

никам и (или) руководству предприятия для рассмотрения и утверждения (в том числе приказами и распоряжениями по предприятию). Окончательные итоги аудита представляются в виде отчета. В отчете также отражаются содержание полученного задания; краткая характеристика состояния предприятия, последняя отчетная дата, предшествующая аудиту; описание основных мероприятий и показателей организационных, инвестиционных и экономического проектов, результаты контрольных процедур, прогноз развития предприятия и вероятности возникновения новых кризисных ситуаций.

Таким образом, создание эффективно функционирующей службы внутреннего аудита на предприятии, находящемся в кризисной ситуации, позволит обеспечить:

- 1) достоверную диагностику кризиса;
- 2) разработку антикризисной программы;
- 3) контроль и оценку результативности ее выполнения;

4) осуществление последующего мониторинга деятельности предприятия;

5) своевременно информирование его руководства об опасностях и их нейтрализации.

#### Библиографический список

1. Федеральный закон об аудиторской деятельности от 07.08.2001 г. № 119-ФЗ.
2. Постановление правительства РФ от 23.09.2002 г. № 696 (ред. от 25.08.2006 г.) «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности».
3. Арбитражное управление: учебно-практическое пособие для арбитражных управляющих / под ред. А.Б. Карлина и Г.В. Юна. М.: Фонд содействия и поддержки антикризисного управления, 2003. 960 с.
4. Ковалева О.В. Аудит / О.В. Ковалева. М.: ПРПОР, 2003. 320 с.



УДК 631.162:339.187.62:083.74

**Н.В. Бородина,  
Л.И. Киркеева**

## ПРОБЛЕМЫ НОРМАТИВНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

### Введение

В экономике России сельское хозяйство занимает особое место, обеспечивая потребности в продовольствии и сырье для соответствующих отраслей перерабатывающей промышленности. Однако сельское хозяйство России отстает в уровне технико-технологического развития от других отраслей экономики и стран. Обеспеченность сельского хозяйства основными видами техники в несколько раз ниже, чем в развитых странах. По тракторам этот разрыв составляет от 3 до 20 раз, зерноуборочным комбайнам – от 2 до 5 раз (в 20 раз – со странами ЕС). Как и в предыдущие годы выбытие техники в сельскохозяйственных организациях существенно опережает ее поступление. Например, в 2006 году тракторов всех марок поступило 2% к их наличию, а списано было 6%, зерноуборочных комбайнов – соответственно, 3,8 и 8%. Положение усугубляется еще и

тем, что 55-65% имеющегося машинно-тракторного парка уже выработали свой срок службы и требуют повышенных затрат на поддержание их в работоспособном состоянии. Вследствие этого 80% сельхозпредприятий не могут вести полноценную хозяйственную деятельность.

Проблемы развития сельского хозяйства Алтайского края, как и России в целом, во многом связаны с ухудшением его материально-технической базы. За последние 10 лет парк тракторов и сельскохозяйственных машин сельскохозяйственных предприятий Алтайского края сократился в среднем на 50%. Нагрузка на зерноуборочный комбайн с 1998 по 2006 гг. увеличилась с 237 га до 331 га, или в 1,4 раза, что ведет к потере урожая и сокращению валового сбора зерновых культур. Технические нагрузки на все виды сельскохозяйственных машин увеличиваются из года в год (табл.).



Обеспеченность сельскохозяйственных организаций Алтайского края техникой за 1998-2006 гг.

Наименование показателя	Ед. изм.	Годы								
		1998	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Приходится тракторов на 1000 га пашни	шт.	5,8	5,4	5,5	5,5	5,2	4,9	4,6	4,2	4,1
Нагрузка пашни на 1 трактор	га	172	184	182	183	192	205	219	236	245
Приходится комбайнов на 1000 га посевов соответствующих культур:										
зерноуборочных	шт.	4,2	3,9	4,0	3,7	3,5	3,6	3,4	3,0	3,0
картофелеуборочных	шт.	134,6	128,2	108,6	145,9	118,9	124,6	66,1	44,5	49,3
свеклоуборочных	шт.	26,8	20,7	21,5	22,3	21,2	16,7	14,2	14,1	9,5
льноуборочных	шт.	9,5	12,8	10,7	15,5	15,0	11,9	9,8	9,7	8,5
Приходится посевов соответствующих культур на 1 комбайн:										
зерноуборочный	га	237	255	251	271	283	277	296	335	331
картофелеуборочный	га	7	8	9	7	8	8	15	22	20
свеклоуборочный	га	37	48	47	45	47	60	70	71	105
льноуборочный	га	105	78	94	65	67	84	102	103	118

Существующий уровень технической оснащённости сельского хозяйства является главным фактором, сдерживающим эффективное развитие отрасли. Основная проблема большинства сельхозтоваропроизводителей Алтайского края заключается сейчас в том, что в связи с нехваткой финансовых ресурсов они не имеют возможности приобрести дорогостоящие основные фонды.

Одним из эффективных инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные финансовые вложения, является широко применяемый в мире лизинг, который согласно российскому законодательству включает в себя элементы кредитных и инвестиционных операций.

Сущность лизинга как экономической категории заключается в инвестициях временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда лизингодатель приобретает у определенного продавца в собственность обусловленное договором имущество и предоставляет его лизингополучателю во временное пользование.

В настоящее время в России сформировался механизм лизинговых отношений между субъектами АПК, но, к сожалению, еще не все его элементы функционируют эффективно и поэтому требуют дальнейшего совершенствования.

**Основная часть**

Лизинг является одним из наиболее перспективных методов материально-

технического обеспечения сельскохозяйственного производства.

Преимуществом лизинга является то, что он основывается на прогнозе денежных поступлений, а не на имеющейся положительной кредитной истории. Лизинг обеспечивает доступ к инвестициям для лизингополучателей, которые не могут соответствовать требованиям, предъявляемым при получении ссуды в коммерческих банках.

Всем участвующим сторонам лизинговая операция достаточно выгодна: сельскохозяйственный товаропроизводитель получает кредит, который выплачивается поэтапно, необходимое оборудование и технику, банк имеет гарантию возврата кредита; для предприятия машиностроения расширяется рынок сбыта, что обеспечивает приток дополнительных финансовых ресурсов. Система предоставления машин, оборудования в лизинг имеет ряд достоинств: во-первых, это практически единственная предоставляемая государством возможность долгосрочного кредитования при приобретении техники; во-вторых, фиксирование цен на продукцию машиностроения в момент ее приобретения, что особенно важно при инфляции; в-третьих, доступность приобретения техники для большего количества сельскохозяйственных товаропроизводителей [1].

Одним из основных условий высокой эффективности механизма лизинга является его надежное правовое обеспечение.



Опрос, проведенный Госкомстатом России, свидетельствует о том, что 54,2% от общего числа опрошенных организаций одним из главных отрицательно влияющих на деятельность организаций в области финансового лизинга факторов считают несовершенство нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности (рис.).

Таким образом, совершенствование правового регулирования является одной из предпосылок для развития лизинга [2].

Хронология развития лизинга в нашей стране отслеживается с конца 80-х годов прошлого века. Так, к этапу рождения и становления лизинговой деятельности можно отнести период с 1988 по 1994 гг. В это время в России отсутствовали правовые акты, регулирующие лизинговые правоотношения.

В международной практике лизинговые отношения регламентировались разработанной Международным институтом унификации частного права (УНИДРУА), имеющим статус межправительственной организации, Конвенцией о международном финансовом лизинге от 28.05.1988 г. Российская Федерация стала участником данной Конвенции в соответствии с Федеральным законом от 08.02.1998 г. № 16-ФЗ. С целью регулирования лизинговых операций можно было применять гл. 27 Гражданского кодекса РСФСР.

Бухгалтерский учет лизинговых операций велся в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйст-

венной деятельности предприятий. У лизингополучателя (арендатора) для учета применялся счет 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства», в организации лизингодателя (арендодателя) – счет 09 «Арендные обязательства к поступлению».

Вторым этапом становления лизинга в России стал период с сентября 1994 по октябрь 1998 гг., который характеризовался активным формированием нормативной базы по лизингу.

Процесс регулирования лизинговых отношений начался с принятия Указа Президента РФ от 17.09.1994 г. № 1929 «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности». За исполнение этого Указа было принято Временное положение о лизинге, утвержденное Постановлением Правительства РФ от 29.06.1995 г. № 633. Для целей бухгалтерского учета применялся Приказ Минфина России от 25.09.1995 г. № 105 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций».

В настоящее время данные нормативные акты отнесены к недействующим.

К действующим в настоящее время нормативным документам второго этапа становления лизинговых отношений относятся:

- Гражданский кодекс РФ (часть вторая, гл. 34 «Аренда», параграф 6);
- Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей (утв. Минэкономики России 16.04.1996 г.);

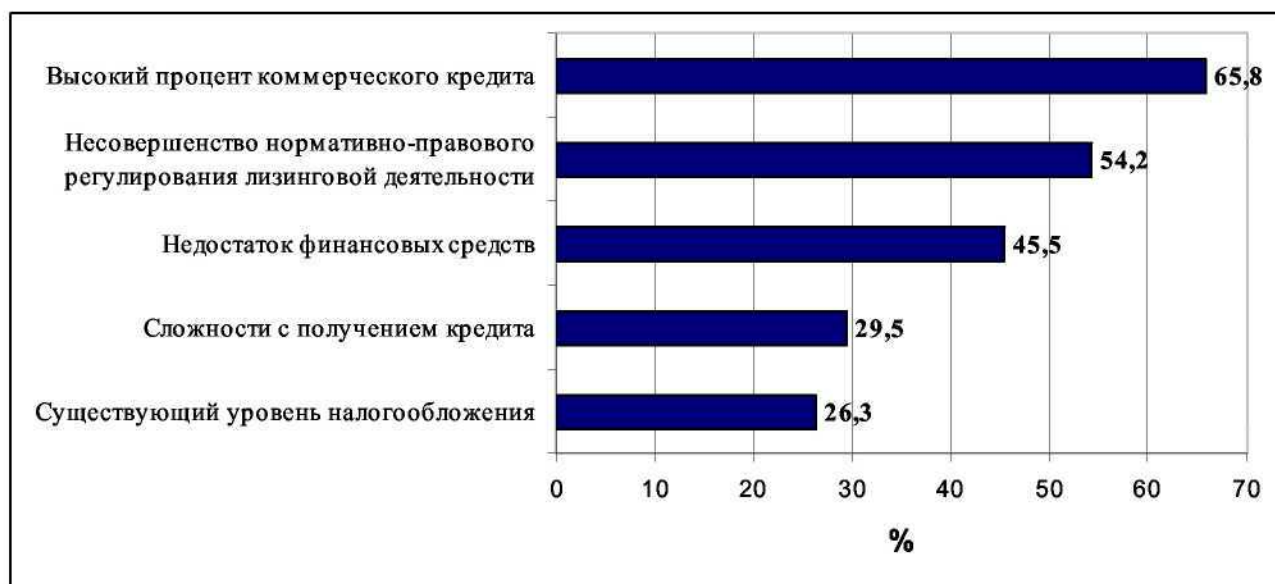


Рис. Факторы, отрицательно влияющие на деятельность организаций в области финансового лизинга, % от общего числа организаций



- Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга (утв. Приказом Минфина России от 17.02.1997 г. № 15 в редакции от 23.01.2001 г.);

- Письмо Госстроя России от 18.03.1998 г. № ВБ-20-98/12 «Об учете лизинговых платежей в сметной документации» [3].

Третий этап начинается с принятия Федерального закона от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и продолжается до настоящего времени.

В настоящее время бухгалтерский учет лизинговых операций осуществляется в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина РФ № 34н от 29.07.1998 г., действующим Планом счетов и Инструкцией по его применению, утвержденные Приказом Минфина от 31.10.2000 г. № 94н.

Кроме того, необходимо учитывать приказ Министерства финансов России № 15 от 17 февраля 1997 г., который утверждает «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». Однако следует обратить внимание, что данный приказ не затрагивает сферу налогообложения и применяется только для целей бухгалтерского учета. Также бухгалтерский учет лизинговых операций регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) в части определения первоначальной стоимости предмета лизинга; Положением по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01), касающихся учета процентов по долговым обязательствам. Отражение информации о лизинговом имуществе в отчетности регулируется Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [3].

Актуальность данного вопроса обусловлена тем, что с момента издания приказа Министерства финансов России от 17.02.1997 г. № 15, утвердившего указания «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», был принят целый ряд нормативных и законодательных актов, регулирующих лизинговую деятельность:

- Гражданский кодекс РФ (II часть);
- Налоговый кодекс РФ;
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности

организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 г. № 94н;

- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций АПК и методические рекомендации по его применению, утвержденные приказом Минсельхоза России от 13.06.2001 г. № 654;

- Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01), утвержденное приказом Минфина России от 30.03.2001 г. № 26н и др.;

- Письмо Минсельхоза России, согласованное с Департаментом методологии учета и отчетности Минфина РФ от 01.07.1998 г. № 5-31/1122 «Об отражении в бухгалтерском учете лизинговых операций у лизингодателя».

Сложившаяся система учетного отражения лизинговых операций в сельском хозяйстве, как и в других отраслях экономики, включают в себя бухгалтерский и налоговый учет.

В настоящее время контрагенты лизинговых отношений должны формировать учетную политику для целей ведения бухгалтерского учета и учетную политику для целей налогообложения. Так, доходы, расходы и прибыль лизинговой компании, а также лизингополучателя в целях бухгалтерского учета отражаются в соответствии с нормами бухгалтерского законодательства, а в целях налогообложения – в соответствии с положениями НК РФ.

При анализе документов, регулирующих порядок бухгалтерского и налогового учета, можно выявить основные проблемы участников лизинговой сделки. Прежде всего это касается выкупной стоимости лизинга и амортизационной премии. Споры вокруг этих категорий возникли в результате того, что ни одним нормативным документом не предусмотрен порядок их расчета. Существуют лишь различные письма Минфина России по отдельным вопросам лизинга.

Спорный характер налогообложения лизинговых операций существенно мешает развитию самого лизинга.

В отечественной системе аграрного лизинга широко используется особый вид экономических отношений между субъектами – сублизинг, который широко используется и в сельском хозяйстве.

Сублизинг как вид долгосрочной аренды представляет собой разновидность финансового лизинга. Согласно действующей нормативно-правовой базе он определя-



ется в виде поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга имущество, полученное ранее от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга. Следует отметить, что в настоящее время общепринятые правила ведения учета сублизинговых сделок в Российской Федерации на нормативном уровне не закреплены. Какие-либо методические рекомендации в отношении порядка ведения таких операций также отсутствуют.

Государственное регулирование лизинговых отношений в Российской Федерации проходит период становления. Одним из обязательных условий дальнейшего успешного развития и функционирования лизингового бизнеса является его надежное правовое обеспечение нормами законодательства. Все без исключения участники лизинговой сделки заинтересованы в строгих юридических гарантиях надлежащего выполнения договорных обязательств.

В настоящее время в России возникла объективная необходимость упорядочения нормативно-правовой базы и усовершенствование системы управления лизинговыми отношениями, поскольку отдельные противоречия в законодательстве, равно как и неисполнение законов, сдерживают развитие этого прогрессивного инструмента инвестирования.

### Выводы

Если обобщить вышесказанное, то создается впечатление о несостоятельности существующей системы нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета лизинговых операций и, на наш взгляд, имеет следующие недостатки:

во-первых, действующие законодательные учетные нормы не предусматривают учетного механизма постепенного перевода долгосрочной задолженности в краткосрочную, порядка списания платежей по финансовой аренде (лизингу), производимых лизингополучателем сверх стоимости (суммы) основного долга, способов отражения причитающихся доходов в пользу арендодателя по заемным обязательствам за использование лизингового имущества;

во-вторых, в нормативных документах не нашли отражения порядок ведения бухгалтерского учета сублизинговых опера-

ций, в том числе сублизинга машин и сельскохозяйственного оборудования, и такие важные вопросы: на каких счетах и как учитывать технику, полученную по договору сублизинга; как отражать расходы, связанные с этим; вести расчеты по двум договорам, фиксировать вознаграждение, причитающееся основному лизингодателю и сублизингополучателю, остаются открытыми;

в-третьих, недостаточная четкость изложения отдельных положений, а также противоречивость норм, регламентирующих бухгалтерский учет и налогообложение операций по договору лизинга, создают опасность различного толкования этих норм как участниками лизинговой сделки, так и сотрудниками налоговых органов.

Решение этих и других проблем, связанных с нормативно-правовым обеспечением лизинговой деятельности, безусловно, назрело и требует проработки в следующих направлениях:

во-первых, необходимо внести коррективы в налоговый режим с тем, чтобы он стимулировал развитие российского рынка лизинговых услуг через применение льготных налоговых ставок, особенно для лизинговых компаний, обеспечивая тем самым доступность лизинговых кредитов для сельскохозяйственных предприятий;

во-вторых, надо разработать четкий правовой режим регулирования лизинговых отношений, не допускающий двойной трактовки положений нормативных актов, что встречается в российском законодательстве. Необходимы также государственные гарантии, обеспечивающие стабильность по отношению к долгосрочным инвестициям [4].

Наконец, считаем необходимым совершенствовать действующее законодательство в части агролизинговых отношений, которые осуществляются с участием государства. Необходимо закрепить в законе для агролизингополучателей более льготные условия, так как среди субъектов агролизинговой сделки они являются наиболее экономически слабой стороной.

Решение проблем нормативно-правового и налогового регулирования лизинговых отношений позволит более эффективно использовать различные виды лизинга в качестве одного из перспективных финансово-кредитных инструментов восполнения дефицита капитальных вложений для сельскохозяйственных предприятий. Четкость изложения отдельных по-

ложений и норм, регламентирующих бухгалтерский учет и налогообложение операций по договору лизинга, положительно скажется на развитии этого важного источника финансирования воспроизводства основного капитала.

**Библиографический список**

1. Рублев А.Н. Совершенствование агролизинговых отношений в АПК / А.Н. Рублев // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2007. № 2. С. 14-17.

2. Адамов Н.А. Правовое регулирование и основы налогообложения / Н.А. Адамов, В.Л. Сарибекян. // Налоговое планирование. 2007. № 3. С. 3-10.

3. Кисурин Л.Г. Лизинг: налоговые, бухгалтерские и правовые аспекты / Л.Г. Кисурин // Экономико-правовой бюллетень. 2007. № 2. 110 с.

4. Арьков А.В. Государственный лизинг как наиболее эффективный инвестиционный ресурс развития сельскохозяйственных предприятий / А.В. Арьков, О.М. Дмитриенко // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2007. № 2. С. 22-24.

