

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи

УДК 657 658.1

РУЗИЕВ МИРЖОН БОБОМУРАТОВИЧ

«УЧЁТ И АУДИТ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА»

Специальность: 5А230901-“Бухгалтерский учёт”

Диссертация

Выполненная для получения академической степени магистра

Научный руководитель:
к.э.н., доцент Н.Ишанкулов

ТАШКЕНТ – 2013

Диссертация выполнена на кафедре “Бухгалтерский учёт” Ташкентского
финансового института

Научный руководитель

к.э.н., доцент Н.Ишанкулов

Зав. Кафедрой

к.э.н., доцент Б.Болибеков

Начальник отдела магистратуры

к.э.н., доцент Х.Ахмедов

СОДЕРЖАНИЕ

	Введение.....	3
Глава I.	Теоретические основы бухгалтерского учета лизинговой деятельности.....	8
1.1.	Экономическая сущность лизинга и его роль в модернизации экономики Узбекистана.....	8
1.2.	Нормативно-правовые основы организации бухгалтерского учета лизинговой деятельности в Узбекистане.....	13
1.3.	Основные принципы бухгалтерского учета лизинга: международная и отечественная практика.....	22
Глава II.	Учет финансового лизинга на основе национального стандарта бухгалтерского учета.....	32
2.1.	Учет лизинговых операций у лизингодателя.....	32
2.2.	Учет лизинговых операций у лизингополучателя.....	40
2.3.	Методический подход к формированию затрат лизингодателя – к важный фактор обеспечения эффективности лизинговой деятельности.....	49
Глава III.	Основные направления дальнейшего совершенствования учета лизинговой деятельности в условиях модернизации экономики.....	59
3.1.	Разработка организационно-методических рекомендаций по обеспечению внутреннего контроля системы бухгалтерского учета.....	59
3.2.	Порядок организации бухгалтерского учета международного лизинга.....	64
3.3.	Организация учета совместной лизинговой деятельности.....	70
	Заключение.....	77
	Список использованных литератур.....	80

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В условиях модернизации экономики лизинговая деятельность выходит на качественно новый уровень. Президент Республики Узбекистан И.А.Каримов отмечает, что «особое значение мы придаем развитию современных видов услуг, таких как лизинг, страхование, аудит и другие»¹. Несомненно, в современных условиях лизинг является одной из оптимальных форм целенаправленного и гарантированного инвестирования ресурсов в модернизацию экономики.

Следовательно, для субъектов лизинга особенно актуален вопрос правильной организации бухгалтерского учета лизинговой деятельности. Ведь именно бухгалтерский учет является основным «поставщиком» информации о финансово-хозяйственной деятельности, соответственно от правильности организации бухгалтерского учета, упорядоченности документооборота, в конечном итоге, зависит достоверность информации, содержащейся в финансовой отчетности лизинговой компании, являющейся предметом интереса достаточно широкого круга пользователей.

Для урегулирования вопросов бухгалтерского учета аренды, включая лизинг, в республике утверждены Национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет аренды», «Положение о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете». Выход постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая 2011 года № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» определил предпосылки для дальнейшего совершенствования законодательства по лизинговой деятельности.

Таким образом, в условиях модернизации экономики и развития практики лизинговой деятельности возникает объективная необходимость совершенствования бухгалтерского учета лизинговой деятельности,

¹ Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании кабинета Министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год. 18.01.2013.

призванной обеспечить объективную и качественную основу учётной информации, необходимой для принятия своевременных решений.

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические аспекты становления, организации и совершенствования лизинга раскрыта в трудах зарубежных ученых В.Д. Газман, В.А. Горемыкин, Е.В. Кабатова, В.Я. Лимарев, Л.Н. Прилуцкий, П.П. Сухостаец, В.И. Ткач и др. Важные вопросы организации бухгалтерского учета лизинговых сделок были рассмотрены в работах М.С. Антипова, Т.Н. Бабченко, О.Б. Еремина, Н.А. Каморджановой, Е.П. Козловой, В.И. Петровой, М.З. Пизенгольц, И.А. Слабинской, В.Г. Широбокова и др.

Практические аспекты развития лизинга и учета лизинговой деятельности отражены в научных трудах отечественных ученых, таких как Э.Ф.Гадов, Д.Г.Газибеков, С.С.Исмайлова, О.М.Кулжанов, Х.А.Ортиков, О.Ш.Сабиров, Х.А.Туксанов, Т.Н.Утанов, Ш.У.Хайдаров, М.А.Юлдашев, А.Т.Хошимова и других.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы разработать научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговой деятельности в условиях модернизации экономики.

В соответствии с поставленной целью, выделяются следующие **задачи исследования:**

- оценить современное состояние бухгалтерского учета лизинговой деятельности в Узбекистане и определить степень его соответствия международной практике;
- выявить отличительные особенности организации бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности лизинговых компаний от учета и отчетности других хозяйствующих субъектов;
- изучить проблемы учета лизинговой деятельности и разработать практические рекомендации, направленные на обеспечение внутреннего контроля системы бухгалтерского учета;

- разработать на основе международного опыта научные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и финансовой отчетности лизинговых компаний.

Объектом диссертационного исследования были определены организации ООО «Odil-audit», - на примере которых изучались особенности организации учета и аудита операций лизинга в современных экономических условиях, а также апробировались предлагаемые методики бухгалтерского учета и аудита.

Предмет исследования – процесс организации бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности лизинговых компаний.

Методы исследования. В работе использованы методы сравнительного и статистического анализа, наблюдения, группировки.

Гипотеза исследования определяются изучением международной и отечественной практики развития бухгалтерского учета лизинговой деятельности и разработанными научными рекомендациями по совершенствованию учета лизинговой деятельности, которые помогут обеспечить повышение качества и объективность учетной реформации, необходимой для заинтересованных пользователей.

Научная новизна исследования заключается в разработке теоретических и организационно-методических положений бухгалтерского учета и аудита операций финансового лизинга, обеспечивающих решение существенных задач реформирования учетно-аналитической и контрольной деятельности организаций в современных условиях хозяйствования.

В процессе исследования были получены следующие **научные результаты**:

- обоснована необходимость раскрытия показателей долгосрочных активов бухгалтерского баланса, путем отдельного отражения основных счетов учета лизинговой деятельности, а также проведения переклассификации объектов лизинга, не приносящих доход, в состав

текущих активов на счете 1400 «Переклассифицированные активы для реализации»;

- предложена форма отчетности по лизинговой деятельности со структурой, обеспечивающей прозрачность учетной информации, необходимой для оценки результативности деятельности лизинговой компании;

- разработаны рекомендации по бухгалтерскому учету международного лизинга, включающие критерии и порядок списания курсовых разниц методом взаимопогашения по ежемесячной переоценке валютных статей баланса;

- разработан порядок учета совместной лизинговой деятельности в форме совместно контролируемых активов, осуществляемой с целью привлечения дополнительных финансовых ресурсов и извлечения дохода совместно с другими хозяйствующими субъектами;

- подготовлены научные предложения по совершенствованию Закона Республики Узбекистан «О лизинге» и Национальных стандартов бухгалтерского учета НСБУ № 6 «Учет аренды», НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте».

Научная результатов диссертации определяется формированием целостной системы бухгалтерского учета лизинговой деятельности, а также порядок учета совместной лизинговой деятельности и международного лизинга.

Практическая результатов диссертации заключается в том, что основные разработки, положения и выводы диссертации могут быть использованы в практическом применении на данных объектов. Материалы диссертации могут быть использованы для организации специальных курсов в экономических ВУЗах, для создания учебной литературы и т.п.

Апробация результатов работы исследования. В диссертации сделаны доклады на основе тезиса по теме «Проблемы отражения

финансового лизинга в бухгалтерском учете» на научно-практической конференции проведенной 30 апреля 2013 года в Тошкентском государственном экономическом университете «Иқтисодий ва модернизация ишлиш шароитида бухгалтерия хисоби, иқтисодий тахлил ва аудитни ривожлантириш масалалари» и «Развития финансового лизинга в деятельности хозяйствующих субъектах в Узбекистане» на научно-практической конференции магистрантов, проведенной 18 мая 2013 года в Ташкентском Финансовом институте “Ўзбекистон Республикасида кенг қўламли ислохотлар ва модернизация йўлини қатъият билан давом эттиришда молия тизимини такомиллаштиришнинг асосий йўналишлари”.

Структура работы. Работы состоит из трех глав, выводов и предложений, приложений и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1.1. Экономическая сущность лизинга и его роль в модернизации экономики Узбекистана

В отечественной экономической конъюнктуре лизинг является сравнительно новой сферой предпринимательской деятельности, активное внедрение которого может стать мощным импульсом технического перевооружения производства и в целом модернизации экономики республики. Для того чтобы определить место, роль и значимость лизинга в экономической системе необходимо установить их сущность, которая опирается не только на многолетний мировой опыт, но и на историю развития лизинга, поэтому, раскрывая экономическую сущность лизинга, надо учесть два этих фактора.

Очевидно, что в приведенных выше источниках речь не идет о лизинге в современном понимании. Нельзя ставить знак равенства между арендой времени и современным лизингом.

Лизинг - операция, при которой одна сторона (арендодатель):

- заключает по указанию другой стороны (арендатора) договор (контракт на поставку) с третьей стороной (поставщиком), в соответствии с которым арендодатель закупает оборудование, имущество или инструментарий на условиях, утвержденных арендатором;

- заключает контракт (договор аренды, лизинговое соглашение) с арендатором, предоставляя ему право пользования оборудованием при условии выплаты арендной платы.

Английская лизинговая Ассоциация (English Leasing Association - ELA): определяет финансовый лизинг как договор, по которому лизингодатель в течение обязательного не расторгаемого периода, получая платежи, амортизирует капитал и получает прибыль.

Современное отечественное законодательство использует целый ряд

количественных критериев и раскрывает наиболее полное понятие лизинга, как особого вида финансовой аренды, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных таким договором условиях во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев, отвечающий одному из следующих требований:

- по окончании срока договора лизинга объект лизинга переходит в собственность лизингополучателя;

- срок договора лизинга превышает 80 процентов срока службы объекта лизинга или остаточная стоимость объекта лизинга по окончании договора лизинга составляет менее 20 процентов его первоначальной стоимости;

- по окончании срока договора лизинга лизингополучатель обладает правом выкупа объекта лизинга по цене ниже рыночной стоимости объекта лизинга на дату реализации этого права;

- текущая дисконтированная стоимость лизинговых платежей за период срока лизинга превышает девяносто процентов текущей стоимости объекта лизинга на момент передачи в лизинг.

Хотя лизинг и является разновидностью аренды, он имеет более широкое значение, как в теоретическом его понимании, так и в практическом применении. Сравнение лизинга с формами имущественного найма и товарного кредита, приведено в Таблице 1.

Таким образом, важное отличие лизинга от аренды (имущественный найм) состоит в том, что в пользование сдается, на срок не менее 12 месяцев, новое оборудование, специально приобретенное лизингодателем исключительно с целью передачи в пользование лизингополучателю в предпринимательских целях.

Таблица 1.

Сравнение лизинга с различными формами имущественного найма и товарного кредита²

Характеристика	Виды договоров			
	Имущественный найм			товарный
	Лизинг	Оперативная аренда	Прокат	
субъект	Лизингодатель лизингополучатель продавец имущества	Арендодатель арендатор	Наймодатель наниматель	Кредитор заёмщик
Срок договора	Срочный – свыше 1 года	Срочный	Срочный – до 1 года	Срочный
Цель использования	Предпринимательская	Предпринимательская и потребительская	Потребительская	Предпринимательская и потребительская
Право собственности	У лизингодателя до выкупа лизингополучателем	У арендодателя	У наймодателя	С момента передачи товара до его полной оплаты признается как залог у продавца
Вид объекта	Движимое и недвижимое имущество за исключением земельных участков и природных объектов	Движимое и недвижимое имущество земельные участки и природные ресурсы	Движимое имущество	Товар по договору куплипродажи
Страхование объекта	Лизингополучатель или по соглашению	X	X	X
Плата за пользование	Согласно графику платежей гибкая форма	Условия и сроки определяются договором аренды	Твердая сумма платежей вносимые периодически или единовременно	Срок предусмотренный договором
Текущий и капитальный ремонт	Текущий ремонт за счет лизингополучателя ремонт и техническое обслуживание за счет продавца или лизингодателя если иное не предусмотрено договором	Согласно договору	Осуществляет наймодатель	X
Возвратность объекта	Временное владение и пользование, часто с последующим выкупом	Временное владение и пользование, редко с последующим выкупом	Временное владение и пользование	Возврат неоплаченного товара, за искл. Уплаты 2/3 цены товара
Риск случайной гибели и порчи имущества	У лизингополучателя с момента получения имущества, если договором не определено время перехода рисков	Несет арендодатель	В зависимости от виновных лиц	С момента передачи товара покупателю. Если иное не оперелено договором
Сдача в субаренду	разрешено	Разрешено (искл. земля и природные ресурсы)	запрещено	X

² Хашимова А.Т. Организация и проблемы учета лизинговой деятельности. Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Ташкент. 2011.

Другим признаком, присущим только лизингу является обязательное участие трех субъектов договора лизинга - лизингодателя, лизингополучателя и продавца имущества.

Внешне лизинг соответствует кредитным отношениям в части реализации принципов срочности, возвратности и платности. То есть лизингодатель предоставляет объект лизинга в пользование на определенный период и получает обратно их денежный эквивалент в виде лизингового платежа, включающую вознаграждение (*маржа*) лизингодателя, на основании договора лизинга.

При лизинге лизингополучатель наделяется правом пользования объектом, а лизингодатель сохраняет за собой право владения им, что является важным отличительным моментом кредита и лизинга.

Другое отличие заключается в цели осуществления каждой операции собственником имущества. При кредите основная цель - ускорение реализации актива. Для лизингодателя целью является получение предпринимательского дохода - маржи.

С другой стороны, лизинг внешне схож с инвестициями. Так как, лизингодатель вкладывает денежные средства на приобретение долгосрочного актива по поручению лизингополучателя. То есть, между лизингодателем и лизингополучателем в первую очередь возникают отношения в инвестиционной форме, а затем в денежной форме.

Важно также отметить, что объектами лизинговых отношений для лизингодателя не могут выступать объекты собственного производства, предназначенные для свободной продажи, так как лизингодатель классически по лизингу выступает посредником между производителем и потребителем объекта лизинга и ни каким образом не может совмещать эти функции, иначе мы имеем дело с другими, отличными от лизинга, экономическими отношениями.

В современных условиях модернизации производства отраслей экономики, лизинг предоставляет определенные выгоды для каждого

субъекта лизинговой сделки, он также открывает широкие возможности для роста и расширения других сфер экономики, что ещё больше повышает роль лизинга в омической системе Узбекистана:

- лизинг способствует дальнейшему развитию малого бизнеса, так как предоставляет малым предприятиям, для которых по каким-либо причинам недоступны иные источники финансирования, возможность создания и модернизации своего производства;

- лизинг увеличивает объем капитальных вложений, поскольку является мнительной формой долгосрочного финансирования;

- лизинг создает дополнительную конкуренцию на рынке финансовых услуг;

- лизинг способствует сбыту оборудования. Он предлагает поставщикам оборудования новый механизм финансирования продаж, позволяющий увеличить число клиентов.

В условиях кризисного состояния экономической среды, когда многие организации не способны вкладывать крупные финансовые средства в техническое обновление и интенсификацию производства, возникает необходимость применения лизинговых операций. Мировая экономическая практика показывает высокую эффективность лизинга, как финансового инструмента, призванного поддерживать капиталовложения на достаточно высоком уровне. Ведь именно лизинг обеспечивает посредством своего механизма гарантированное использование инвестиционных ресурсов на цели переоснащения производства.

В Узбекистане увеличение числа лизинговых компаний и расширение сферы их деятельности свидетельствует о последовательной и успешной реализации стратегии, выработанной государством. Так, если в 2007 году на рынке работали 28 лизингодателя, то по итогам 2012 года зарегистрировано уже - 86 лизингодателя.

Сегодня лизинг удачно вписался в общую картину отечественной экономики, о чем свидетельствует явно прослеживающаяся связь

показателей индустрии лизинга с макроэкономическими показателями (Таблица 2).

Таблица 2.
Показатели развития лизинга в Узбекистане³

Годы	Имущество, переданное в лизинг, млрд. сум.	Рост с 2007 г. (раз)	Доля лизинга		Количество лизингодателей	Доля лизинговых компаний, %
			в инвестициях в основной капитал, %	в ВВП, %		
2007	90,6	-	3,72	0,60	28	72,7
2008	131,1	1,5	4,22	0,63	33	53,3
2009	214,5	2,4	3,91	0,76	49	50,1
2010	351,7	3,9	4,15	0,95	64	63,2
2011	401,7	4,4	3,19	0,84	86	66,7
2012	430,3	4,7	2,80	0,70	86	67,6

Темп роста лизингового объема по итогам 2012 года составил 7,2%, если за 2012 год объем лизинга составил 401,7 млрд. сум, то по итогам 2012 года он вырос порядка на 29 млрд. сум и составил 430,3 млрд. сум.

Лизинг в Узбекистане является не лицензируемым видом деятельности, и ее операции осуществляют не только специализированные лизинговые компании и коммерческие банки, но и компании, основная деятельность которых не связана с лизингом.

1.2. Нормативно-правовые основы организации бухгалтерского учета лизинговой деятельности в Узбекистане

Надежная нормативная основа бухгалтерского учета любой предпринимательской деятельности является гарантией успешного развития бизнеса.

В нашей республике фактически до 1996 года отсутствовали законодательные и нормативные акты, регулирующие лизинговую деятельность.

Принятый в 1999 году Закон «О лизинге» носил общий характер и

³ www.stat.uz.

изначально нуждался в серьезной доработке. Вплоть до 2002 года, пока не были внесены комплексные поправки в закон, несовершенная правовая база делала лизинговую деятельность практически нерентабельной. Лизинговые компании держались на плаву исключительно за счет государственной поддержки либо в форме индивидуальных налоговых льгот.

На сегодняшний день, в отечественной нормативно-правой базе более чем в 500 документах имеются упоминания о лизинге.

В отечественном законодательстве понятие «лизинг» впервые появилось в Законе Республики Узбекистан № 205-1 «О банках и банковской деятельности» от 15.02.1991 года. Особенность лизинговых операций этого периода состояла в том, что ими занимались, как правило, не специализирующиеся на лизинге организации - банки.

Для урегулирования вопросов бухгалтерского учета аренды, включая лизинг, в республике утверждены Национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет аренды», «Положение о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете».

В республике лизинг прошел этап становления и сегодня, по нашему убеждению, является одним из самых перспективных вариантов инвестирования капитальных вложений в модернизацию экономики.

По нашему мнению уровень и глубину развития лизинга в республике определяют:

- нормативно-законодательная база; государственное регулирование;
- макроэкономические условия (состояние инвестиционного рынка, налоговые льготы, уровень банковского процента и инфляции);
- использование системы бухгалтерского учета.

Очевидно, что знание системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций позволяет субъектам лизинга выработать наиболее оптимальную схему учета в рамках конкретного договора. Ведь сегодня бухгалтерский учет перестал выполнять только счетоводческую функцию. В связи с этим, в работе под организацией

бухгалтерского учета понимается научно обоснованная система выполнения учетных работ, построение учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации для оперативного руководства хозяйствующим субъектом.

Согласно Закону Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете», принятого Олий Мажлисом Республики Узбекистан 30 августа 1996 года, ответственным за организацию бухгалтерского учета и обеспечения - своевременного представления финансовой отчетности является руководитель хозяйствующего субъекта⁴.

Сложность отношений, складывающихся при лизинговых операциях, вызывает необходимость исследования не только правовой, но и экономической стороны финансовой аренды активов.

Экономические и правовые отношения, вытекающие из договора лизинга, являются разновидностью арендных отношений и регулируются, прежде всего,

Гражданским кодексом Республики Узбекистан, а также Законом Республики Узбекистан «О лизинге».

Гражданско-правовое регулирование лизинговой деятельности в Республике Узбекистан осуществляется на основе Гражданского кодекса, введенного в действие 1 марта 1997 года⁵.

Глава 34 Гражданского Кодекса «Имущественный найм» содержит параграф 6 «Лизинг», в котором определяются основные нормы, регулирующие правоотношения, возникающие в сфере лизинга. Гражданский Кодекс определяет лизинг как разновидность имущественного найма и таким образом, общие нормы, содержащиеся в Главе 34, также распространяются и на лизинг.

Серьезным шагом в развитие лизинговой деятельности в республике стало принятие 14 апреля 1999 года Закона «О лизинге».

⁴ Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» - Т.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. 1996. №9, статья 142.

⁵ Гражданский кодекс Республики Узбекистан. – Т.: Адолат., 2012.

Внесенные изменения и дополнения в Закон Республики Узбекистан «О лизинге» 13 декабря 2002 года и 28 декабря 2007 года, позволили объединить и развить нормы, регулирующие гражданско-правовые и организационно-экономические аспекты лизинговой деятельности, содержащиеся в законодательных актах и нормативных правовых актах.

Нельзя не отметить несколько принципиально новых положений закона. Прежде всего, Законом определено четкое понятие лизинга, что позволило решить проблему разноречивых толкований таких терминов как «лизинг» и «аренда». Теперь, согласно статье 2 вышеуказанного закона лизинг - особый вид финансовой аренды, который осуществляется по трехстороннему (продавец-лизингодатель—лизингополучатель) или двустороннему (лизингодатель - лизингополучатель) договору лизинга. При заключении двустороннего договора лизинга между лизингодателем и продавцом дополнительно заключается договор о купле-продаже объекта лизинга⁶.

Исключение из статьи 5 «Формы лизинга» закона «О лизинге» классификации финансового и оперативного лизинга, положительно повлияли на методологические подходы бухгалтерского учета лизинговых операций. Однако следует учитывать, что в понятие «лизинг» в международной практике входит как финансовая аренда, так и оперативная, причем последняя фактически является обычной арендой. В Узбекистане же под понятием лизинг понимается только финансовая аренда.

Существенные изменения перетерпела и статья 8 «Лизинговая деятельность» закона «О лизинге», которая ранее предусматривала приобретение лизингодателем объекта лизинга только за счет собственных средств, что ограничивало возможности лизинговой деятельности. Внесенные изменения в части приобретения объекта лизинга как за счет собственных, так привлеченных средств, создали необходимые условия для улучшения условий дальнейшего развития лизинговой деятельности в

⁶ Закон Республики Узбекистан «О лизинге» - Т.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. 2007. № 12, статья 608.

республике.

Закон «О лизинге» более детально регулирует лизинговые соотношения, в частности, в нем содержатся более специфичные нормы, чем Гражданском Кодексе.

Установленная нормой статьей 588 Гражданского Кодекса, в отношении объектов лизинга, включающие любые не потребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов, более подробно изложена в статье 3 Закона «О лизинге», конкретизирующее определение объекта лизинга, как любого движимого и недвижимого имущества, используемого для предпринимательской деятельности, в том числе предприятия, имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства. Объектами лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также иное имущество, изъятое из оборота или ограничено оборотоспособное.

Необходимо отметить, что вопрос о том, кто должен учитывать лизинговое имущество на своем балансе, чрезвычайно важен, так как от его решения зависит проведение комплекса мероприятий: осуществление амортизационных отчислений и переоценка лизингового имущества.

В соответствии с принципами бухгалтерского учета, лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Действующая нормативная база, а именно статья 7 Закона «О лизинге», также предписывает лизингополучателю вести на балансе учет объекта лизинга, принадлежащего ему на праве владения и пользования по договору лизинга.

Исходя из того, что лизинговое имущество является объектом основных средств, методология его учета на балансе лизингополучателя соответствует основополагающим принципам учета основных средств. Однако в связи с наличием особенностей лизинговых операций их отражение в бухгалтерском учете субъектов лизингового договора имеет свою специфику, которое нашло своё отражение в Положении о порядке отражения арендных операций

в бухгалтерском учете⁷.

В современных условиях налоговое законодательство оказывает существенное влияние на порядок ведения бухгалтерского учета в Республике Узбекистан. В связи с этим порядок учета арендных отношений, действовавший до 2008 года требовал внесения значительных корректировок. Для устранения противоречий в действующих нормативных актах, а также в целях избежания разночтений в определении классификации видов аренды, в Акте - внедрения, утвержденного Заместителем министра финансов Республики Узбекистан М.М.Мирзаевым от 9 марта 2009 года, были даны рекомендации по совершенствованию классификации аренды и критериев признания финансовой аренды в бухгалтерском учете, а также предложения по совершенствованию учета арендных операций при финансовой и оперативной аренде на счетах бухгалтерского учета, которые нашли своё практическое применение при разработке в 2009 году новой редакции Национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ № 6) «Учет аренды» и Положения о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете. Важнейшим этапом в расширении лизинговой деятельности стало присоединение нашей республики к Конвенции Международного института ООН по унификации частного права УНИДРУА (UNIDROIT) о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.), которая вступила в силу 1 февраля 2001 года. Привлечение международных финансовых агентств, для кредитования финансовых учреждений, в том числе и лизинговых компаний, на условиях долгосрочного кредитования стало одним из основных элементов стратегии стимулирования развития лизинга в Узбекистане. Говоря о Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге, следует отметить, что нормы данной Конвенции будут применяться только в том случае, если лизингодатель и лизингополучатель

⁷ Приказ Министерства финансов Республики Узбекистан от 11.05.2009 года № 54 «Об утверждении Положения о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете. Собрание законодательства Республики Узбекистан. 2009. № 23. – статья 265.

находятся в разных государствах-членах данной конвенции⁸.

Проблема по истребованию объекта лизинга у недобросовестного лизингополучателя также нашло адекватное решение. С принятием 30 августа 2003 года Парламентом Узбекистана изменений и дополнений в Хозяйственный процессуальный кодекс, в Узбекистане создан упрощенный механизм истребования объекта лизинга лизингодателем в случаях, когда лизингополучатель не исполняет своих обязательств по договору.

Принятие 15 сентября 2006 года Закона «О микрофинансировании» также создало благоприятные условия для развития внутреннего лизинга, при осуществлении предпринимательской деятельности в соответствии с законодательством о лизинге в сумме, не превышающей двух тысячекратный размер минимальной заработной платы»⁹.

Важным импульсом для дальнейшего развития лизинговых услуг в республике послужили выход:

- Указа Президента от 28 августа 2002 года № УП-3122 «О мерах по дальнейшему стимулированию развития лизинговой деятельности» стал мощным толчком для развития лизинговых операций. Данный указ устранил с 1 сентября 2002 года налоговые барьеры, которые затрудняли развитие лизингового сектора в стране;

- Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему развитию лизинговых услуг» от 26 апреля 2004 года № 199, согласно которому лизингополучатели при определении доходов (прибыли), подлежащих налогообложению, вправе вычитать из совокупного дохода всю сумму амортизационных отчислений, включая начисленную ускоренным методом в соответствии с законодательством, по основным средствам, полученным в лизинг до 1 января 2009 года;

- Постановления Президента Республики Узбекистан № 325 от 17 апреля

⁸ Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 26.05.2000 года № 84-2 “О просоединении Республики Узбекистан к Конвенции международного института ООН по унификации частного права о международной финансовой аренде. –Т.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. 2000. № 5-6, статья 155.

⁹ Закон Республики Узбекистан “О микрофинансировании” – Т.: Ведомости Олий Мажлиса м. 2006. № 37-38, статья 369.

2006 года «О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах» согласно которому юридические лица, оказывающие услуги по лизингу освобождены с 1 апреля 2006 года сроком на три года от уплаты налога на прибыль и единого налогового платежа. Постановлением Президента Республики Узбекистан № 640 от 21 мая 2007 года данная налоговая льгота продлена до 1 января 2012 года для микрофирм и малых предприятий, оказывающих услуги по лизингу;

- Постановления Президента Республики Узбекистан №ПП-1166 от 28 июля 2009 года «О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов», где установлено, что с 1 сентября 2009 года сроком на три года юридические лица, оказывающие услуги по лизингу, освобождены от уплаты налога на прибыль и единого налогового платежа по полученным доходам от лизинговых операций;

- Указа Президента Республики Узбекистан от 28 ноября 2008 г. № УП-4058 «О Программе мер по поддержке предприятий реального сектора экономики, обеспечению их стабильной работы и увеличению экспортного потенциала», определяющего решающие факторы, за счет которых могут быть преодолены последствия мирового финансового кризиса в реальном секторе экономики страны и основы для последующего устойчивого роста.

Важно отметить, что государственная политика направлена на поощрение и расширение лизинговой деятельности, так как основным достоинством лизинга является гарантия целевого использования инвестиционных вложений. Отдельными решениями Правительства многим лизинговым компаниям в начале своей деятельности были предоставлены налоговые льготы в форме освобождения от уплаты некоторых видов налогов на определенный срок. Ведь именно налоговые льготы, играют немаловажную роль в развитие лизинга, которые делают его ещё более привлекательным для лизингодателей.

Государство, поощряя лизинговую деятельность и используя для этого,

налоговые льготы, может существенно уменьшить бюджетные ассигнования на финансирование инвестиций, эффективно управлять процессом совершенствования их отраслевой структуры, содействовать развитию товарного производства и сферы услуг, повышению экспортного потенциала, сокращению оттока частного капитала, созданию дополнительных рабочих мест, особенно в сфере малого предпринимательства, решению других насущных социально-экономических задач.

Таблица 3

Действующие и предлагаемые меры по обеспечению роста инвестиционной активности в сфере реального сектора экономики

Действующие государственные меры		Предлагаемые меры	
Цели	Задачи	Цели	Задачи
Расширение ресурсной базы и обеспечение роста инвестиционной активности в сфере реального сектора экономики	Разработка и реализация программ модернизации и технического перевооружения	Разработка Концепции по развитию лизинга в Узбекистане	Определить основные направления по стабильному и эффективному развитию лизинга как инструмента долгосрочных инвестиций в приоритетные отрасли экономики
Активизация инвестиционной деятельности ускорение модернизации предприятий	Ускоренный вывод устаревшего оборудования и основных фондов промышленных предприятий	Сделать лизинг доступным инструментом для стратегических отраслей национальной экономики	Разработка механизма возмещение части лизинговых платежей лизингополучателей стратегических отраслей экономики при покупке нового технологического оборудования
Активизация работы по реализации совместных проектов с иностранными инвесторами и финансовыми институтами	Разработка межгосударственной программы сотрудничества	Создание условия для осуществления международных лизинговых операций и совершенствования учета и отчетности согласно международным стандартам	Совершенствование действующих и разработка новых национальных стандартов бухгалтерского учета

Лизинг в Узбекистане постепенно принимает все более четкие организационные и правовые формы. Тем не менее, наряду с действующими мероприятиями по активизация процессов модернизации, на наш взгляд необходимо разработать Концепцию по развитию лизинга, обеспечивающее

решение ряда важнейших задач, связанных с обеспечением всех субъектов лизинга релевантной информацией о лизинговых операциях, уровне управления, анализа и контроля над состоянием финансово-инвестиционной деятельности лизинговой компании (Таблица 3).

Отсутствие нормативно-правовой основы при определении международной формы лизинга, передачи для вторичного лизинга истребованных или возвращенных лизингополучателем объекта лизинга, установление требования о проведении ежегодной аудиторской проверки финансовой отчетности лизинговых компаний, формировании перечня финансово-инвестиционных затрат лизингодателя создают определенные трудности в дальнейшем развитии лизинговой деятельности.

В заключении хочется отметить, что в законодательной базе Узбекистана, касающейся инвестиционной деятельности, большое внимание уделяется лизингу, на практике он зависит от развития реального сектора экономики, который, в свою очередь, напрямую зависит от инвестиционного климата. Выход постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая года № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» определил предпосылки для дальнейшего совершенствования законодательства по лизинговой деятельности. При этом, необходимость дальнейшей поддержки рынка лизинговых услуг в условиях модернизации экономики, предполагает совершенствование эффективного механизма стимулирования лизинга в Узбекистане со стороны действующего законодательства, включая налогового и бухгалтерского.

1.3. Основные принципы бухгалтерского учета лизинга: международная и отечественная практика

Финансовый лизинг в его современном определении берет свое начало в США. Основателем американского финансового лизинга считается Генри Шонфельд, организовавший в 1952 году лизинговую компанию «United

States Leasing Corp.» (в настоящее время «United States Leasing International Inc») для одной конкретной сделки в области железнодорожного транспорта. В Европе финансовый лизинг начал развиваться в конце 50-х - начале 60-х годов.

Предпосылками для быстрого роста финансового лизинга в Северной Америке и Западной Европе послужили несколько факторов. Научно-техническая революция 50-х годов открыла перед предприятиями необходимость обновления основных средств. А механизм финансового лизинга позволял это сделать на более выгодных условиях, чем при покупке оборудования через банковский кредит. Одновременно активно развивался рынок финансовых услуг, предлагая новые формы кредитования, низкие процентные ставки, что в сочетании с благоприятным налоговым режимом, сопутствующим лизинговым сделкам, сделало лизинг привлекательным для лизинговых компаний.

Мировая экономическая практика доказала высокую эффективность лизинга, как финансового инструмента, призванного поддерживать капиталовложения на достаточно высоком уровне.

Международные финансовые организации осуществляют важную роль в развитии системы финансирования торговли и инвестиций. Кредитные линии подобные тем, которые открыл Европейский Банк реконструкции и Развития целому ряду стран, помогли облегчить пути к развитию благоприятных условий становления малых и средних предприятий, лизинговых отношений в экономике. Вместе с тем, как для стран с развитой рыночной экономикой, так и стран с переходной экономикой существуют общеевропейские подходы к определению параметров, применяемых в системах бухгалтерского учета и налогообложения стран, способствующих эффективному использованию ресурсов международных финансовых институтов в коммерческих операциях, в том числе финансирования лизинговых сделок.

В международной практике, с учетом сложности финансирования капитальных затрат, выработана схема финансирования с применением

элементов арендных и кредитных отношений, где финансовый и материальный потоки слиты в единый взаимосвязанный комплекс натурально-денежных отношений. Совокупность возникающих при этом связей получила название лизинговых отношений.

По мнению международных экспертов, в республике задействовано лишь 5-20 % потенциала лизинговых компаний¹⁰.

Одной из основных причин такой динамики развития лизинга является то, что лизинг в Узбекистане еще полностью не освоен, но вполне возможно, что, опираясь на мировой опыт развития лизинга, можно достичь международного уровня гораздо быстрее, чем в свое время пришли к нему развитые страны.

В международной практике в понятие «лизинг» входит как финансовая аренда, так и оперативная аренда. В Узбекистане же под понятием лизинг - понимается только особый вид финансовой аренды, отвечающим установленным законодательством критериям, которые были рассмотрены в предыдущих разделах.

В мировой практике разнообразие арендных договоров увеличивается с каждым годом. К сожалению, лизинговое законодательство в различных странах не имеют единообразия. Анализ зарубежного опыта показывает, что уровень правового обеспечения лизингового бизнеса в различных странах далеко неодинаков. Не во всех странах, где практикуются лизинговые операции, принято специальное законодательство для их регулирования.

Некоторые страны Западной Европы (Великобритания, Германия, Дания) не принимали специального законодательства по лизингу, а реализуют его в рамках обычного коммерческого права, в то время как Франция, Португалия, Швеция имеют специальное законодательство, где указаны в основном права лизингодателя и лизингополучателя, их взаимоотношения с производителями имущества, сдаваемого в лизинг.

Лизинг как специфическая форма экономических отношений отражается

¹⁰ Лизинг в Центральной Азии и Азербайджане. Международная финансовая корпорация, 2007. – 131 с.

в юридическом документе, где оговариваются необходимые поручения, право доверительной собственности, договор о купле-продаже и др.

Франция, Бельгия и Италия придерживаются концепции экономического собственника (как правило, опцион является обязательным условием лизинга), другие же (Великобритания, Ирландия, Голландия, а также США) строят взаимоотношения исходя из концепции юридического собственника. Кроме того, некоторые страны Западной

Европы занимают в юридическом отношении промежуточное положение, имея в своем законодательстве элементы, характерные как для одной, так и для другой системы.

В Бельгии, Италии, Франции обязательным условием лизингового соглашения является продажа имущества по истечении срока соглашения по предварительно согласованной цене (опцион); в то же время в Великобритании и США опцион не является условием лизинга, где в соглашении предусматривается аренда-продажа. При этом, например, в США лизинг имеет форму финансовой сделки, используемой наряду с кредитом и другими займами.

Законодательством Германии, Швейцарии предусмотрен опцион, который приводит лизинг к соглашению купли-продажи в рассрочку особого типа, когда в случае лизинга владельцем имущества остается лизингодатель, а в случае купли-продажи в рассрочку право владения переходит к получателю в момент оформления соглашения. Лизинг отличается от аренды-продажи, купли-продажи в рассрочку, от сделки под обеспечение в основном экономически обоснованным размером платежей, т. е. договор лизинга, как таковой, определяется не по экономическим критериям, а по форме на соответствие юридическим нормам.

В Великобритании и Франции многие соглашения трактуются как лизинговые; а в Германии они могут отвечать понятию сделки в рассрочку. Во Франции лизинговые соглашения, предусматривающие по окончанииговоренного срока возможность опциона (права выкупа по остаточной цене),

относятся к сделкам кредит-аренда, причем такое различие имеет принципиальное значение, поскольку сделки типа кредит-аренда регулируются государством другими методами.

За истекший период эксперты проекта проанализировали рынок лизинга Узбекистана, совместно с рабочей группой по выработке предложений, направленных на развитие рынка лизинговых услуг в Узбекистане подготовили рекомендации по изменению законодательства, регулирующего лизинговые услуги, провели ряд семинаров в городе Ташкенте и в регионах страны, оказывают техническое содействие лизинговым компаниям, предпринимателям, банковским институтам и поставщиками оборудования, проявившим заинтересованность в лизинге.

Лизинговые операции в Узбекистане берут свое начало с лизинга пассажирских самолетов. С 1993 года Национальная авиакомпания «Узбекистон Хаво Йуллари» начала обновлять свой парк пассажирских лайнеров самолетами ведущих мировых производителей. За шесть лет, компания, используя механизм финансового лизинга, приобрела три лайнера А-310 производства «Аэрбас Индастри», два британских среднемагистральных самолета RJ -85, два лайнера Боинг-757 и три лайнера Боинг-767 корпорации «Боинг».

В Узбекистане лизинговые операции осуществляют 28 лизингодателей, включая 11 лизинговых компаний и 15 коммерческих банков. До 1 сентября 2002 года несовершенное законодательство вынуждало банки осуществлять операции финансового лизинга практически с нулевой рентабельностью, а лизинговые компании искать государственную поддержку либо в форме индивидуальных льгот и налоговых послаблений, либо в форме вкладов в их уставной капитал или льготных займов. Это было связано с налоговыми льготами для среднесрочного и долгосрочного кредитования в стране, которые не применялись к лизинговым операциям.

Ситуация сильно изменилась с внесением в конце 2002 года изменений в законодательство о лизинге, в частности, в Гражданский кодекс, Налоговый

кодекс, Закон «О лизинге» и Закон «О таможенном тарифе». Внесенные комплексные поправки в лизинговое законодательство устраняют преграды на пути развития лизинга в Узбекистане и создают прогрессивную правовую базу для развития этого сектора в регионе. Этим изменениям предшествовал подписанный 28 августа 2002 года Указ Президента Узбекистана «О мерах по дальнейшему стимулированию развития лизинговой системы», который освободил лизинговые операции от всех существенных налоговых барьеров.

Банки, имеющие стабильную ресурсную базу, и развитую клиентскую сеть, наиболее быстро смогли воспользоваться данными налоговыми льготами. Так, в 2003 году, банки увеличили свои лизинговые операции почти в 5 раз по сравнению с 2002 годом. В 2004 году сохранилась тенденция роста объема лизинговых операций. Прирост внутреннего лизинга составил 21% к показателю 2003 года, общая стоимость переданного в лизинг имущества составила экв. 43,4 млн. долларов США.

Положительные изменения в законодательстве, регулирующем лизинговые услуги в Узбекистане, создали условия для создания частных лизинговых компаний в стране. Как известно, практически все лизинговые компании, созданные до сентября 2002 года, были созданы на основании отдельных постановлений Кабинета Министров, согласно которым им предоставлялись отдельные налоговые льготы. Также каждая из них действовала на определенном сегменте рынка, которые практически не пересекались. Предоставление лизингу одинаковых с другими видами финансирования, в особенности, с банковским кредитованием, условий налогообложения, создали все предпосылки для открытия новых лизинговых компаний. Созданное в стране благоприятное для развития лизинга законодательство, вместе с процессом либерализации валютного рынка создают все предпосылки для дальнейшего роста лизинга в стране. Причем, на данном этапе наиболее перспективным является предоставление лизингодателям Узбекистане внешнего финансирования для осуществления лизинговой деятельности.

Мы считаем, будет правильным ознакомить с лизингодателям в Узбекистане. Они приведены в ниже.

1. АЕТК
2. «Барака» ЛК
3. «Business Leasing» ООО
4. Каракалпакский Бизнес Инкубатор
5. Курилиш-Лизинг
6. Минитехинвестлизинг
7. Пахта Лизинг
8. СП «Ўзбек Лизинг Интернейшнл» ЗАО
9. Узкейсагролизинг
10. Узкейссервис
11. «Узсельхозмашлизинг» ЛАК
12. «Uztranslizing» УП
13. VERDAT RSR
14. Экспресс-Лизинг
15. «Poymaht-lizing» ЧФ
16. «Zomin-Invest» ООО
17. «Алокабанк» АКБ
18. «Асакабанк» АКБ
19. «Кишлоккурилишбанк» ГАКБ
20. «Микрокредитбанк» АКБ
21. «UZKDB BANK» ЗАКБ
22. «Узпромстройбанк» ГКБ
23. «Хамкорбанк» АКБ
24. «Агробанк» АКБ
25. «Ипотека-банк» АКИБ
26. «Credit-Standard» ЧОАКБ
27. «Халкбанк» ГКБ
28. «Uzdaewoo» ЗАКБ

29. «УТ» Узбек-турк ЗАКБ
30. «Туронбанк» АКБ
31. «Трастбанк» АКБ
32. «Тадбиркор» АКБ
33. «Капиталбанк» АКБ
34. «Ипак Йули» АИКБ
35. «Алоқабанк» АКБ
36. «RAVNAQ-BANK» ЧОАКБ

Финансовый лизинг имеет много преимуществ и для государства, и для лизингополучателя, и лизингодателя.

1. Для государства: При сложившейся экономической ситуации и острой необходимости в оживлении инвестиционной активности проблема развития лизинга приобретает для государства особую актуальность. В первую очередь это определяется такими причинами как:

- данный финансовый инструмент способствует мобилизации финансовых средств для инвестиционной деятельности;

- обеспечивается гарантированное использование инвестиционных ресурсов на цели переоснащения основных фондов хозяйствующих субъектов;

- увеличивается конкуренция между источниками финансирования;

- за счет обновления основных фондов хозяйствующих субъектов повышается экспортный потенциал готовой продукции, создаются дополнительные рабочие места и одновременно увеличиваются поступления во все уровни бюджета.

2. Для лизингополучателя:

- При наличии рентабельного проекта имеется возможность получения необходимых основных средств и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат;

- Использовать налоговые и иные льготы позволяющие получить дополнительные возможности для расширения сферы деятельности;

ü Решить одновременно вопросы приобретения и финансирования активов;

ü Координировать затраты на финансирование капитальных вложений и поступления от реализации продукции, так как лизинговые платежи осуществляются по фиксированному графику, и обеспечить тем самым большую стабильность финансовых планов, чем это имеет место при покупке имущества;

ü Лизинг не затрагивает соотношение собственных и заемных средств, то есть возможность Лизингополучателя по получению дополнительных займов не снижается;

ü Срок лизинговой сделки, как правило, соответствует сроку эксплуатации объекта лизинга.

3. Для лизингодателя:

ü До завершающего платежа Лизингодатель остается юридическим собственником имущества, так что в случае срыва расчетов может востребовать это имущества и реализовать его для погашения убытков;

ü У Лизингодателя упрощается бухгалтерский учет, в части учета основных средств, начисления амортизации, выплаты налогов и управлению долгом;

ü В случае банкротства Лизингополучателя имущество в обязательном порядке возвращается Лизингодателю;

ü Лизингодателем передается Лизингополучателю не денежные ресурсы, контроль над использованием которых не всегда возможен, а непосредственно средства производства;

ü Высокая ликвидационная стоимость после ускоренной амортизации предмета лизинга. Возврат ее части после реализации предмета лизинга может принести достаточно большую прибыль;

ü Основная роль при подготовке и проведении лизинговой операции остается за Лизингодателем;

ü Лизингодатель имеет возможность изыскивать дополнительные финансовые ресурсы для продолжения и расширения деятельности, закладывая сданное в лизинг имущество или уступая право требования лизинговых платежей;

Имеет много вариантов сотрудничества. Например рисунок №1

Прямая форма лизинговой сделки

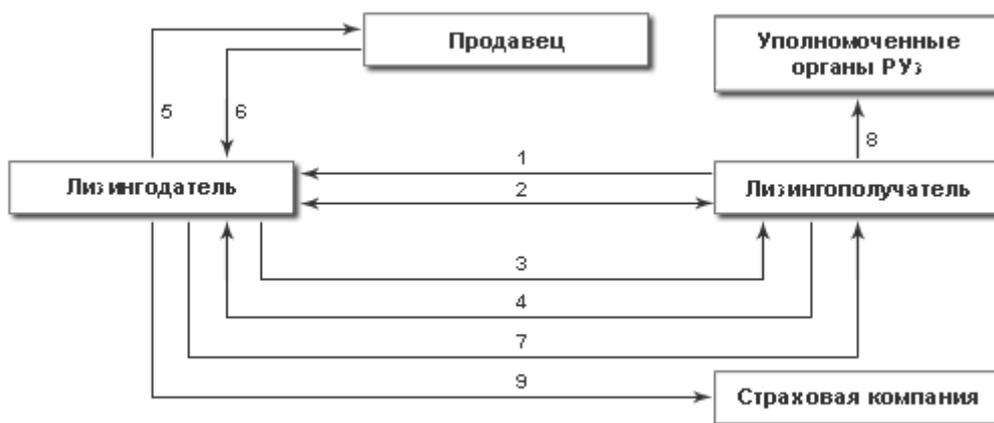


Рисунок №1. Вариантов сотрудничества лизинговой сделки

- 1) Заявка на приобретение какого-либо имущества
- 2) Согласование условий лизинговой сделки
- 3) Заключение Договора лизинга
- 4) Выполнение Лизингополучателем условий по вступлению в силу обязательств Лизингодателя
- 5) Заключение Договора купли-продажи Объекта лизинга
- 6) Передача Объекта лизинга Лизингодателю
- 7) Передача Объекта лизинга Лизингополучателю
- 8) Регистрация Объекта лизинга во всех уполномоченных органах РФ
- 9) Страхование Объекта лизинга

ГЛАВА II. УЧЕТ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА НА ОСНОВЕ НАЦИОНАЛЬНОГО СТАНДАРТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

2.1. Учет лизинговых операций у лизингодателя

Приобретение объектов лизинга в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

1. При оприходовании объектов лизинга, включая суммы косвенных налогов и сборов, связанных с приобретением (если они не возмещаются):

дебет счета учета капитальных вложений (0800);

кредит счета 6010 "Счета к оплате поставщикам и подрядчикам" или 6120 "Счета к оплате дочерним и зависимым хозяйственным обществам" или счета учета задолженности разным кредиторам (6900) или другие соответствующие счета;

2. Другие расходы, непосредственно связанные с приобретением объектов лизинга:

• дебет счета учета капитальных вложений (0800);

• кредит счетов: 2310 "Вспомогательное производство", 6110 "Счета к оплате обособленным подразделениям", 6120 "Счета к оплате дочерним и зависимым хозяйственным обществам", счета учета задолженности разным кредиторам (6900) и другие соответствующие счета;

3. Затраты, осуществленные лизингодателем, связанные с поставкой объекта лизинга и приведением его в состояние, пригодное для использования по назначению, возмещаемые лизингополучателем согласно договору лизинга:

• дебет счета учета капитальных вложений (0800);

• кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

4. Затраты, осуществленные лизингодателем, связанные с поставкой объекта лизинга и приведением его в состояние, пригодное для

использования по назначению, не возмещаемые лизингополучателем согласно договору лизинга:

- дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

- кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

5. Погашение задолженности перед поставщиками, подрядчиками и другими предприятиями, оказавшими услуги:

- дебет счетов: 6010 "Счета к оплате поставщикам и подрядчикам", 6120 "Счета к оплате дочерним и зависимым хозяйственным обществам", счета учета задолженности разным кредиторам (6900) и другие соответствующие счета;

- кредит счета учета денежных средств.

Если по условиям договора лизинга объект лизинга поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то записи по приходу и выбытию объекта лизинга осуществляются в бухгалтерском учете лизингодателя на основании первичных документов, подтверждающих движение объекта лизинга.

Если по условиям договора лизинга лизингодателем был приобретен объект лизинга, но лизингополучатель по ряду причин отказался его принять, то данный объект лизинга учитывается на счете учета капитальных вложений (0800) до момента его использования или выбытия.

Если дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей ниже текущей стоимости объекта лизинга, то лизинг должен быть признан в бухгалтерском учете лизингодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность) по дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Если дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей выше текущей стоимости объекта лизинга, то лизинг должен быть признан в бухгалтерском учете лизингодателя в качестве актива (как

дебиторская задолженность) по текущей стоимости объекта лизинга.

При передаче в лизинг объектов лизинга разница между стоимостью, признаваемой в бухгалтерском учете лизингодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность) и балансовой стоимостью отражается как отсроченные доходы (расходы) и по мере начисления дохода лизингодателя равномерно (ежемесячно) относится на прочие доходы от основной деятельности (прочие операционные расходы).

В случае проведения лизингодателем переоценки объекта лизинга до момента передачи в лизинг отсроченный доход (расход) в момент передачи объекта в лизинг определяется как разница между стоимостью, признаваемой в бухгалтерском учете лизингодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность), и балансовой стоимостью, с учетом результатов (сальдо) переоценки этих объектов лизинга, учитываемых на счетах учета резервного капитала, т. е. превышение сумм предыдущих дооценок над суммой предыдущих уценок этих объектов лизинга.

Передача на условиях лизинга объектов лизинга в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

- передача в лизинг объектов лизинга по стоимости, признаваемой в бухгалтерском учете лизингодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность):

дебет счета 0920 "Платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 9220 "Выбытие прочих активов";

- при списании балансовой стоимости объектов лизинга:

дебет счета 9220 "Выбытие прочих активов";

кредит счета учета капитальных вложений (0800);

- на сумму результатов (сальдо) переоценки объектов лизинга:

дебет счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

кредит счета 9220 "Выбытие прочих активов";

- при возникновении отсроченного дохода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 9220 "Выбытие прочих активов";

кредит счета 7230 "Прочие долгосрочные отсроченные доходы";

- при возникновении отсроченного расхода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 0990 "Прочие долгосрочные отсроченные расходы";

кредит счета 9220 "Выбытие прочих активов";

Списание отсроченных доходов и отсроченных расходов от передачи объектов лизинга по договору лизинга в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

- при переводе текущей части долгосрочных отсроченных доходов от передачи объектов лизинга по договору лизинга согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 7230 "Прочие долгосрочные отсроченные доходы";

кредит счета 6230 "Прочие отсроченные доходы";

- списание на финансовые результаты суммы текущей части отсроченного дохода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 6230 "Прочие отсроченные доходы";

кредит счета 9390 "Прочие операционные доходы";

- при переводе текущей части долгосрочных отсроченных расходов от передачи объектов лизинга по договору лизинга согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 3290 "Прочие отсроченные расходы";

кредит счета 0990 "Прочие долгосрочные отсроченные расходы";

- списание на финансовые результаты суммы текущей части отсроченного расхода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

кредит счета 3290 "Прочие отсроченные расходы".

- Предприятия, основной деятельностью которых является предоставление имущества в лизинг, начисленную сумму дохода лизингодателя, относящуюся к текущему отчетному периоду (согласно

графику (порядку) лизинговых платежей), в бухгалтерском учете отражают следующим образом:

дебет счета 4010 "Счета к получению от покупателей и заказчиков";

кредит счета 9030 "Доходы от выполнения работ и оказания услуг".

- Предприятия, основной деятельностью которых не является предоставление имущества в лизинг, начисленную сумму дохода лизингодателя, относящуюся к текущему отчетному периоду (согласно графику (порядку) лизинговых платежей), в бухгалтерском учете отражают следующим образом:

дебет счета 4830 "Проценты к получению";

кредит счета 9550 "Доходы от долгосрочной аренды".

В предприятиях, основной деятельностью которых является предоставление имущества в лизинг, операции по поступлению лизинговых платежей от лизингополучателя в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

- при переводе текущей части долгосрочных платежей к получению по лизингу согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 0920 "Платежи к получению по долгосрочной аренде";

- при поступлении денежных средств от лизингополучателя по договору лизинга:

дебет счета учета денежных средств;

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 4010 "Счета к получению от покупателей и заказчиков";

- при поступлении от лизингополучателя аванса по лизинговым платежам, срок оплаты которых не наступил согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета учета денежных средств;

кредит счета 6390 "Прочие полученные авансы";

- зачет ранее полученных авансов от лизингополучателя при наступлении срока оплаты согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 6390 "Прочие полученные авансы";

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 4010 "Счета к получению от покупателей и заказчиков";

В предприятиях, основной деятельностью которых не является предоставление имущества в лизинг, операции по поступлению лизинговых платежей от лизингополучателя в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

- при переводе текущей части долгосрочных платежей к получению по лизингу согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 0920 "Платежи к получению по долгосрочной аренде";

- при поступлении денежных средств от лизингополучателя по договору лизинга:

дебет счета учета денежных средств;

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 4830 "Проценты к получению";

- при поступлении от лизингополучателя аванса по лизинговым платежам, срок оплаты которых не наступил согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета учета денежных средств;

кредит счета 6390 "Прочие полученные авансы";

- зачет ранее полученных авансов от лизингополучателя при наступлении срока оплаты согласно графику (порядку) лизинговых

платежей:

дебет счета 6390 "Прочие полученные авансы";

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 4830 "Проценты к получению";

Возврат объекта лизинга лизингополучателем по окончании договора лизинга в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

- на сумму невозмещенной стоимости объекта лизинга согласно договору лизинга:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде";

- признание лизингодателем возмещения затрат по улучшению объекта лизинга, осуществленных лизингополучателем:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);

кредит счета учета задолженности разным кредиторам (6900);

- на сумму расходов по возврату объекта лизинга (демонтаж, транспортировка и т. д.), осуществляемых лизингодателем согласно договору лизинга:

дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

кредит счетов учета расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

- перечисление денежных средств для возмещения затрат по улучшению объекта лизинга, осуществленных лизингополучателем:

дебет счета учета задолженности разным кредиторам (6900);

кредит счета учета денежных средств;

Досрочный возврат объекта лизинга лизингополучателем в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

- на сумму невозмещенной стоимости объекта лизинга на дату

прекращения лизинга согласно договору лизинга:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);

кредит счета 4810 "Текущие платежи к получению по долгосрочной аренде" - текущая часть;

кредит счета 0920 "Платежи к получению по долгосрочной аренде" - долгосрочная часть;

- признание лизингодателем возмещения затрат по улучшению объекта лизинга, осуществленных лизингополучателем:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);

кредит счета учета задолженности разным кредиторам (6900);

- списание на финансовые результаты оставшейся суммы отсроченного дохода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 6230 "Прочие отсроченные доходы" - текущая часть;

кредит счета 7230 "Прочие долгосрочные отсроченные доходы" - долгосрочная часть;

кредит счета 9390 "Прочие операционные доходы";

- списание на финансовые результаты оставшейся суммы отсроченного расхода от передачи объектов лизинга по договору лизинга:

дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

кредит счета 3290 "Прочие отсроченные расходы" - текущая часть;

кредит счета 0990 "Прочие долгосрочные отсроченные расходы" - долгосрочная часть;

- на сумму расходов по возврату объекта лизинга (демонтаж, транспортировка и т. д.), осуществляемых лизингодателем согласно договору лизинга:

дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

кредит счетов учета расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов.

- перечисление денежных средств для возмещения затрат по

улучшению объекта лизинга, осуществленных лизингополучателем:

дебет счета учета задолженности разным кредиторам (6900);
кредит счета учета денежных средств;

2.2. Учет лизинговых операций у лизингополучателя

Если дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей ниже текущей стоимости объекта лизинга, то лизинг должен быть признан в бухгалтерском учете лизингополучателя в качестве актива и обязательства по дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей.

Если дисконтированная стоимость минимальных лизинговых платежей выше текущей стоимости объекта лизинга, то лизинг должен быть признан в бухгалтерском учете лизингополучателя в качестве актива и обязательства по текущей стоимости объекта лизинга.

Получение объектов лизинга по договору лизинга в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

1. Оприходование объектов лизинга по стоимости, признаваемой в бухгалтерском учете лизингополучателя в качестве актива и обязательства:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);
кредит счета 7910 "Долгосрочная аренда к оплате";

2. Расходы, связанные с приведением объектов лизинга в состояние, пригодное для использования по назначению:

дебет счета учета капитальных вложений (0800);
кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

3. Ввод объектов лизинга в эксплуатацию (перевод их в состав основных средств) по первоначальной стоимости:

дебет счета 0310 "Основные средства, полученные по договору долгосрочной аренды";

кредит счета учета капитальных вложений (0800).

Расходы, связанные с использованием основными средствами, полученными по договору лизинга, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

1. Начисление износа основных средств, полученных по договору лизинга:

дебет счетов учета затрат (2000, 2100, 2300, 2500, 2600, 2700, 9400 и другие счета, в зависимости от назначения основных средств, полученных по договору лизинга);

кредит счета 0299 "Износ основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

2. Расходы, связанные с содержанием основных средств, полученных по договору лизинга в рабочем состоянии (текущий, средний или капитальный ремонт и другие):

дебет счетов учета затрат (2000, 2100, 2300, 2500, 2600, 2700, 9400 и другие счета, в зависимости от назначения основных средств, полученных по договору лизинга);

кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов.

Операции по начислению процентов по лизингу и выплате лизинговых платежей лизингодателю в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

1. Перевод текущей части долгосрочных обязательств по лизингу согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 7910 "Долгосрочная аренда к оплате";

кредит счета 6950 "Долгосрочные обязательства - текущая часть";

2. На сумму начисленных процентов по лизингу:

дебет счета 9610 "Расходы в виде процентов";

кредит счета 6920 "Начисленные проценты";

3. Выплата текущей части лизингового платежа лизингодателю:

дебет счета 6920 "Начисленные проценты";

дебет счета 6950 "Долгосрочные обязательства - текущая часть";

кредит счета учета денежных средств;

4. При выплате аванса лизингодателю по лизинговым платежам, срок оплаты которых не наступил согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 4330 "Прочие авансы выданные";

кредит счета учета денежных средств;

5. Зачет ранее выданных авансов лизингодателю при наступлении срока оплаты согласно графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 6920 "Начисленные проценты";

дебет счета 6950 "Долгосрочные обязательства - текущая часть";

кредит счета 4330 "Прочие авансы выданные".

Сумма затрат на улучшение основных средств, полученных по договору лизинга (благоустройство, достройка, дооборудование, реконструкция, модернизация, техническое перевооружение и т. п.), как капитальные вложения, увеличивающие стоимость основных средств, полученных по договору лизинга, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

1. При осуществлении капитальных вложений:

дебет счета 0860 "Капитальные вложения в основные средства, полученные по договору долгосрочной аренды";

кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

2. При переводе капитальных вложений в состав основных средств:

дебет счета 0112 "Благоустройство основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

кредит счета 0860 "Капитальные вложения в основные средства,

полученные по договору долгосрочной аренды";

3. Начисление износа по благоустройству основных средств, полученных по договору лизинга:

дебет счета учета затрат (2000, 2100, 2300, 2500, 2600, 2700, 9400 и другие счета, в зависимости от назначения основных средств, полученных по договору лизинга);

кредит счета 0212 "Износ благоустройства основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды".

Переоценка основных средств, полученных по договору лизинга, и благоустройства основных средств, полученных по договору лизинга, в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

1. Увеличение балансовой стоимости (дооценка):

дебет счета 0310 "Основные средства, полученные по договору долгосрочной аренды";

дебет счета 0112 "Благоустройство основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

кредит счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

2. Уменьшение балансовой стоимости (уценка) на сумму в пределах предыдущей переоценки (дооценки):

дебет счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

кредит счета 0310 "Основные средства, полученные по договору долгосрочной аренды";

кредит счета 0112 "Благоустройство основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды".

Сумма уценки, превышающая прирост от предыдущих переоценок (дооценок) по этому основному средству, полученному по договору лизинга, признается как расход и отражается на счете 9430 "Прочие операционные расходы";

3. Увеличение (дооценка) суммы износа:

дебет счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

кредит счета 0212 "Износ благоустройства основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

кредит счета 0299 "Износ основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

4. Уменьшение (уценка) суммы износа:

дебет счета 0212 "Износ благоустройства основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

дебет счета 0299 "Износ основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды";

кредит счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества".

Сумма уценки, превышающая прирост от предыдущих переоценок (дооценок) по накопленному износу этого основного средства, полученного по договору лизинга, признается как доход и отражается на счете 9390 "Прочие операционные доходы".

Переход основных средств, полученных по договору лизинга в собственность лизингополучателя, в бухгалтерском учете, отражается следующим образом:

1. Перевод основных средств, полученных по договору лизинга, в состав собственных основных средств:

дебет счета учета основных средств (0100 - по видам основных средств);

кредит счета 0310 "Основные средства, приобретенные по договору долгосрочной аренды" - на первоначальную (восстановительную) стоимость основных средств, полученных по договору лизинга;

кредит счета 0112 "Благоустройство основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды" - на первоначальную (восстановительную) стоимость благоустройства основных средств, полученных по договору лизинга;

2. Перевод суммы накопленного износа основного средства, полученного по договору лизинга, при их переходе в состав собственных

основных средств:

дебет счета 0299 "Износ основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды" - на сумму накопленного износа основных средств, полученных по договору лизинга;

дебет счета 0212 "Износ благоустройства основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды" - на сумму накопленного износа по благоустройству основных средств, полученных по договору лизинга;

кредит счета учета износа основных средств (0200 - по видам основных средств);

3. Погашение суммы остатка непогашенного основного долга по договору лизинга:

дебет счета 6950 "Долгосрочные обязательства - текущая часть" - текущая часть;

дебет счета 7910 "Долгосрочная аренда к оплате" - долгосрочная часть;

кредит счета учета денежных средств;

При возврате лизингодателю основных средств, полученных по договору лизинга, в бухгалтерском учете производятся следующие записи:

1. На первоначальную (восстановительную) стоимость:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счета 0310 "Основные средства, приобретенные по договору долгосрочной аренды" - на первоначальную (восстановительную) стоимость основных средств, полученных по договору лизинга;

кредит счета 0112 "Благоустройство основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды" - на первоначальную (восстановительную) стоимость благоустройства основных средств, полученных по договору лизинга;

2. На сумму накопленного износа:

дебет счета 0299 "Износ основных средств, полученных по договору

долгосрочной аренды" - на сумму накопленного износа основных средств, полученных по договору лизинга;

дебет счета 0212 "Износ благоустройства основных средств, полученных по договору долгосрочной аренды" - на сумму накопленного износа благоустройства основных средств, полученных по договору лизинга;

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

3. На сумму возмещаемой лизингодателем стоимости благоустройства основных средств, полученных по договору лизинга:

дебет счета 4890 "Задолженность прочих дебиторов";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

4. На сумму результатов (сальдо) переоценки этого объекта основных средств, полученных по договору лизинга:

дебет счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

5. На сумму остатка непогашенного основного долга по графику (порядку) лизинговых платежей:

дебет счета 6950 "Долгосрочные обязательства - текущая часть" - текущая часть;

дебет счета 7910 "Долгосрочная аренда к оплате" - долгосрочная часть (при возврате до окончания срока договора лизинга);

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

6. На сумму расходов по возврату основных средств, полученных по договору лизинга (демонтаж, транспортировка и т. д.), осуществляемых лизингополучателем согласно договору лизинга:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

7. Прибыль от возврата основных средств, полученных по договору

лизинга:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счета 9310 "Прибыли от выбытия основных средств";

8. Убыток от возврата основных средств, полученных по договору

лизинга:

дебет счета 9430 "Прочие операционные расходы";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

9. Поступление денежных средств от лизингодателя в счет возмещения затрат по благоустройству основных средств, полученных по договору лизинга:

дебет счета учета денежных средств;

кредит счета 4890 "Задолженность прочих дебиторов".

Надо отметить, что немало важно изучения события учет продажи имущества с последующим лизингом. Поэтому, учет продажи имущества лизингодателю в бухгалтерском учете продавца осуществляется в соответствии с Национальным стандартом бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ №21) "План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов и инструкция по его применению", утвержденным приказом министра финансов Республики Узбекистан от 9 сентября 2002 года №103 (рег. №1181 от 23 октября 2002 года - Бюллетень нормативных актов, 2002 г., №20).

Кроме этого, надо обратить внимание на учет долгосрочной аренды. Поэтому, что финансовый лизинг является частью долгосрочной аренды. При передаче основных средств в долгосрочную аренду разница между стоимостью, признаваемой в бухгалтерском учете арендодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность), и первоначальной (если передаваемый объект не эксплуатировался) или остаточной (если объект до передачи находился в эксплуатации) стоимостью основных средств, скорректированная на результаты переоценки основных средств,

учитываемые на счетах учета резервного капитала, т. е. превышение сумм предыдущих дооценок над суммой предыдущих уценок этого объекта основных средств, отражается как отсроченные доходы (расходы) и по мере начисления арендного платежа равномерно (ежемесячно) относится на прочие доходы от основной производственной деятельности (прочие операционные расходы).

Передача арендатору основных средств на условиях долгосрочной аренды в бухгалтерском учете арендодателя отражается следующим образом:

а) передача основных средств в долгосрочную аренду по стоимости, признаваемой в бухгалтерском учете арендодателя в качестве актива (как дебиторская задолженность):

дебет счета 0920 "Платежи к получению по долгосрочной аренде";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

б) при списании первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счета учета основных средств (0100);

в) при списании накопленного износа основных средств:

дебет счета учета износа основных средств (0200);

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

г) затраты, осуществленные арендодателем, связанные с поставкой объекта аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования по назначению:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счетов учета материалов (1000), расчетов с персоналом по оплате труда (6700), задолженности по страхованию и по платежам в государственные целевые фонды (6500) и других соответствующих счетов;

д) на сумму результатов (сальдо) переоценки данного объекта основных средств:

дебет счета 8510 "Корректировки по переоценке имущества";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств";

е) при возникновении отсроченного дохода от передачи основных средств по договору долгосрочной аренды:

дебет счета 9210 "Выбытие основных средств";

кредит счета 7230 "Прочие долгосрочные отсроченные доходы";

ж) при возникновении отсроченного расхода от передачи основных средств по договору долгосрочной аренды:

дебет счета 0990 "Прочие долгосрочные отсроченные расходы";

кредит счета 9210 "Выбытие основных средств".

Далее учет операций по долгосрочной аренде у арендодателя ведется в том же порядке, указанном в § 2 настоящего Положения.

Учет операций по долгосрочной аренде у арендатора осуществляется так же, как у лизингополучателя, в порядке, установленном в §3 настоящего Положения.

2.3. Методический подход к формированию затрат лизингодателя - к важный фактор обеспечения эффективности лизинговой деятельности

Крупные лизинговые компании, как правило, разрабатывают типовые договора, которые лизингополучатели лишь подписывает. С одной стороны такая ситуация приводит к лучшей защите интересов лизингодателя, с другой стороны к ослаблению позиций лизингополучателя, поскольку сторона, составляющая формуляр договора, оказывается в более выгодном положении, нежели сторона, его подписывающая.

Любая лизинговая сделка начинается с получения лизингодателем заявки от будущего лизингополучателя на покупку имущества и сдачу его временное пользование.

Заявка составляется в произвольной форме, но в ней должны

обязательно присутствовать: наименование имущества, его параметры, технические и экономические характеристики, а также местонахождение потенциального поставщика и его реквизиты.

Инициатива в заключении лизингового договора, как правило, исходит от лизингополучателя, который знает, какое имущество ему нужно и кто его производит. Вместе с тем лизингополучатель может обратиться к лизингодателю с просьбой подобрать поставщика требуемого имущества. Однако последнее слово в выборе имущества и поставщика остается за лизингодателем.

Лизинговая компания не является сторонним наблюдателем в процессе заключения договора. Для того чтобы о ней знал будущий пользователь, она ведет рекламную кампанию о своей деятельности и преимуществах лизинга для лизингополучателей, собирает информацию о перспективных видах оборудования, цепях, поставщиках, анализирует спрос и многие другие факторы.

Одновременно с подачей заявки или после принятия решения о ее рассмотрении лизингодателем потенциальный лизингополучатель представляет все документы, которые потребует лизингодатель. В стандартный набор документов входят нотариально заверенные копии учредительных документов, бухгалтерский баланс за отчетный период, экономическое обоснование и анализ эффективности сделки. При необходимости лизингодатель может требовать предоставления дополнительной информации.

После получения лизингодателем всех необходимых документов начинается как их формальная проверка (местонахождение и т.д.), так и всесторонняя экспертиза лизингового проекта, которая в случае необходимости может быть поручена независимым экспертам. Предварительно анализируется первоначальная стоимость имущества, продолжительность договора, возможные схемы выплат лизинговых платежей, их периодичность, размер аванса, остаточная

стоимость имущества.

Основной задачей лизингодателя является оценка способности лизингополучателя выплатить лизинговые платежи, а также оценить спрос на имущество, чтобы выявить возможности повторной сдачи имущества или его продажи в случае досрочного расторжения контракта.

Трудность правильной оценки платежеспособности лизингополучателя связана с необходимостью оценки не столько текущего, сколько будущего финансового положения лизингополучателя, так как лизинговый договор заключается на длительный период, более 1 года. Также необходимо оценить спрос на продукцию, выпускаемую на лизинговом имуществе.

В случае международного лизинга возникают следующие проблемы: выбор валюты платежа, оценка изменения курса валюты, таможенный режим лизингополучателя, наличие соглашений о неприменении двойного налогообложения между странами, защита прав собственности иностранного капитала.

При раздельном лизинге (лизинге с дополнительным привлечением средств) возникают вопросы, связанные с залоговым правом, страхованием, различного вида гарантиями.

Приняв положительное решение о вступлении в лизинговую сделку, лизингодатель на основании заявления лизингополучателя направляет заказ-наряд поставщику. В нем наряду с юридическим адресом и банковскими реквизитами лизингополучателя указываются вид имущества со всеми необходимыми параметрами, его цена и местонахождение получателя. Если возникает необходимость выполнения дополнительных работ, к заказу-наряду прилагается техническое задание на выполнение этих работ с указанием их стоимости.

После получения заказа-наряда поставщик должен уведомить лизингодателя о его получении и готовности к выполнению.

Очевидно, что все вышеперечисленные мероприятия, требует осуществления определенных видов затрат со стороны лизинговой компании.

В последние годы была проделана огромная работа по совершенствованию бухгалтерского учета арендных операций, включая лизинговых, однако, эти меры не обеспечивают должного раскрытия специфики деятельности и отличительных особенностей лизинговых компаний. По нашему мнению, необходимо в нормативно-правовых актах более развернуто представить содержание лизингового платежа, а именно указать перечень финансово-инвестиционных затрат лизингодателя, которые должны быть учтены при формировании лизингового платежа.

Необходимость дальнейшего совершенствования бухгалтерского учета арендных операций, обусловлена существованием ряда недостатков в нормативных актах, регулирующих учет лизинговых операций - в Положении о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете и Национальном стандарте бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет аренды»¹¹, а именно отсутствие методики формирования финансово-инвестиционных затрат лизингодателя в целях бухгалтерского учета.

Простая адаптация Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов» без учета специфики лизинга неэффективна, так как она повышает риск недостоверного формирования затрат.

Таким образом, по экономическому содержанию лизинг представляет собой особую форму финансирования инвестиций, которую отличает посредничество специализированной лизинговой

¹¹ Сборник национальных стандартов бухгалтерского учета Республики Узбекистан. – Т.: Мир экономики и права. 2005. – 240 с.

компании, приобретающей имущество для лизингополучателя и сдающей это имущество ему в финансовую аренду на долгосрочный период.

В ходе исполнения лизингового договора лизингополучатель должен возместить лизингодателю затраты, связанные с выполнением договора, а также выплатить вознаграждение. Таким образом, лизинговые платежи покрывают полностью или частично стоимость имущества, и оно выкупается к концу срока договора лизинга по остаточной стоимости.

Одним из наиболее сложных элементов проектирования лизинговой сделки и подготовки лизингового договора является определение суммы лизингового платежа.

В целях учета расходов лизингодателя и расчета лизинговых платежей, обеспечивающих безубыточность его деятельности на протяжении договора лизинга, необходимо сформулировать перечень этих расходов.

Практическая необходимость в эффективном формировании расходов, требует отдельного учета расходов лизингодателя, состоящих из инвестиционных и текущих затрат, связанных с выполнением договора, а также расходов по обслуживанию кредита, использованного им для приобретения имущества.

Под инвестиционными затратами понимаются расходы лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга лизингополучателем, в том числе:

- стоимость предмета лизинга с учетом торговой скидки;
- расходы по таможенному оформлению и оплате таможенных сборов, тарифов и пошлин, связанных с предметом лизинга;
- комиссионное вознаграждение торгового агента;
- расходы по транспортировке, а также по охране и страхованию предмета лизинга при транспортировке;

- расходы по хранению предмета лизинга до момента ввода в эксплуатацию предмета лизинга;

- расходы по установке и монтажу;

- расходы по обучению персонала лизингополучателя;

- прочие расходы.

К числу прочих могут относиться и специфические для отдельных отраслей расходы.

Под текущими расходами понимаются расходы лизингодателя в течение срока договора лизинга, связанные с выполнением этого договора. Эти расходы определяются функционированием лизингодателя в качестве субъекта хозяйственной деятельности лизинга и включают в себя затраты на оплату товаров, работ и услуг, в том числе арендную плату; затраты на оплату труда и отчисления в социальные фонды; налоги и сборы; прочие расходы.

Таким образом, назначение лизинговых платежей - полное покрытие затрат лизингодателя, связанных с выполнением условий договора лизинга, включая расходы по закупке оборудования, кредитованию и страхованию, а также обеспечение лизингодателю определенной прибыли.

Задолженность по лизингу погашается лизингополучателем следующими платежами - авансовым платежом, периодическими лизинговыми платежами, выкупной суммой.

Выбор схемы лизинговых платежей - дело сугубо индивидуальное для каждого случая и является предметом переговоров лизингополучателя и лизинговой компании. Поэтому устанавливать единую схему лизинговых платежей не целесообразно. Чаще всего практикуется следующая схема:

аванс лизингодателя в среднем 30% ;

периодические (ежемесячные или ежеквартальные) выплаты по регрессивной шкале до срока полной амортизации объекта лизинга.

При этом сумма долга в части привлеченного финансирования может быть, по желанию клиента, погашена досрочно, выкупная сумма - по остаточной стоимости (близкой или равной нулю) имущества.

Основное преимущество использования лизинга при реализации проекта состоит в том, что в лице лизингодателя предприниматель приобретает не просто еще одного участника, а весьма заинтересованного в его реализации компаньона, во многом равноправного с инициаторами проекта.

Такое положение вещей предопределяет следующие преимущества лизинга:

- большая доступность лизинговой сделки по сравнению с кредитом;

- возможность полного финансирования сделки лизингодателем с отсрочкой выплат лизингодателя с учетом его финансового состояния;

- более тесная увязка финансовых расчетов по лизингу с ходом реализации проекта и использование гибких графиков расчетов по лизинговым платежам.

Лизинговая компания, являясь профессиональным инвестором, вкладывает средства в целый ряд проектов, реализуемых отечественными предприятиями-производителями. Для осуществления инвестиционных программ, лизинговые компании, как правило, используют заемные средства,

Поэтому в настоящее время предусмотрена возможность относить проценты по инвестиционным кредитам на себестоимость.

Учитывая специфику лизинговых сделок, следует отметить, что компании нуждаются в долгосрочном финансировании на стабильных условиях. В большинстве случаев предоставить такие кредитные ресурсы могут именно акционеры.

Ограничение возможности акционеров по кредитованию

лизинговой компании приведет к тому, что лизингодатели будут вынуждены погашать проценты по заемным средствам за счет собственных ресурсов. Это неминуемо приведет к увеличению стоимости лизинговых услуг и сделает их недоступными для российских товаропроизводителей.

Позиции лизинговых компаний, на наш взгляд, выглядят следующим образом: устранить существенные противоречия, возникающие при определении расчетных сроков амортизации имущества на основе предлагаемых нормативов, и увязать эти сроки с реальными сроками кредитования лизинговых проектов. Достичь этого можно за счет принятия следующих решений:

- предусмотреть выделение в составе каждой амортизационной группы подгруппу для имущества, которое является предметом договора финансовой аренды (лизинга);

- ввести для имущества указанных групп специальные нормы амортизации, применяемые организациями, использующими основные средства (оборудование) для работы в условиях агрессивной среды и/или повышенной сменности;

- включение в состав инвестиционных расходов при формировании стоимости объекта лизинга расходов по уплате процентов за обслуживание ивлеченных средств, использованного для приобретения объект лизинга и возникшие до передачи его лизингополучателю.

Кроме того, международная практика бухгалтерского учета лизинговых операций показывает, что при проведении лизинговых операций весьма не учит финансовых рисков.

К сожалению, в отечественной практике учета лизинговых операций не нашли своего адекватного отражения вопросы учета рисковых платежей у лизингодателя.

Процентный риск возникает из соотношения процентов по

банковскому займу, взятому для финансирования лизинговой сделки, и процентов по договору лизинга. Например, если договор на банковский кредит заключен с плавающей процентной ставкой, а лизинговый договор с фиксированной, то может случиться так, что процент по кредитному договору повысится, и сделка для лизинговой компании окажется убыточной. Процентный риск но минимизировать, включив в договор лизинга статью о том, что в случае изменения процентной ставки по банковскому кредиту должна измениться сумма лизинговых платежей.

В основе валютного риска лежит изменение реальной стоимости суммы лизинговых платежей по договору лизинга за определенный период, особенно подвержены валютным рискам те лизинговые компании, которые берут кредиты в иностранной валюте, а получают лизинговые платежи в национальной валюте. В этом случае повысится риск неплатежеспособности купателя, а лизинговым компаниям придется пересматривать условия платы платежей и предоставлять лизингополучателям отсрочку по выплате платежей.

Риск неуплаты лизинговых платежей может привести к кризису наличности и неплатежеспособности лизингодателя. При расчете лизинговых платежей по каждому лизинговому договору перед лизинговой компанией стоит задача с одной стороны максимизировать прибыль и обеспечить постоянный приток денежных средств, а с другой стороны - максимально учесть интересы лизингополучателя.

Для снижения риска в этом случае предлагается включать рискованные платежи лизингодателя в состав лизингового платежа, в части процентного дохода лизингодателя. Это позволит оптимизировать действующий порядок формирования затрат лизинговой компании и учета доходов лизингодателя. В заключении отметим, что бухгалтерский учет лизинговой деятельности связан с

правовыми нормами, следовательно, дальнейшее его развитие обусловлено необходимостью комплексного совершенствования законодательных норм, так и национальных стандартов бухгалтерского учета.

ГЛАВА 3. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДАЛЬНЕЙШЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТА ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В УСЛОВИЯХ МОДЕРНИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ

3.1. Разработка организационно-методических рекомендаций по обеспечению внутреннего контроля системы бухгалтерского учета

Успешная деятельность лизинговой компании во многом определяется рациональным построением ее внутренней организационной структуры и формированием надежного внутреннего контроля системы бухгалтерского учета.

Под системой бухгалтерского учета понимается совокупность задач и записей хозяйствующего субъекта, посредством которых результаты хозяйственных операций обрабатываются в качестве способа ведения бухгалтерского учета в целях идентификации, сбора, анализа, расчета, классификации, обобщения и отражения результатов хозяйственных операций и других событий в финансовой отчетности. Система бухгалтерского учета считается эффективной, если в ходе отражения хозяйственных операций выполняются следующие требования:

- хозяйственные операции в бухгалтерском учете зафиксированы в достоверных суммах и правильно отражают временной период их осуществления;
- хозяйственные операции соответствуют требованиями законодательства и учетной политики;
- зафиксированы детали хозяйственных операций, имеющие существенное значение для бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Внутренний контроль есть механизм, посредством которого руководство лизинговой компании получает разумную степень

уверенности в том, что компания достигнет поставленных целей наиболее эффективным образом. Цель внутреннего контроля - обеспечить своевременное выявление и анализ рисков, достоверность финансовой и управленческой информации, сохранность активов, соблюдение законодательства. Финансовый контроль, в том числе контроль над полнотой и достоверностью бухгалтерских записей и финансовой отчетности, является важным элементом внутреннего контроля. Финансовый контроль направлен на поиск ошибок, пропущенных или допущенных системой бухгалтерского учета, который должен соответствовать особенностям деятельности и организационной структуры лизинговой компании. Другим элементом контроля, является комплаенс-контроль, то есть проверка соблюдения законодательства, требований регулирующих и надзорных органов, а также внутренних документов организации, определяющих внутреннюю политику, правила, процедуры, целью которой является оценка качества и соответствия созданных систем обеспечения соблюдения требований законодательства и иных правовых актов и внутренних документов, а также разработка предложений по совершенствованию данных систем.

Таким образом, задачами внутреннего контроля, являются оценка:

- достоверности применяемой системы бухгалтерского учета, включая соответствия утвержденной учетной политики, принципам бухгалтерского учета и требованиям законодательства;

- надежности и эффективности выбранных организационных мер и практических подходов, принятых руководством хозяйствующего субъекта для ведения и контроля финансово-хозяйственной деятельности;

- применяемых процедур по обеспечению сохранности активов и учетных документов, обеспечения точности и полноты бухгалтерских записей и своевременной подготовки достоверной финансовой

информации;

- выбранных мер по предотвращению и обнаружению фактов мошенничества и своевременному принятию соответствующих мер в соответствии с законодательством.

Таким образом, система внутреннего контроля должна включать в себя систему бухгалтерского учета, контрольную среду, отдельные средства контроля.

Контрольная среда, под которой понимаются осведомленность и практические действия руководства лизинговой компании, направленные на установление и поддержание системы внутреннего контроля, включает в себя основные принципы управления, организационную структуру, определение ответственности и полномочий работников, кадровую политику, подготовки финансовой отчетности для внешних пользователей и осуществления управленческого учета.

По нашему мнению, руководство лизинговой компании должно нести ответственность за разработку и применение системы внутреннего контроля. От его зависит, чтобы система внутреннего контроля отвечала масштабам и специфике деятельности хозяйствующего субъекта, функционировала регулярно и эффективно. В хозяйствующем субъекте в соответствии с законодательством или учредительными документами может быть организован отдел внутреннего аудита или другая служба, которая будет осуществлять внутренний контроль или часть его функций.

Эффективная организационная структура, обеспечивающая разделение ответственности и полномочий работников. Она должна препятствовать нарушениям отдельными лицами требований контроля и обеспечивать разделение несовместимых функций. Функции работника являются несовместимыми, если их сосредоточение у одного лица может способствовать совершению случайных или умышленных

ошибок и нарушений и затруднять обнаружение таких ошибок и нарушений. Обычно подлежат распределению между различными лицами такие функции, как:

- непосредственный доступ к имуществу (активам);
- разрешение на осуществление хозяйственных операций;
- отражение хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Надлежащее функционирование системы внутреннего контроля зависит также от работников, которым поручена соответствующая деятельность. Система отбора, найма, продвижения по службе, обучения и подготовки кадров должна обеспечивать высокую квалификацию соответствующего персонала.

В ходе внутреннего контроля система бухгалтерского учета лизинговых операций необходимо оценить:

1. Источники финансирования лизинговой операции у лизингодателя – привлекались ли заёмные средства, или финансирование осуществлялось исключительно за счет собственных средств;

2. Правильность установления даты начала лизинговых операций. То есть дата первоначального признания соответствующих активов и обязательств в результате осуществления лизинга у лизингополучателя.

3. Изучение правильности определения стоимости передаваемого объекта лизинга у лизингодателя, в части формирования финансово-инвестиционных затрат и правомерности их включения в стоимость объекта лизинга.

4. Правильность признания стоимости объекта лизинга по дисконтированной стоимости минимальных лизинговых платежей или текущей стоимости объекта лизинга, то есть по той которая будет меньше.

5. Документальное оформление и отражение в учете операций поступления и выбытия, правильность оформления инвентарных

карточек объектов лизинга (отражение операций поступления и выбытия объектов в регистрах синтетического учета; вопросы налогообложения операций при и выбытии объектов лизинга);

6. Правильность расчета лизинговых платежей, с учетом соблюдения постоянной процентной ставки (дохода) лизингодателя к остатку непогашенного обязательства за каждый период в графике лизинговых платежей.

7. Проверка исполнения договорных условий и соответствующее отражение затрат по страхованию объекта лизинга, его ремонту, а также порядок возмещения таких затрат.

В целях облегчения процедуры внутреннего контроля системы бухгалтерского учета лизинговых операций нами подготовлен Вопросник оценки внутреннего контроля.

В процессе осуществления внутреннего контроля необходимо учитывать особые моменты бухгалтерского учета, которым присуща высокая степень вероятности искажений и который должен стать предметом критического изучения. Основой такого контроля является система лечения достоверности и правильности проведения лизинговых операций.

В условиях быстрых изменений конкурентной среды, роста размера компаний повышения сложности процессов управления у руководства компании физически нет возможности получить и оценить информацию, необходимую для принятия правильных управленческих решений, Внутренний контроль системы бухгалтерского учета является объективным источником информации, тем самым, помогая руководству компании в движении целей и выполнении поставленных задач наиболее эффективным образом.

В заключение отметим, что эффективное развитие и распространение лизинга в Узбекистане невозможно без должного контроля за этим процессом, который тормозится отсутствием научно

обоснованной организации внутреннего контроля системы бухгалтерского учета лизинговых операций.

3.2. Порядок организации бухгалтерского учета международного лизинга

Сегодня, когда во всем мире стабилизируется деловая активность населения, развивается частный сектор, автотранспорт в республике и за её пределами становится, пожалуй, самым востребованным. Поэтому автолизинг - это существенный шаг к дальнейшему развитию отечественного автомобилестроения, в большей степени - коммерческого и грузового. Как отметил Президент Узбекистана - необходимо искать новые рынки, новые транспортные коридоры, одним словом, вести активную маркетинговую внешнеэкономическую политику. Одной из основных бизнес-стратегии ООО «Узавтосаноат лизинг» является осуществление экспортного лизинга. Практика свидетельствует, что первые сделки международного лизинга были заключены американскими лизинговыми компаниями в 50-х годах. Различное оборудование, произведенное в США, было передано по контрактам международного лизинга в другие страны. В этом случае лизингодатель - резидент США - имел возможность получать инвестиционные налоговые льготы, и, таким образом, уменьшать стоимость сделки международного лизинга для лизингополучателя - нерезидента.

С выходом понятия международного лизинга на международный уровень практически сразу выделилась простая классификация: международный лизинг бывает импортным (если услуга лизинга оказывается иностранным лизингодателем отечественному лизингополучателю) и экспортным (если услуга лизинга оказывается отечественным лизингодателем иностранному лизингополучателю). Высокая популярность сделок международного лизинга заключается в

выгодности их применения.

Поскольку лизинг способствует активизации инвестиционных процессов, росту объемов производства, развитию здоровой конкуренции, он всячески поддерживается Всемирным Банком, Европейским банком реконструкции и развития, Комиссией Евросоюза, Европейской экономической комиссией и другими международными структурами. Международный лизинг несколько отличается от внутреннего своей отраслевой структурой. Так, например, если на внутреннем национальном лизинговом рынке преобладает производственное оборудование, автомобили и другое имущество, то на международном - суда, самолеты, железнодорожный подвижной состав и более дорогостоящее имущество.

При международном лизинге, как правило, используются положительные моменты налогового законодательства, принятого в определенной стране. В таком случае лизинг можно представить в виде экспорта налоговых льгот из страны лизингодателя в страну лизингополучателя.

С другой стороны, именно особенности налогообложения, учета и таможенного оформления могут стать серьезным препятствием на пути реализации международного лизинга. В этом случае дальнейшие перспективы таких процессов зависят исключительно от желания властей конкретного государства реформировать отдельные моменты действующего законодательства.

Но, несмотря на некоторые возможные затруднения, международный лизинг обычно выгоден для всех сторон, заключающих сделку. Сегодня это распространенный и прекрасно налаженный механизм продажи оборудования, которое производится компаниями страны лизингодателя. По мнению ряда иностранных юристов, Конвенция по многим статьям чрезмерно упрощена, а по практически возникающим вопросам оставляет на усмотрение сторон договора

международного лизинга детальное определение условий такого договора.

При организации бухгалтерского учета операций по международному лизингу следует обратить внимание на некоторые нюансы законодательства, учитывающие все требования таможенного и налогового законодательства, регулирующие особенности осуществления экспортно-импортных операций.

В целом порядок бухгалтерского учета лизинговых операций при международном лизинге аналогичен общему порядку.

Основные отличия, при организации учета международных лизинговых операций, заключаются в следующем:

- какая валюта будет использована для осуществления лизинговых платежей;

- как учитывать курсовую разницу и какая из сторон будет подвержена риску изменения курса валюты, и будут ли они возмещаемы;

- как формировать стоимость объекта лизинга при переходе из таможенного режима «временный ввоз» в режим «свободного обращения».

Если в качестве лизингодателя выступает иностранная организация, учитывая, что именно она вплоть до конца срока действия договора будет собственником предмета лизинга, ввоз лизингового имущества в Узбекистан можно осуществлять в режиме временного ввоза. Ведь этот режим является льготным, так как в отношении некоторых видов имущества, помещаемого под данный таможенный режим, предусматривается полное или частичное освобождение от уплаты ввозных таможенных платежей.

Поскольку сумма лизинговых платежей при международном лизинге, как правило, выражена в иностранной валюте, нужно также учесть требования законодательства по бухгалтерскому учету, в

соответствии с которым расходы, выраженные в иностранной валюте, для целей учета и налогообложения пересчитываются в суммы по официальному курсу, установленному Центральным Банком Республики Узбекистан на дату признания соответствующего расхода.

Кроме того, обязательства и требования, выраженные в иностранной валюте, а также имущество в виде валютных ценностей пересчитываются в суммы по официальному курсу, установленному Центральным Банком Республики Узбекистан на дату перехода права собственности при совершении операций с таким имуществом, прекращения (исполнения) обязательств и требований или на последнее число отчетного или налогового периода в зависимости от того, что произошло раньше.

Таким образом, формируя прочие расходы, связанные с производством и реализацией, бухгалтеру нужно пересчитывать сумму лизингового платежа за соответствующий месяц, выраженную в иностранной валюте, в суммы по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на последнее число этого месяца. А по мере фактической уплаты лизинговых платежей, если договором лизинга предусмотрена последующая уплата лизинговых платежей, то есть платежи за текущий месяц вносятся в следующем месяце, нужно определять курсовую разницу. Она рассчитывается как разница между суммой лизингового платежа, исчисленной по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на дату его начисления (последнее число месяца), и суммой того же платежа, исчисленной по курсу Центрального Банком Республики Узбекистан на дату фактического перечисления валютных средств. Эта курсовая разница признается в составе финансовых доходов.

В соответствии с принципами бухгалтерского учета записи по операциям в иностранной валюте производятся одновременно и в валюте расчетов и платежей, и в национальной валюте - в суммах в

суммах, определенных путем пересчета иностранной валюты в сумах по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан, действующему на дату совершения операции Действующий порядок учета ежемесячной курсовой разницы, в случае экспортного лизинга, отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

сумму выручки от оказания лизинговых услуг (причитающихся лизинговых платежей) лизингодателю нужно переоценивать в сумах по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на дату признания дохода, то есть на последнее число того месяца, за который начислен соответствующий лизинговый платеж;

сумму выручки в виде выкупной стоимости, уплачиваемой лизингополучателем одновременно при выкупе предмета лизинга, если это предусмотрено договором лизинга, нужно пересчитать, суммы по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на дату перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю; суммы, фактически поступающие на валютный счет лизингодателя (уплачиваемые лизингополучателем платежи в валюте), оцениваются в сумах по курсу на дату фактического зачисления средств на валютный счет; суммы дебиторской и кредиторской задолженности (по начисленным лизинговым платежам или полученным авансам), как и остатки средств на валютных счетах, помимо прочего подлежат переоценке по курсу Центрального Банка Республики Узбекистан на последнее число каждого месяца.

В результате указанных выше оценок и переоценок на счетах учета расчетов, а также на счетах, предназначенных для учета денежных, средств, будут формироваться курсовые разницы. Списывать их нужно на счет «Доходы от валютных курсовых разниц» или «Убытки от валютных курсовых разниц».

Применительно к специфике отечественных лизинговых компаний рациональной является разработка рабочего плана счетов,

построенного на базе Национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ № 21). При этом построение рабочего плана счетов проводится путём включения дополнительных счетов с необходимой аналитикой, которые, в совокупности, отражают специфику лизинговой деятельности, взаимосвязь и сопоставление информации между лизингодателем и лизингополучателем - 0821 «Имущество, для передачи в экспортный лизинг», 0822 «Капитализируемые финансово-инвестиционные затраты», 9450 «Не возмещаемые расходы», 0921 «Платежи к получению по экспортному лизингу - долгосрочная часть», 4811 «Платежи к получению по экспортному лизингу - текущая часть», 4831 «Процентный доход к получению по экспортному лизингу».

По нашему мнению действующий порядок учета ежемесячной курсовой разницы требует пересмотра с учетом международной практике. В связи с этим, предложено введение в отечественную практику критерия переоценки валютных статей баланса, применяемого в международной практике, включающего наличие права получить или обязательства оплатить валютные денежные средства. Таким образом, если лизинговой компанией получен аванс от лизингополучателя в иностранной валюте, то сумма кредиторской задолженности по счетам учета полученных авансов (6300, 7300) не подлежит ежемесячной переоценки, и соответственно, не будут возникать убытки от отрицательной курсовой разницы. Для достоверного учета реально полученных доходов и расходов по финансовой деятельности, предложено формировать и списывать курсовую разницу, возникающую при ежемесячной переоценке методом взаимопогашения, который заключается в том, что отрицательная курсовая разница списывается, в пределах суммы накопленной положительной курсовой разницы, на специально открываемый счет 8540 «Резерв по ежемесячной переоценки валютных статей баланса» без применения счетов 9540 «Доходы от валютных курсовых разниц» и 9620 «Убытки

от валютных курсовых разниц». Таким образом, данные курсовые разницы не будут признаны доходами (расходами) по финансовой деятельности, так как они не приводят к реальному увеличению (уменьшению) экономической выгоды. Для этого рекомендовано аккумулировать положительную и отрицательную курсовые разницы, возникающие при ежемесячной переоценке, соответственно по кредиту счета 6230 «Положительная курсовая разница по переоценке» и по дебету счета 3290 «Отрицательная курсовая разница по переоценки» в корреспонденции со счетами учета, выраженных в иностранной валюте.

В заключении, важно отметить, что несмотря на положительные тенденции в развитии международного лизинга, необходимо учитывать, что при развитии глобализации и международной интеграции в этом механизме особенно важно совершенствование практики учета и налогообложения участников лизинговых сделок, что требует адекватного изменения подходов к международному лизингу. В таких условиях, современный подход к совершенствованию учета лизинговых операций требует разработки и внедрения порядка учета международных лизинговых операций.

3.3. Организация учета совместной лизинговой деятельности

В условиях международного финансового кризиса ситуация на мировом рынке лизинга отражается на лизинговых компаниях двояким образом. С юридических лиц, усложняется доступ предприятий к прямому банковскому кредитованию, и практически лизинг становится единственным способом приобретения оборудования. С другой стороны банки прекращают финансировать не только своих заёмщиков, но и лизинговые компании, которые теперь могут бороться за выживание только благодаря собственным средствам.

Одной из примечательных особенностей посткризисного периода стало увеличение количества сделок по слияниям и поглощениям лизинговых

компаний. Активизация в последнее время проведения такого рода сделок в банковском секторе и распространится и на лизинг. Не исключая, что с парами участников будут крупные и крупнейшие лизингодатели. Об этом свидетельствуют примеры из относительно недавней истории стран с наиболее развитыми в мире лизинговыми отношениями:

- Германии – формирование LBBW-Leasing в составе Sudleasing и MKB/MMV;

- Франции, когда возникло BNP Paribas Lease Group из UFB Locabail и UNP Lease;

- Великобритании, когда RoyScot Trust и Royal Bank Leasing купили крупнейшего лизингодателя — Lombard;

- Японии, появилась очень крупная лизинговая компания — Century Tokyo Leasing на базе слияния Century Leasing System и Tokyo Leasing.

Возможно, кризис — самое подходящее время, чтобы остановиться, оглянуться, определить более точно и объективно, какие перспективы рынка, как позиционирует та или иная лизинговая компания на рынке в целом, в сегментах рынка, в регионах; разработать сценарии деятельности в посткризисный период.

Многие лизинговые компании могли бы увеличить свое присутствие на рынке в некоторых секторах, но испытывают недостаток капитала или специальных знаний, чтобы сделать это независимо. Совместная лизинговая деятельность позволит создать для этого инфраструктуру, и тем самым обеспечить значительную выгоду для субъектов лизинга. Основным преимуществом такой деятельности является возможность для нескольких компаний финансировать свою деятельность общими активами.

В целях выработки эффективной стратегии развития лизинговой деятельности разработан порядок учета совместной лизинговой деятельности, предусматривающий признание объекта лизинга, в качестве совместно контролируемого актива для получения дохода. Предлагаемый порядок базируется на международных принципах учета, определенных

МСФО 31 «Совместная деятельность», когда каждый из участников совместной деятельности отражает в бухгалтерском учете долю расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю доходов от совместного использования активов согласно условиям договора на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в состав финансовых вложений не переводятся. Необходимо только отметить, что, согласно МСФО 31 совместная деятельность может осуществляться в трех различных формах, то есть включать в себя:

1. Совместно осуществляемые операции;
2. Совместно используемые активы;
3. Совместную деятельность.

В отечественной практике совместная деятельность организаций регулируется Гражданским кодексом. Примером совместного использования активов являются совместное строительство объекта недвижимости и дальнейшая совместная эксплуатация объекта с получением дохода от сдачи в лизинг дорогостоящих активов.

Основным и обязательным условием договора о совместном использовании активов является нахождение актива в общей долевой собственности сторон до момента заключения указанными сторонами (совладельцами) договора о совместном использовании данного актива. То есть в отличие от обязательного требования договора простого товарищества в результате внесения вкладов по договору о совместном использовании актива соединения вкладов не происходит.

Таким образом, в данном виде договора отличительными особенностями являются:

- наличие долевой собственности участников на актив до момента заключения договора о его совместном использовании;
- сторонами договора могут являться только совладельцы используемого актива;

общее имущество в результате и в связи с внесением вкладов или в

процессе исполнения договора не образуется; изменения формы собственности, собственников и размера их долей в праве собственности не происходит; стороны обязаны участвовать в расходах и обязательствах (как собственных, так и совместных), возникающих в связи с участием в договоре, за свой счет;

между участниками распределяется вся сумма полученного от использования актива дохода (выручки).

Активы считаются совместно используемыми в случае, когда имущество находится в общей собственности участников договора с определением доли каждого из собственников в праве собственности (долевая собственность) и собственники заключают договор с целью совместного использования такого имущества для получения экономических выгод или дохода. Предполагается наличие совместного контроля и владения одним или несколькими активами, внесенными или приобретенными в целях совместной деятельности.

Как правило, заключению договора о совместной деятельности в форме совместно используемых активов предшествует инвестиционный договор, в рамках которого осуществляется капитальное строительство объекта долевой собственности с определением доли каждого из собственников в праве собственности. Договор о совместной деятельности может сразу предусматривать этап строительства или создания имущества в долевой собственности с последующей его эксплуатацией для получения дохода или других экономических выгод. Например, в общей долевой собственности могут находиться нефтепроводы, нефтяные скважины, линии электропередачи, здания. Часто несколько заинтересованных организаций создают такое совместное имущество, как объекты инфраструктуры: водопроводы, дороги, трубопроводы. Совместными активами могут быть котельные, трансформаторные подстанции, литейные заводы, продукция которых распределяется между владельцами.

В рамках договора о совместной деятельности в форме совместно используемых активов каждый участник получает свою долю продукции,

изготовленной с использованием совместного имущества, или свою долю дохода, поступившего в рамках совместной деятельности. При этом каждый участник может нести свою долю расходов, необходимых для эксплуатации долевой собственности.

Каждый участник контролирует долю будущих экономических выгод через свою долю в совместно используемом активе. Основополагающими признаками этого вида совместной деятельности являются следующие:

- наличие общей долевой собственности на имущество, внесенное в совместную деятельность;
- каждый участник получает свою долю дохода или продукции произведенными активами;
- каждый участник несет соответствующую часть расходов.

В собственной финансовой отчетности каждый участник договора должен признать:

- свою долю в совместно используемых активах;
- свои собственные обязательства, возникшие в ходе совместного использования активов;
- свою долю совместных обязательств, возникших у него совместно с другими участниками договора;
- свою собственную долю расходов в связи с участием в договоре;
- долю в совместных расходах, которые он понес совместно с другими участниками договора;
- свою собственную долю в доходах, полученных совместно с другими участниками договора.

При совместно используемых активах бухгалтерский учет аналогичен совместно осуществляемым операциям. Активы, принадлежащие участнику договора на праве долевой собственности и внесенные им в качестве вклада, продолжают учитываться им на соответствующих счетах бухгалтерского учета состав финансовых вложений не переводятся. А все операции отражаются обособленно в аналитическом учете по соответствующим

синтетическим счетам, отдельный баланс не ведется.

Каждый из участников договора отражает в бухгалтерском учете долю расходов и обязательств, а также причитающуюся ему долю доходов от совместного использования активов согласно условиям договора. Построение рабочего плана счетов при осуществлении совместной деятельности водится путём включения дополнительных счетов с необходимой аналитикой - Совместно контролируемый объект лизинга (0825), Платежи к получению по совместной лизинговой деятельности - долгосрочная часть (0992), Долгосрочные отсроченные расходы лизингодателя по совместной деятельности (0992), Текущая часть лизинговых платежей по совместной деятельности (4812), Доходы от совместной деятельности (9031).

Распределение доходов осуществляется в соответствии согласованными между участниками долями каждого из них. В этом случае нет необходимости в создании нового юридического лица.

Если согласно договору расчеты с лизингополучателем осуществляются одним из участников, то доходы, подлежащие получению другими участниками договора, отражаются в его бухгалтерском учете в качестве обязательства перед ними. Для отражения в учете таких обязательств целесообразно использовать счет 6991 «Расчеты с кредиторами при местном совместном использовании активов». Расходы по сегменту при совместном использовании активов целесообразно отражать на отдельном счете 2011 «Основное производство».

Кроме того, при совместном использовании активов у участников договора могут возникать не только собственные расходы по выполнению договора, но и совместно понесенные расходы, которые подлежат распределению между участниками согласно условиям договора. Порядок распределения расходов должен быть предусмотрен в учетной политике организаций-участников.

Бухгалтерский учет лизинговой деятельности связан с правовыми

нормами, следовательно, дальнейшее его развитие обусловлено необходимостью комплексного совершенствования как законодательных норм, так и национальных стандартов бухгалтерского учета. Это и предопределило необходимость разработки предложений по совершенствованию Закона Республики Узбекистан «О лизинге», Национальных стандартов бухгалтерского учета.

В заключении необходимо отметить, что определение основных тенденций регулирования бухгалтерского учета на основе международной практики, позволяет прогнозировать направление развития национальной системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и соответствующих требований к ней. Необходимость сближения национальных стандартов бухгалтерского учета с международными стандартами финансовой отчетности, обуславливают необходимость параллельного применения в практике как национальных, так и международных стандартов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты анализа практики развития лизинга и роли бухгалтерского учета в организации лизинговой деятельности позволили сделать следующие научные выводы:

1. Бухгалтерский учет лизинговой деятельности зависит от правильного понимания содержания лизинга. На наш взгляд, высказывание Аристотеля том, что «Богатство заключается чаще всего в рентабельном использовании собственности, а не в обладании ею как таковой», лучше всего определяет экономическую сущность лизинга. В основе бухгалтерского учета лизинговой деятельности заложен именно этот принцип разделения права собственности и пользования. Кроме того, особенность лизинга, требует рассмотрения учетных проблем с позиции приоритета экономического содержания лизинга над её правовой формой - являющегося одним из основных принципов бухгалтерского учета.

2. В отечественном законодательстве лизинговая деятельность представлена как вид инвестиционной деятельности, что не полностью раскрывает особенности данного вида деятельности. В ходе анализа структурных изменений финансовой отчетности лизинговой компании, сделан вывод, что лизинговая деятельность это посредничество в процессе целевой финансово-инвестиционной деятельности в целях получения дохода. Так как, лизинговый платеж включает поступления от инвестиционной деятельности - в сумме возмещения стоимости имущества переданного в лизинг, и доход - в размере процента, получаемого от лизингополучателя за использование объекта лизинга.

3. Бухгалтерский учет лизинговой деятельности связан с правовыми нормами, следовательно, дальнейшее его развитие обусловлено необходимостью комплексного совершенствования как законодательных норм, так и национальных стандартов бухгалтерского учета. Это и предопределило необходимость разработки предложений по совершенствованию Закона Республики Узбекистан «О лизинге»,

включающих: определение международной формы лизинга; установление требования о проведении ежегодной аудиторской проверки финансовой отчетности лизинговых компаний. В связи с этим, нами определена необходимость обособленного отражения в бухгалтерском балансе показателей, характеризующих объекты лизинга, возникновение дебиторской задолженностей и их погашение, сформулированы предложения по изменению требований к раскрытию информации о лизинговой деятельности в формах финансовой отчетности;

4. Формирование финансовой отчетности рассмотрен как процесс изучения, отбора и систематизации полезной и существенной для заинтересованных пользователей информации. С усилением интеграции мировых экономических процессов финансовая отчетность становится своеобразным “пропуском” на международные рынки. Результат критической оценки содержания показателей финансовой отчетности лизинговой компании, позволил нам сделать выводы об ограниченности представляемой информации по лизинговой деятельности.

5. Применительно к специфике отечественных лизинговых компаний рациональной является разработка рабочего плана счетов, построенного на базе национального стандарта бухгалтерского учета (НСБУ № 21). При этом построение рабочего плана счетов проводится путём включения дополнительных счетов с необходимой аналитикой, которые, в совокупности, отражают специфику лизинговой деятельности, взаимосвязь и сопоставление информации между лизингодателем и лизингополучателем.

6. Для повышения объективности учетной информации, предложен порядок проведения переклассификации долгосрочных активов в состав текущих на отдельном счете 1400 «Переклассифицированные активы для реализации», при наличии следующих условий - не используемые в деятельности и не приносящие доход активы, балансовая стоимость активов будет возмещена посредством продажи в пределах одного года с даты - переклассификации; активы доступны для продажи и являются предметом

предложения на рынке.

7. Разработаны рекомендации по бухгалтерскому учету международного лизинга, где предложен порядок переоценки валютных статей баланса, основанной на международной практике и аккумулирования курсовых разниц по ежемесячной переоценке на счете 8540 «Резерв по ежемесячной переоценки валютных статей баланса» методом взаимопогашения.

8. В целях объективного учета расходов лизингодателя и расчета лизинговых платежей, обеспечивающих безубыточность его деятельности на протяжении договора лизинга, сформулирован перечень финансово-инвестиционных затрат, включающие финансовые расходы по обслуживанию привлеченных средств, использованного для приобретения имущества и возникшие до передачи объекта лизинга лизингополучателю, а также инвестиционные затраты, связанные с приобретением объекта лизинга и исполнением договора лизинга.

9. Единство системы бухгалтерского учета обеспечивается первичной учетной документацией, которая является источником данных для их постепенного накапливания и систематизации в соответствии с целями и задачами учета. В связи с этим, для повышения контрольно-аналитических возможностей лизинговых операций разработаны формы первичной учетной документации, включающие - Акт № 1 «Передачи и приёмки объекта лизинга в эксплуатацию», Акт № 2 «Приёма-передачи имущества в собственность», Ведомость учета возмещаемых и невозмещаемых затрат лизингодателя, Ведомость учета расчетов с лизингополучателем.

Предлагаемые рекомендации позволят нейтрализовать определенные трудности при организации учета лизинговой деятельности, которые наблюдаются во многих лизинговых компаниях в Республике Узбекистан.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Законы Республики Узбекистан

1. Конституция Республики Узбекистан. – Т.: Узбекистан, 2011 . -40 с.
2. Закон Республики Узбекистан «О государственной статистике» от 12 декабря 2002 .
3. Закон Республики Узбекистан «О лизинге» - Т.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. 2007. № 12, статья 608.
4. Закон Республики Узбекистан «Об аудиторской деятельности» от 9 декабря 1992 г. (с изменениями дополнениями от 26 мая 2000 г.)
5. «Налоговый кодекс» Республики Узбекистан от 25 декабря 2007 г. № ЗРУ – 136 (с последующими изменениями и дополнениями).
6. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учете» от 30 августа 1996 г.
7. «Трудовой кодекс» Республики Узбекистан, от 21 декабря 1995 г.
8. Гражданский кодекс Республики Узбекистан. – Т.: Адолат., 2012.
9. Закон Республики Узбекистан “О микрофинансировании” – Т.: Ведомости Олий Мажлиса м. 2006. № 37-38, статья 369.

II. Указы и распоряжения Президента Республики Узбекистан.

10. Указ Президента Республики Узбекистан о Государственной программе «Год семьи» № УП-1717 2012 год 27 февраля.
11. Указ Президента Республики Узбекистан о приоритетных направлениях развития промышленности Республики Узбекистан в 2011-2015 годах № УП-1442., 15.12.2010 г
12. «О дополнительных мерах по стимулированию развития микрофирм и малых предприятий» от 20 июня 2005 г. № УП-3620. Собрание законодательства Республики Узбекистан, № 25 – 26 (161 – 162) июнь 2005 г.
13. «О либерализации финансовой отчетности субъектов предпринимательства за хозяйственные правонарушения» от 24 июня 2005 г. № УП 3622. Собрание законодательства Республики Узбекистан, № 25 –

26 (161 – 162) июнь 2005 г.

14. Приказ Министерства финансов Республики Узбекистан от 11.05.2009 года № 54 «Об утверждении Положения о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете. Собрание законодательства Республики Узбекистан. 2009. № 23. – статья 265.

15. Постановление Олий Мажлиса Республики Узбекистан от 26.05.2000 года № 84-2 “О присоединении Республики Узбекистан к Конвенции международного института ООН по унификации частного права о международной финансовой аренде. –Т.: Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан. 2000. № 5-6, статья 155.

16. Лизинг в Центральной Азии и Азербайджане. Международная финансовая корпорация, 2007. – 131 с.

III. Постановления Кабинета Министров Республики Узбекистан и нормативно - правовые документы министерств

17. «О внесении дополнения в Порядок учета поступления, распределения средств от разгосударствления, приватизации государственного имущества и контроля за их использованием» от 4 января 2006 года № 3.

18. «О совершенствовании аудиторской деятельности и повышении роли аудиторских проверок» от 29 ноября 2005 года №266.

19. Международные стандарты учета и аудита. М: «Сборник с комментариями» 2003г.

20. Национальные стандарты бухгалтерского учета Республики Узбекистан. Издано в издательско-информационном центре Национальной Ассоциации бухгалтеров и аудиторов. Ташкент: 2012 г.

21. «Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг) и о порядке формировании финансовых результатов». Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 5 февраля 1999 г. № 54. (с последующими изменениями и дополнениями за 2003 – 2011г.г.). Ташкент: 2012 г.

IV.Труды Президента Республики Узбекистан

22. Доклад Президента Республики Узбекистан Ислама Каримова на заседании Кабинета Министров, посвященном основным итогам 2012 года и приоритетам социально-экономического развития на 2013 год. 18.01.2013.

23. Каримов И.А. «2012 год станет годом поднятия на новый уровень развития нашей Родины», Т. «Узбекистан», 2012г.

24. И.А.Каримов. Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа. Доклад на заседании правительства по итогам социально-экономического развития страны в 2010 году и важнейшим приоритетам на 2011 год. Т.: Узбекистан, 2011.-48 с

25. Каримов И.А. Мировой финансово. -экономический кризис, пути и меры его преодоления в условиях Узбекистана. –Т.: Узбекистан, 2009. - 54 с.

26. Каримов И. А. Наша цель: свободная и процветающая родина. – Т: «Узбекистан», 1994. -166 с.

27. Каримов И.А. «Узбекистан по пути углубления экономических реформ». Ташкент: Узбекистан, 1995 г. -285 с.

V.Учебники

28. Абдуллаев Р. Бухгалтерский учет и аудит. Учебное пособие./ Р. Абдуллаев. - Т.: "IQTISOD-MOLIYA", 2010. - 436 с

29. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие./ В. П. Астахов. - Москва: Юрайт-Издат, 2011. - 955 с

30. Богомолов А.М. Бухгалтерская экспертиза (словарь-справочник эксперта-бухгалтера)/ А.М. Богомолов. - Москва: Гелан, 2000. - 264 с.

31. Бухгалтерия хисобининг халқаро стандартлари : фанидан бакалавриат йуналишлари учун ишчи укув дастури/ Хасанов Б.А. - Т.: Тошкент молия институти, 2003. - 16 с

32. Бухгалтернинг изохли лугати / Узбекистон Бухгалтерлар ва аудиторлар миллий ассоциацияси. . - Т.: NORMA, 2010. - 280 с
33. Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности: Учебное пособие/ А.П. Бархатов. - Москва: "Дашков и К", 2006. - 312 с
34. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет. Учебник./ В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - Москва: Ростов н/Д Феникс, 2008. - 479 с
35. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: задачи и ситуации. Учебное пособие./ В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - Москва: Ростов н/Д Феникс, 2010. - 315 с
36. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие для вузов/ Под.ред.проф.А.Ю.Бабаева. - Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 476 с
37. Бухгалтерский учет и аудит: современная теория и практика. Учебник./ Я. В. Соколова, Т. О. Терентьева. - Москва: Экономика, 2010. - 438 с
38. Бухгалтерский учет. Учебник./ В. Г. Гетьмана. - Москва: ИНФРА-М, 2012. - 717 с
39. Бухгалтерский учет. Практикум(для неучетных специальностей) Учебное пособие. - Москва: Проспект, 2005. - 400 с
40. Бухгалтерский учет: Учебное пособие/ И.И. Бочкарева. - Москва: ТК Велби.Изд-во Проспект, 2005. - 776 с
41. Вахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вуза/ М.А. Вахрушина. - Москва: Омега, 2003. - 528 с
42. Газман В.Д. Ценообразование лизинга – М.: ГУ ВШЭ. 2006. – 544 с.
43. Газибеков Д.Г. Лизинг муносабатлари назарияси ва амалиёти. – Т.: Фан ва технология. 2004. – 308 б.
44. Газибеков Д.Г., Сабиров О.Ш. Лизинг и его развитие в Узбекистане. – Т.: Молия, 2001. – 131 с.

45. Жалолова Д. "Бухгалтерия хисобининг халқаро стандартлари"/ Д. Жалолова. - Т.: Молия институти, 2004. - 25 с
46. Заббарова О.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации. Учеб. пособие./ О. А. Заббарова. - Москва: ЭКСМО, 2009. - 320 с
47. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет: учебник/ Ивашкевич В.Б.. - Москва: Экономистъ, 2003. - 618 с
48. Иткин Ю.М. Бухгалтерский учёт в условиях рыночной экономики Узбекистана. Том 2 Учебное пособие./ Ю.М. Иткин, Э.Ф. Гадоев, А.С. Сотволдиев, М.М. Тулаходжаева. - Т.: Тошкент, 2000. - 262 с
49. Камышанов П.И. Бухгалтерская финансовая отчетность: составление и анализ/ П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - Москва: "ОМЕГА", 2005. - 244 с
50. Керимов В.Э. Бухгалтерский управленческий учет. Практикум./ В. Э. Керимов. - Москва: Дашков и К, 2012. - 100 с
51. Лещенко М. Основы лизинга. – М.: финансы и статистика. 2003. – 336с.
52. Натепрова Т.Я. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. учебное пособие./ Т. Я. Натепрова, О. В. Трубицына. - Б.м., 2010. - 292 с
53. Новодворского В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность. Учебник./ В. Д. Новодворского. - М.: Омега-Л, 2010. - 608 с
54. Пучкова С.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: Учеб. пособ./ С.И. Пучкова. - Москва: ФБК-ПРЕСС, 2002. - 272 с. (Шифр - 795941)
55. Муравицкая Н.К. Бухгалтерский учет: Финансовый учет. Управленческий учет. Финансовая отчетность. Учебное пособие/ Н.К. Муравицкая, Г.И. Лукьяненко. - Москва: "КНОРУС", 2005. - 528 с
56. Муравицкая. Н.К. Бухгалтерский Учет/ Н. К. Муравицкая., Г. И. Лукьяненко. - М.: КНОРУС, 2009. - 576 с

57. Сидельникова Л.Б. Бухгалтерский учет лизинговых операций/ Л.Б. Сидельникова, Е.Н. Назарян. - Москва: Дашков и К, 2003. - 168 с

58. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет в зарубежных странах: Учебник/ Я.В. Соколов, Ф.Ф. Бутынец, Л.Л. Горецкая. - Москва: Проспект, 2005. - 664 с

59. Файзиев Ш.Н. Бухгалтерский учет в бюджетных организациях. Учебное пособие./ Ш.Н. Файзиев, А.Н. Мусаев. - Б.м.: Т.:ТФИ, 2005. - 90 с

60. Хайдаров Ш.У., Ортиков Х.А., Тухсанов Х.А. Лизинг: признание, оценка и учет. – Т.: Норма, 2006. – 247 с.

61. Швецкая В.М. Бухгалтерский учет: Учебник/ В.М. Швецкая. - М.: КНОРУС, 2005. - 395 с

62. Щадилова С.Н. Бухгалтерский учет для всех. Книга пособия./ С. Н. Щадилова. - Москва: Дело и Сервис, 2011. - 208 с

VI. Учебные пособия

63. Асыянов Ш., Идина Е. Лизинг в хозяйственных договорах и бухгалтерском учете. // НТВ. 19 апрель и 17 май №17, 21. 2002.

64. Бобокулов С. Лизинг шартномаси. // Инсон ва қонун - 2001.11-декабрь. 2 б.

65. Аудит. Ўқув кўлланма. 1-2 том. М. Тулаходжаева ва Ш.И.Ильхомов умумий тахрири остида. – Т., ТДИУ , 2012-318 б.

66. Безруких П.С. Новое в учете лизинговых операций // Глав.бух. – 1997. - № 5. – с. 6-16.

67. Васильев К. Лизинговый бизнес в условиях кризиса // Оборудование: рынок, предложение, цены. – 1998. № 9. с. 6-17.

68. Газибеков Д.Г., Сабиров О.Ш. Лизинг и его развитие в Узбекистане.- Т.: Молия, 2001г.

69. Газман В.Д. Рынок лизинговых услуг. – М.: Фонд Правовая культура, 1999. - 376с.

70. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. – М:

Правовая культура, 1997. – 416с.

71. Газман В.Д. Российский лизинг и финансовый кризис // Лизинг – ревью. – 1998. - № 7-8. – с. 2-3.

72. Голощапов В.Н. Лизинг обречен на успех, но мешают налоги // Экономика и жизнь. -1996. - №8. с. 5.

73. Горемыкин В.А. Лизинг как форма предпринимательской деятельности // Достижения науки и техники АПК. – 1998. - №5. – с. 40-41; №6. – с. 43-44.

74. Джуха В.М. Лизинг. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д:»Феникс», 1999. – 320с.

75. Жвалюк. Лизинг для начинающих. – СПб.: Питер, 2001г. – 160с.

76. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. – М.: Инфра – М, 1998. -203 с.

77. Карп М.В., Махмудов Р.А., Шабалин Е.М. Финансовый лизинг на предприятии. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 119 с.

78. Козлова И.М. Об отражении в бухгалтерском учете операции по договору лизинга//Бухгалтерский учет.–1998. - № 1 – с. 42-46.

79. Кошкина М.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. – 1997. - № 10 – с. 59-62.

80. Лиценко М.И. Основы лизинга: Учеб. Пособие. – М.: Фиансы и статистика, 2000г. – 336с.

81. Лизинг как метод инвестирование // Лишанский М.Л., Маслова И.Б. Финансы в сельском хозяйстве. – М., 1999. –320 с.

82. Лизинг: общая характеристика, история, применение в аграрном секторе. // Андреев П.А., Баутин В.М., Толиков Р.П., Юсупова А.Т – М.: Информагротех, 1993. – 48с.

83. Лизинг бозори - аҳволи ва истиқболлари. /Солиқлар ва божхона хабарлари. – 2002-27 август. – 15 бет.

84. Лизинг не роскошь, а насущная необходимость. /Народное слово. 2002-28 март. – 2с.

85. Лизингнинг бухгалтерия ҳисоби. /БПК. 2002. №4. – 83 бет.
86. Леонтьева Ж.Г. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. – 1996. - № 12 – с. 45-47.
87. Логунов Д. Учет операций по договору финансовой аренде // Налоговый вестник. – 1998. - №3. – с. 123.
88. Луговой В.А. Учет арендных обязательств и лизинговых операций // Бухгалтерский учет. – 1997. - № 6 – с. 3-15.
89. Луговой В.А. Учет операций по договору финансовой аренды (лизингу) // Бухгалтерский учет. – 1996. - № 2 – с. 15-19.
90. Машарипова Н. Лизинг объектини фойдали сотиб олиш опционининг лизинг ҳисобига бўлган таъсири. // Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси журнали, №5-6, 2002. 46-47 б.
91. Машарипова Н. Учет лизинговой деятельности: где критерий правильности? // Аспирант и соискатель. -№6, 2001. – с. 94-99.
92. Матюшкина З.В. Порядок оформления договора финансовой аренды (лизинга) и отражения данной сделки в бухгалтерском учете // Консультант. – 1997. -№17. – с. 12-14.
93. Норбеков Д., Шакаров Қ. Лизинг олишда кредит лаёқатлилиги таҳлили // Ўзбекистон иқтисодий ахборотномаси журнали, №5-6, 2002. 47 б.
94. Останақулов Б. Лизингга – технология. Халқ сўзи. 2002-12 март. – 2 бет.
95. Прилуцкий Л. Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика – М.: Ось-89, 1997. – 272 с.
96. Палий В.Ф., Палий В.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет – 1996. - № 9 – с. 13-17.
97. Петрова В.И., Еремин О.Б. Лизинговые операции: правовое регулирование, учет и налогообложение // Бухгалтерский учет. – 1999. - № 10 – с. 18-25; №11 – с. 36-40.
98. Прилуцкий Л.Н. Лизинг как одна из форм активизации

инвестиционной деятельности // Деловой партнер. – 1996. - №2. – с. 27-30.

99. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет операций по договору финансовой аренды//Бухгалтерский учет–1997.- № 10 – с. 53-58.

100.Пятов М.Л., Праскова Н.Ю. Учет лизинговых операций. // Бухгалтерский учет. – 1999. - № 3. – с. 5-13.

101.Разъяснения международных стандартов финансовой отчетности: Учебно-справочное пособие. Пер. с англ. Беспалов Е. – изд. дом «Кітап» г. Алматы. -2002. - 465 с.

102.Разговоры по существу: - Лизинг. Журнал налогоплательщика. 2001. №9. –18с.

103.Рябова Р.И. Лизинг. Бухгалтерский учет и налогообложение. – М.: Бухгалтерский бюллетень, 1998. – 75 с.

104.Сабилов О.Ш. Современное состояние лизинговых отношений в Республике Узбекистан и основные направления их дальнейшего совершенствования.: 08.00.07. Автореф.дис. канд. экон. наук.-Т.: Банковско-экон. акад. Р.Уз. 2001. -21 с.

105.Сахарчук В. Виды лизинговых операции // Хозяйства и право. - 1998. - №4. – с. 26.

106.Сусакаян К.Г. Самые выгодные сделки: лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами. М.: Наука, 1992. – 160 с.

107.Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: подготовительный курс. Пер. с англ. Ю.А.Огибина и др., под общ. ред. Б.С.Лисовика и М.Б.Ярцева. – СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1993.- 272 б.

108.Учет лизинговых операций//Козлова Е.П., Бабченко Т.Н., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в организациях.–М., 1999.-288 с.

109.Умаров А. Лизинг – иқтисодий тараққит омили. Қишлоқ ҳағти. – 2002-20 февраль. – 2 бет.

110.Финансирование без кредитования. Лизинг // Основы предпринимательского дела / В.А. Анташов, М.В. Кузнецов и др. – М.,

1992. – с. 179-188

111. Францева Е.Ф. Лизинг. Справочное пособие. М.: «Издательство ПРИОР», 1998г. – 208с.

112. Хайдаров Ш.У., Ортиков Х.А., Тухсанов Х.А. Этот привлекательный и состоятельный лизинг или бухгалтерский учет лизинговых операций// НТВ. 2004. № 29,30,31,32.

113. Хайдаров Ш.У., Ортиков Х.А., Тухсанов Х.А. Аренда: экономия средств и «палочка выручалочка»// НТВ. 2004. № 37,38,39.

114. Хамзаев Д. Лизинг нужно стимулировать. Журнал налогоплательщика. 2001. №5-6. – 14с.

115. Хашимов Б.А. Развитие бухгалтерского учета на основе международных стандартов в Республике Узбекистан. ИЭР. Вашингтон. 1996 йил.

116. Ғозибеков Д.Ғ. ва бошқ. Лизинг муносабатлари назарияси ва амалиёти. –Т.: Fan va texnologiya. 2004.-308 б.

117. Эргашева Ш. Бухгалтерский учет. Учебное пособие./ Ш. Эргашева. - Т.: "IQTISOD-MOLIYA", 2010. - 520 с

VII. Иностранная литература

118. Astakhov V.P. Financial accounting. Testy. Textbook. Benefits. -М.: ID. FBK-PRESS, 2004.

119. Drury K.U Managerial and production account.-М. : UNITY-DANA. 2003.

120. E. Joarn Larsen. Modern advanced accounting. 1997. – 960 p.

121. Zaharin V.R. Accounting for cash transactions. -М.: Tax Bulletin, 2000.

122. Irene M. Wiecek., Nicola M. Young. IFRS. Primer international GAAP Basics. US edition, 2010.- 374 p.

123. James Jiambalvo. Managerial Accounting. Copyright 2010. – 572 p.

124. Thomson. Financial Accounting. Copyright 2006. – 864 p.

125. Vereshchagin S.A, Sazontov S.B. Fixed assets: accounting and tax accounting as amended, with effect from 01.01.2005 Textbook. M.: Information Centre, 2005. – 21p.

126. Voronin L.I. Intangible assets Studies. Finance Academy under the Government, 2004.

127. Vernon Kam. Accounting theory. 2009

128. Willey. Interpretation and Application of International Financial reporting Standards. Printed in the USA, 2010. – 1329 p.

129. Willey IFRS. Practical Implementation Guide and Work book. USA. 2005. – 474 p.

VIII. Сборники статистических данных

130. Кулжанов О.М. Ўзбекистонда лизинг муаммоларининг иқтисодий моҳияти. // ТМИ, Халқаро илмий-амалий конференция. 11-12 февраль 2004.

131. Кулжанов О.М. Лизинг муносабатларига инсон омилининг таъсири. // ТМИ, Халқаро конференция. 15 апрель 2004 й.

132. Кулжанов О.М. Лизинг жараёнлари Ўзбекистон амалиётида // ТМИ, Халқаро конференция. 24-25 ноябрь 2004 й.

133. Кулжанов О.М., Жалолова Д.Р. Лизинг компанияларининг фаолият йўналишлари // ТМИ, Халқаро конференция. 24-25 ноябрь 2004 й.

134. Основные показатели социально – экономического развития Узбекистана за 2012г. – Т.: 2013

135. Основные показатели социально – экономического развития Узбекистана за 2011 г. – Т.: 2012.

IX. Электронные сайты в Интернете

136. www.cer.uz- (Центр экономического исследования)

137. www.pravo.eastink.uz- (Сборник экономических законодательств)

138. www.stat.uz

139. www.pravo.eastink.uz - (sbornik ekonomicheskix zakonodatelstv).