

Этапы аудиторской проверки лизинговых операций

Вокина Елена Борисовна - к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Тольяттинского государственного университета.
(г.Тольятти, Самарская обл.)

Аннотация: В статье рассматриваются этапы аудиторской проверки лизингодателя/лизингополучателя: ознакомительный, основной, заключительный. Автор дает характеристику аудиторским работам, предусмотренным в плане и программе аудиторской проверки. В работе определена информационная база для сбора аудиторских доказательств.

Ключевые слова: Аудиторская проверка, лизинговая деятельность, этапы аудиторской проверки, аудиторские процедуры.

При реализации аудиторской проверки лизинговой деятельности задачей аудитора может стать оценка достоверности бухгалтерской финансовой отчетности участников лизинговой сделки (лизингодатель/лизингополучатель), а так же выявление ошибок бухгалтерского учета, возникших вследствие неправильного исчисления амортизации, в результате изменения амортизационных групп модернизированных основных фондов.

Как и любой вид аудита, аудит лизинга включает несколько основных этапов: ознакомительный, основной, заключительный. В зависимости от объекта исследования содержательная часть этапов будет отличаться.

На ознакомительном этапе аудиторская организация (команда аудиторов) знакомится с лизинговой компанией/лизингополучателем, изучает техническое задание, подготавливает план и программу аудиторской проверки, рассчитывает уровень существенности и определяет аудиторский риск.

Наиболее ответственным направлением на этом этапе является формирование плана и программы аудиторской проверки, формирование видов аудиторских работ. Аудиторская проверка лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя, как

правило, включает следующие виды работ:

- изучение правильности юридического оформления лизинговых сделок, их соответствия законодательству;
- оценка реальной стоимости инвестиции, объекта лизинга;
- оценка эффективности использования собственного капитала и заемных инвестиций;
- оценка правильности расчета лизинговых платежей;
- оценка документального оформления объектов лизинга в системе бухгалтерского и налогового учета;
- оценка правильности расчета амортизационных отчислений объекта лизинга (в зависимости от того, у кого на балансе находится объект лизинга – лизингодатель/лизингополучатель);
- обоснованность включения лизинговых платежей в доходы/расходы (лизингодатель/лизингополучатель) предприятия;
- порядок признания доходов и расходов, формирование финансовых результатов в бухгалтерском и налоговом учете;
- оценка правильности расчета налога на прибыль и налога на имущество.

При формировании плана и программы аудиторской проверки аудитор не должен забывать о специфике инвестиционного проекта, той отрасли, где реализуется инвестиция – торговля, энергетика, промышленность, связь, компьютерные технологии и т.д. План аудиторской проверки лизинговой деятельности может содержать такие разделы как: аудит учетной политики, аудит лизинговых договоров, сверка бухгалтерской финансовой отчетности и с данными учетных регистров, аудит лизингового имущества, аудит заемных средств, аудит расчетов с кредиторами/дебиторами и лизингодателем/лизингополучателем, оценка финансового результата лизинговых операций.

При этом план аудиторской проверки более детально модифицируется в программе аудиторской проверки, где дается подробная характеристика аудиторских работ. Например:

- при аудите учетной политики аудитор проверяет принятую учетную политику на соответствие нормам действующего законодательства, оценивает уместность принятой учетной политики по отношению к лизинговым операциям;
- при аудите лизинговых договоров аудитор составляет перечень договоров лизинга с подразделами по видам имущества и выделением наиболее крупных договоров. Аудитор оценивает договоры лизинга, а именно осуществляет: проверку подписей, печатей и т.д., определение сторон договора; определение срока действия договора; определение обязанностей сторон по содержанию предметов лизинга; возможность и порядок передачи имущества в залог и сублизинг. Аудитор проверяет тождественности данных договоров лизинга, первичных документов и данных бухгалтерского учета. Проверка правильности оформления первичных документов по лизинговым операциям;
- при сверке бухгалтерской финансовой отчетности и с данными учетных регистров

аудитор проверяет соответствие показателей бухгалтерского баланса с данными Главной книги, оборотно-сальдовой ведомости, регистрами синтетического и аналитического учета; осуществляет проверку корреспонденции счетов по лизинговым операциям;

- при аудите лизингового имущества аудитор проверяет: правильность формирования первоначальной стоимости объектов лизинга; обоснованность и правомерность передачи имущества в лизинг, возврата и выкупа лизингового имущества, правильность отражения данных операций в бухгалтерском учете; соответствие проведения и оформления инвентаризации лизингового имущества учетной политике;
- при аудите расчетов и заемных средств аудитор осуществляет рассмотрение структуры дебиторской и кредиторской задолженности, проверяет правильность учета расчетов по претензиям, а также правильность расчета и своевременность уплаты процентов по заемным обязательствам.

Основной этап проверки включает, предусмотренные в плане и программе аудиторской проверки работы и разделы. Основной этап может длиться от 1,5 до 4 недель. На этом этапе важно правильно определить и использовать аудиторские процедуры для раскрытия интересующей информации.

Наиболее распространенными аудиторскими процедурами являются оценка документации, анкетирование и проведение интервью (собеседования) с сотрудниками. При проведении интервью (собеседования) аудитор может столкнуться с абсолютно различным мнением среди сотрудников организации, привлеченными экспертами в данной области, заинтересованными лицами о проблемных вопросах и путях их решения. При этом у аудитора существует риск принять за основное ложное направление, пропустить важную информацию либо потратить много времени на сбор несущественных фактов. При этом необходимо максимально полно и объективно актуализировать информацию об объекте исследования (например, путем увеличения количества интервьюируемых по данному вопросу, увеличивая объем аудиторской выборки), сконцентрироваться на поставленной задаче и постоянно структурировать полученные данные.

При выполнении аудиторских процедур аудитор изучает внешнюю и внутреннюю информацию, документацию хозяйствующего субъекта (лизингодателя/лизингополучателя), в том числе:

- учетную политику организации;
- копии учредительных документов организации;
- формы бухгалтерской отчетности;
- данные Главной книги или оборотно-сальдовой ведомости;
- аналитические расчеты и выводы во внутренних документах по установленным в

лизинговой компании формам, например, заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового проекта;

- заявку на лизинг, договор лизинга;
- договор поставки объекта лизинга и платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение) о поступлении аванса от лизингополучателя;
- заказ-наряд поставщику лизингового имущества;
- счет на оплату объекта лизинга;
- кредитный договор (договор процентного займа) и платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие оплату процентов по кредиту (займу) и возврат суммы кредита (займа);
- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие получение кредитных (заемных) средств на расчетный счет лизингодателя для финансирования инвестиционного проекта;
- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающий оплату объекта лизинга;
- товарно-транспортную накладную, сопроводительные документы;
- акт приема-передачи объекта лизинга;
- счет-фактуру;
- договор страхования между страховой компанией и лизингополучателем (или лизингодателем) – страховой полис платежно-расчетный документ (выписка банка и платежное поручение), об уплате страхового взноса;
- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие оплату лизингополучателем лизингового платежа;
- договор выкупа между лизингодателем и лизингополучателем и платежно-расчетный документ (выписка банка и платежное поручение), подтверждающий оплату остаточной стоимости объекта лизинга;
- регистры бухгалтерского учета по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «Налог на добавленную стоимость», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 98 «Доходы будущих периодов», 001 «Арендованные основные средства», 011 «Основные средства, сданные в аренду»;
- акты сверки взаиморасчетов между лизингодателем и лизингополучателем, между лизингодателем (лизингополучателем) и кредитной (страховой) организаций.

В соответствии с ФСАД N7/2010 «Аудиторские доказательства» аудитор собирает аудиторские доказательства, с целью получить подтверждение или отсутствие подтверждения предпосылок составления бухгалтерской отчетности (табл. 1). [5]

Таблица 1. Источники информации аудиторских доказательств.

№ п/п

Предпосылка составления бухгалтерской отчетности

Сущность предпосылки

Источники информации, подтверждающие предпосылку составления отчетности

1

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении групп однотипных хозяйств

1.1

Возникновение

отраженные в учете хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни фа

Первичные бухгалтерские документы, подтверждающих свершение лизинговой сделки

1.2

Полнота

все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат

Регистры бухгалтерского учета, связанные с приобретением, передачей лизингополучателю, а

1.3

Точность

суммы и прочие данные, относящиеся к отраженным в учете хозяйственным операциям, событиям

Регистры и счета бухгалтерского учета

1.4

Отнесение к соответствующему периоду

хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены в соответствии

Синтетические и аналитические учетные регистры

1.5

Классификация

хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены на соответст

Синтетические и аналитические учетные регистры

2

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении остатков по счетам бухгалте

2.1

Существование

отраженные в учете активы, обязательства и капитал фактически существуют;

Документы, подтверждающие наличие объекта лизинга на определенную дату, в том числе и

2.2

Права и обязательства

аудируемое лицо обладает правами или контролирует права на отраженные активы, а отражен

Правоустанавливающие документы на объект лизинга: свидетельство о праве собственности, д

2.3

Полнота

все активы, обязательства и капитал, которые подлежат отражению в учете, отражены в нем

Регистры и счета бухгалтерского учета, формы бухгалтерской финансовой отчетности

2.4

Оценка и распределение

активы, обязательства и капитал включены в бухгалтерскую отчетность в соответствующих сум

Формы бухгалтерской финансовой отчетности

3

Предпосылки составления бухгалтерской отчетности в отношении представления и раскрытия

3.1

Возникновение, права и обязательства

отраженные в бухгалтерской отчетности хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной

Договоры лизинга, договора поставки лизингового имущества, первичные документы по лизингу

3.2

Полнота

все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат

Формы бухгалтерской финансовой отчетности, Оборотно-сальдовая ведомость, Главная книга

3.3

Классификация и понятность

финансовая информация представлена и описана правильно, а раскрываемые в ней хозяйстве

Формы бухгалтерской финансовой отчетности

3.4

Точность и оценка

финансовая и прочая информация раскрыта достоверно и в надлежащих суммах

Арифметические расчеты, подтверждающие стоимостную оценку лизингового имущества, заем

На заключительном этапе аудиторской проверки аудитор оценивает эффективность инвестиционной сделки для лизингодателя и возможности реализации нового бизнес-направления для лизингополучателя, формирует мнение о достоверности бухгалтерской финансовой отчетности для лизингодателей и в части совершенной лизинговой сделки для лизингополучателей, составляет отчет аудитора и оформляет аудиторское заключение.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс РФ часть вторая.
2. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» №164-ФЗ от 29 октября 1998 г. (ред. от 8.05.2010 г.) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=102062>.
3. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» №307-ФЗ от 30 декабря 2008 г. (ред. от 11.07.2011 г.) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=113678>.
4. Постановление Правительства РФ от 23.09.2002 N 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (ред. от 22.12.2011 г.) // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=124340>.
5. Приказ Минфина РФ от 16.08.2011 N 99н «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности и внесении изменения в федеральный стандарт аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденный Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 августа 2010 г. N 90н» // КонсультантПлюс : [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=120329>.
6. Газман В.Д. Леверидж в лизинге/ В.Д. Газман // Финансы. – 2012 - №6 - С. 19-23.
7. Горемыкин, В. А. Лизинг : учебник / В.А. Горемыкин. – М. : «Филинъ», 2008. – 944 с.
8. Горемыкин, В. А. Организационное и методическое обеспечение лизингового процесса / В.А. Горемыкин // Финансовый менеджмент. – 2006. – № 5. – С. 9-18.
9. Ковалев, В. В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика : учеб.пособие / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2005. – 512 с.
10. Левкович, А.О. Формирование рынка лизинговых услуг: Учебное пособие.- М.: Изд-во деловой и учебной литературы, 2004. - 336 с.
11. Райзберг, Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. — М.: ИНФРА-М, 2007. – 495 с.
12. Сайт Лизинг в России и СНГ: [сайт справочной системы] - Режим доступа: <http://www.all-leasing.ru/>.

{social}