватывающий всю деятельность предприятия и используемый для определения наиболее эффективного вида деятельности предприятия и построения планов на будущее».

В результате использования данных методов бенчмаркинга и стратегического анализа в лизинговых компаниях, в условиях формирования конкурентоспособной экономики, применение данного метода анализа в деятельности предприятий национальной экономики является одним из актуальных требований. Одним из видов анализа, используемого в процессе определения деятельности лизинговых компаний и ее эффективности, является финансовый анализ, и этот анализ широко применяется в деятельности лизинговых компаний. По вопросу общего финансового анализа экономисты и российский ученый-экономист О. В. Ефимова высказали следующее мнение: «Правильная формулировка показателей финансового анализа и его применение при определении основной базы данных для анализа деятельности хозяйствующих субъектов на основе финансовых показателей отчетности – это оценка общего финансового положения. На основе этих показателей оценивается финансовая устойчивость, ее платежеспособность и финансовые показатели» [1].

Итак, мы видим, что основной вопрос в этом определении сосредоточен на финансовой ситуации. Замечено, что на такие вопросы ориентированы понятия финансового анализа, его информационного обеспечения, платежеспособности и ликвидности, анализа операционного цикла хозяйствующих субъектов, анализа состава и структуры капитала, анализа финансового состояния и финансовых результатов, анализа эффективности. Развивая эту теорию и анализируя ее конкретные аспекты с учетом особенностей Республики Узбекистан, учеными-экономистами М.К.Пардаевым, Б.И.Исраиловым определены методы анализа экономического и финансового потенциала предприятия, его состояния и эффективности, способы анализа показателей финансовой устойчивости и экономической диагностики финансово-хозяйственной деятельности, его платежеспособности, способности к получению кредитов, конкурентоспособности и т.д. [2]. Мы видим, что основное внимание уделяется вопросу экономического и финансового потенциала хозяйствующих субъектов и способам его определения, анализу их финансового состояния и эффективности, показателей финансовой устойчивости. Кроме того, А.В.Вахабов, А.Т.Иброхимов, Н.Ф.Эшонкулов уделили внимание основным аспектам следующего анализа в этом вопросе: организация аналитической работы, ее информационные источники, объем и состав производства продукции, работ и услуг, анализ факторов, влияющих на его изменение, анализ финансового положения компании, выражающий общие направления финансового и управленческого анализа. мы видим, что больше внимания уделяется анализу финансовой отчетности [3].

Однако тот факт, что анализ финансовой отчетности и организация ее управленческого анализа, хотя и не игнорируют специфические аспекты природы лизинговых компаний, частично освещены в экономической литературе, показывает, что предстоит еще очень много работы. в этой области и что научные исследования должны проводиться в этой области. Поэтому проблема финансового анализа, анализа рентабельности и рисков предприятий является одним из объектов исследования, который должен быть решен перед экономистами-учеными. Следующим важным вопросом является организация проверки деятельности лизинговых организаций, разъяснение принципов проведения полной проверки их деятельности. В экономической литературе имеются частичные подходы к решению этих вопросов и различные взгляды, основная часть которых появилась в период становления лизинговых отношений и не освещала этот вопрос в полной мере. О.М.Кулжанов заявил, что

экономическая природа лизинговых операций в условиях либерализации экономики, а также теоретические основы бухгалтерского учета, принципы бухгалтерского учета и способы его организации, реформирование бухгалтерского учета, расчет арендных платежей, организация лизингового учета, вопросы совершенствования его бухгалтерского учета были закрыты [4].

Полностью признавая положительные стороны этих разработок, следует отметить, что некоторые его аспекты не лишены недостатков. Например, не полностью освещены особенности бухгалтерского учета в лизинговых компаниях, не учтены последующие изменения в законодательных и нормативных документах. По мнению М.А.Юлдашева, экономическая природа лизинговых операций, их роль в развитии экономики страны, лизинговые услуги, зарубежный опыт ее организации, особенности учета лизинговых операций, особенности учета лизинговых платежей, вопросы совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций [5]. Но в данной исследовательской работе освещены общие подходы, учет лизинговых операций и вопросы лизинговых платежей, методологические основы лизинговых операций. Некоторые специфические аспекты бухгалтерского учета лизинговых операций освещены С.В.Вахидовым, А.Т.Хошимовой с учетом международного стандарта финансовой отчетности № 17 «Аренда» [6].

Заключение. Существуют специфические аспекты в процессе проведения аудита лизинговых операций, которые отражаются в бухгалтерском и налоговом учете, по дорогостоящим машинам и оборудованию, нематериальным активам, транспортным средствам, зданиям и сооружениям.

Поэтому в ходе бухгалтерского учета наблюдаются отличие показателей финансовой отчетности от показателей других субъектов, договоров и другие особенности. При проведении проверки в плане и программе проверки необходимо уделять большое внимание таким аспектам, как учет сдаваемого в аренду имущества, порядок налогообложения и арендных платежей. На наш взгляд, при аудите лизинговых операций необходимо обратить внимание на следующие аспекты: соответствие договора лизинга единому общепринятому правилу и законодательству Республики Узбекистан; строгое соблюдение принципа объективности при оценке объектов лизинга, правильное оформление товаров и транспортных документов в процессе приемки; правильный учет импортных операций в иностранной валюте, правильное отражение в бухгалтерской и налоговой отчетности; правильное формирование финансовых ресурсов (минимальное снижение зависимости капитала от иностранного капитала, банковских кредитов, процентов по долгам, кредитов, выданных иностранными компаниями).

Аспект, на который обращает внимание аудитор, заключается в том, останутся ли такие основные средства у арендатора до окончания срока аренды по условиям договора, будут ли они приобретены по остаточной стоимости или перейдут в собственность арендатора после истечения срока. Кто покрывает эти расходы – важный вопрос в лизинговых отношениях. Например: установка, тестирование, гарантийное обслуживание и т.д. должны быть подробно проверены аудитором. Аудитору важно учитывать, что лизинговые операции имеют свои особенности:

1) Арендванное имущество должно рассматриваться как имущество лизинговой компании в течение срока действия договора лизинга и отражаться в бухгалтерском учете.

2) По соглашению сторон объект аренды может быть отражен на балансе арендодателя и арендатора.

3) Согласно договору аренды предмет аренды может обслуживаться и проверяться его использование в определенные периоды.

4) Сальдо синтетического и аналитического учета должно быть проверено аудитором, отражено в рабочих документах аудитора и сохранено в аудиторском заключении как основа. Аудит проводится с целью проверки сохранности объектов аренды и правильности ведения бухгалтерского учета.

Существуют специфические аспекты в процессе проведения аудита лизинговых операций. Они проводятся в бухгалтерском и налоговом учете, по дорогостоящим машинам и оборудованию, нематериальным активам, транспортным средствам, зданиям и сооружениям.

Поэтому в ходе бухгалтерского учета наблюдаются его особенности, отличие показателей финансовой отчетности от показателей других субъектов, договоров и другие особенности. При проведении проверки в плане и программе проверки необходимо уделять большое внимание таким аспектам, как учет сдаваемого в аренду имущества, порядок налогообложения и арендных платежей.

В Республике Узбекистан развитие законодательной базы и ведомственных нормативных документов лизинговых операций подтверждает, что по значительной части данного вопроса разработаны актуальные решения. В частности, порядок ведения бухгалтерского учета и отражения его на соответствующих счетах, начисления процентов (аннуитета, дифференцированного сбора) и других операций, связанных с лизингом, показывает, что учет установлен. Как следствие, имеют место правильный учет операций, эффективное использование арендованных средств, либерализация экономики Республики Узбекистан и функционирование по рыночным принципам.

Таким образом, проверка сданных в аренду объектов аудитором собирается в качестве аудиторских доказательств для обоснования правильной организации его учета и представляет собой правильное отражение показателей в финансовой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М. : Бухгалтерский учет, 2002. – 528 с.
2. Пардаев М.Қ., Исроилов Б.И. Молиявий таҳлил. – Тошкент : Иқтисодиёт ва ҳуқуқ дунёси, 1999. – 369 б. – Б.4.

3. Ваҳабов А.В, Иброҳимов А.Т, Ишонкулов Н.Ф. Молиявий ва бошқарув ҳисоби. – Тошкент : Шарқ, 2005. – 480 б.
4. Кулжанов О.М. Иқтисодият эркинлаштириш шароитида лизинг муомалалари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш. Номли диссертация иши автореферати. – Тошкент : БМА, 2005. – 27 б.
5. Юлдашев М.А. Ўзбекистонда лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари. номли диссертация иши автореферати. – Тошкент: БМА, 2008. – 28 б.
6. Вахидов С.В., Хошимова А.Т. Бухгалтерский учет лизинговой деятельности: становление, развитие и совершенствование // Иқтисодият ва инновацион технологиялар. Илмий электрон. журнали. – 2011. – №1. – Сентябрь, 2011. – Б. 3-11.

УДК 339.5

ПРОБЛЕМЫ ИДЕНТИФИКАЦИИ ТОВАРОВ В УСЛОВИЯХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНТЕГРАЦИИ

канд. техн. наук, доцент Г. Ю. Федотова, Санкт-Петербургский политехнический университет имени Петра Великого, г. Санкт-Петербург

Резюме. Процессы интеграции на постсоветском пространстве предусматривают применение единых механизмов таможенного регулирования, основанных на идентификации товаров. Введение единой ТН ВЭД для стран-участниц соглашений предусматривает использование Гармонизированной системы описания и кодирования Всемирной таможенной организации. Для однозначной идентификации товаров в данной системе применяются два уровня инструментов: обязательный – сама номенклатура и вспомогательные публикации – например, пояснения. Углубление идентификационных признаков товаров в интересах стран-участниц СНГ включает дополнительные критерии, заимствованные из Комбинированной номенклатуры ЕС. Однако, выявленные противоречия в трактовке как юридических текстов, так и вспомогательных публикаций к номенклатуре ЕС приводят к отсутствию единообразного подхода к идентификации товаров. Такие ситуации отражаются на взимании таможенных пошлин стран участниц интеграционного объединения.

Ключевые слова: интеграция, товары, идентификация, ТН ВЭД, решения по классификации, пояснения к ТН ВЭД.

Введение. Развитие интеграции является одним из ключевых направлений экономического взаимодействия государств. Опыт многих стран показывает высокую экономическую эффективность интеграционных механизмов, дающих конкурентные преимущества товарам стран-участниц в условиях глобализации. С распадом СССР единое экономическое пространство, десятилетиями складывающееся как единый народно-хозяйственный комплекс, соединенный миллионами производственно-технологических и кооперационных связей, оказалось разорвано государственными границами. Путь к формированию зоны свободной торговли на постсоветском пространстве занял более 20 лет и до конца не пройден. В 2008 году появился таможенный союз Беларуси, Казахстана и России, который затем в 2014 году преобразовался в Евразийский экономический союз с одновременным вхождением в него Армении и Кыргызстана. А в 2011 г. был наконец подписан многосторонний договор о режиме свободной торговли в СНГ практически без изъятий, за исключением табака и алкоголя для некоторых государств.

Основная часть. Этапы интеграции, которые были пройдены, предусматривают использование правовых таможенных инструментов, обеспечивают применение единого таможенно-тарифного регулирования, запретов и ограничений внешнеэкономической деятельности, мер защиты внутреннего рынка. Все они основаны на использовании инструмента идентификации товаров. Таким инструментом на территории интеграционных объединений является ТН ВЭД, основанная на Гармонизированной системе ВТамО. Она явилась ключевым инструментом для реализации механизма функционирования зоны свободной торговли, а дальнейшее развитие экономического союза позволило получить унифицированный документ ТН ВЭД ЕАЭС, чьей неотъемлемой составляющей является ТН ВЭД СНГ. Ориентиры развития международной торговли при подписании соглашения о единой ТН ВЭД СНГ были направлены на более глубокое взаимодействие со странами ЕС. Это нашло свое отражение в использовании дополнительных критериев идентификации товаров заимствованных из Комбинированной номенклатуры ЕС, отделяющих международный уровень идентификации. Для единообразной идентификации введены Дополнительные примечания и дополнительный 6 том Пояснений к ТН ВЭД ЕАЭС, которые сегодня имеют правовой уровень СНГ. В соответствии с предисловием к пояснениям к ТН ВЭД ЕАЭС указано, что данный том основан на пояснениях к Комбинированной номенклатуре Европейского союза. Также есть уточнение, что эти Пояснения, не заменяют собой пояснения, содержащиеся в первых пяти томах, а рассматриваются как дополняющие. Сегодня правовой статус Пояснений обозначен как вспомогательный инструмент, который в применении не должен противоречить ГС. Следовательно, название документа Пояснения одинаковое, но статус у них разный. А практика применения единой ТН ВЭД ЕАЭС показывает, что классификация товаров таможенными органами ЕАЭС может расходиться с мнением комиссии ЕС. А так как дальнейшая классификация на уровне 9 и 10 знаков кода является юридически обязательной, то мы попадаем в неразрешимые ситуации. И задача единообразной идентификации товаров на основе применения ТН ВЭД ЕАЭС в условиях интеграции не достигает поставленной цели. Для решения проблем по идентификации ЕЭК принимает решения по классификации товаров. Эти решения являются обязательными для