

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

© 2012 В.И. Баженова

Поволжский государственный технологический университет, г. Йошкар-Ола

E-mail: bazvera@yandex.ru

Анализируются сущность и структура системы внутреннего контроля. Даны методические рекомендации по описанию и оценке эффективности системы внутреннего контроля лизинговых операций на примере конкретной организации. Предложено использование стоп-факторов лизинговых операций в целях управления рисками, возникающими при реализации лизинговой сделки.

Ключевые слова: система внутреннего контроля, лизинговые операции, элементы системы, стоп-факторы.

Одной из ключевых задач деятельности лизинговых компаний является организация своевременного и эффективного контроля, обеспечивающего сохранность предметов лизинга, оптимизацию размера притока и оттока денежных средств, минимизацию рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки, и в целом повышение достоверности, полноты и объективности информации, представляемой собственникам и пользователям в финансовой (бухгалтерской) отчетности. В данном контексте необходимым условием повышения эффективности деятельности лизинговых компаний выступает функционирование системы контроля на постоянной основе.

Историческое развитие бизнеса свидетельствует об усложнении задач управления, которое объективно ведет к повышению роли контрольной функции. Следует отметить, что в научных работах, монографиях, стандартах существует многообразие концептуальных подходов к организации и определению категории внутреннего контроля, характеризующих его с различных точек зрения. «Контроль определяют по-разному: как средство, фактор, форму, элемент, функцию, вид деятельности, систему, обратную связь, условие, регулятор, гарант, явление, институт, метод, правомочие, атрибут и т.д. Это, очевидно, не столько отражает стремление дать универсальную трактовку понятия контроля, сколько является следствием подхода к данному вопросу с точки зрения интересов представителей различных научных направлений: философии, теории управления, политики, права, кибернетики и др.»¹.

Внутренний контроль определяется как одна из функций управления, представляющая собой систему постоянного наблюдения и проверки функционирования организации в целях оцен-

ки обоснованности и эффективности принятых управленческих решений, выявления и предупреждения неблагоприятных ситуаций, своевременного информирования руководства для принятия решений, направленных на управление рисками².

Ряд ученых-экономистов рассматривают контроль с позиции движения информационных потоков. Профессор В.В. Бурцев определяет внутренний контроль организации в широком смысле как систему, состоящую из элементов входа (информационное обеспечение контроля), элементов выхода (информация об объекте управления, полученная в результате контроля) и совокупности следующих взаимосвязанных звеньев: среды контроля, центров ответственности, техники контроля (информационно-вычислительная техника и технология), процедуры контроля, системы учета³.

Следует признать, что любая система управления должна реализовать функции контроля. С этой целью определяются права, обязанности и ответственность различных подразделений и исполнителей по организации контроля, разрабатываются процедуры и методы (приемы) контроля. Причем следует признать, что контроль осуществляют не только специальные службы (технического, финансового и других видов контроля), но и вся система менеджмента организации, что позволяет представить систему внутреннего контроля (СВК) как часть (подсистему) управления.

Понятие СВК, задачи и содержание процедур оценки эффективности ее функционирования раскрыты в стандартах аудиторской деятельности⁴. В стандарте реализован риск-ориентированный подход системы внутреннего контроля, что обусловлено тенденцией развития различных

концепций управления и реализацией концепции бережливого производства. В основе концепции бережливого производства лежат следующие ключевые понятия: устранение и предотвращение потерь, оптимизация потока создания ценности, обеспечение высокого качества и потребительских свойств продукции⁵. Согласно стандарту под системой внутреннего контроля понимается “процесс, организованный и осуществляемый представителями собственника, руководством, а также другими сотрудниками аудируемого лица, для того чтобы обеспечить достаточную уверенность в достижении целей с точки зрения надежности финансовой (бухгалтерской) отчетности, эффективности и результативности хозяйственных операций и соответствия деятельности аудируемого лица нормативным правовым актам”.

Системное представление внутреннего контроля дается в стандарте по следующим пяти компонентам: контрольная среда; процесс оценки рисков лизинговой компании; информационная

- оценка эффективности деятельности лизинговой компании;

- выявление и снижение негативного влияния рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки;

- формирование достоверной и объективной информации, представляемой в бухгалтерском учете и отчетности.

Контрольная среда предполагает осведомленность, действия, позицию собственников, руководства, сотрудников лизинговой компании относительно СВК, а также понимание ее значения для осуществления лизинговой деятельности, обеспечивающей поддержание дисциплины и порядка.

Следует отметить, что выделенные пять элементов СВК формируются в системе управления каждой лизинговой компании с учетом масштабов ее деятельности и структуры управления. Приведем организацию системы управления (рис. 1) и проанализируем эффективность функционирования

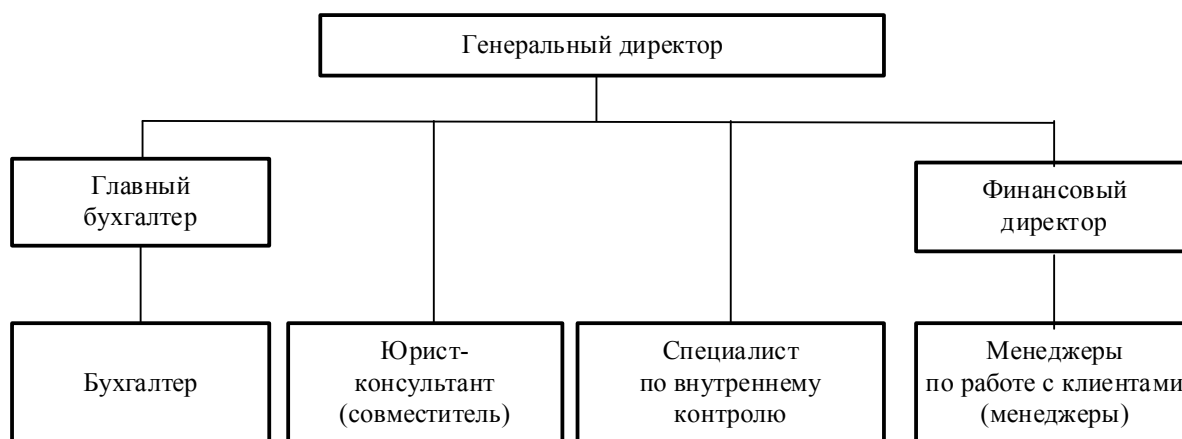


Рис. 1. Структура управления ООО “Промлизинг”

система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности; контрольные действия; мониторинг средств контроля.

В соответствии с данным подходом применительно к особенностям конкретной организации должны разрабатываться элементы СВК.

Целью внутреннего контроля в лизинговой компании является организация эффективной системы управления, обеспечивающей собственников и пользователей достоверной и объективной информацией для принятия обоснованных экономических решений, а также направленной на снижение конфликтов интересов и минимизацию рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки. Можно выделить ключевые задачи СВК:

в данной системе компонентов внутреннего контроля в одной из ведущих региональных лизинговых компаний на рынке лизинговых услуг Республики Марий Эл ООО “Промлизинг”.

В структуре управления ООО “Промлизинг” можно выделить два основных отдела: отдел бухгалтерского учета и отчетности и отдел по работе с клиентами, возглавляемые главным бухгалтером и финансовым директором соответственно. Кроме того, имеется специалист по внутреннему контролю, осуществляющий контроль соблюдения законодательства в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма⁶.

Анализ положений, регламентирующих работу отделов, и должностных инструкций, позволяет дать описание обязанностей исполнителей в СВК и выделить направления контрольных процедур (табл. 1).

дня, в свою очередь, - к дефициту денежных средств.

Процесс осуществления контроля состояния расчетов рекомендуется проводить по двум этапам: предварительному и завершающему этапам

Таблица 1

Содержание контрольных процедур в системе внутреннего контроля лизинговой компании

№ п/п	Направление контрольных процедур	Исполнитель (служба)
1	Контроль и анализ рынка лизинговых услуг	Генеральный директор, финансовый директор
2	Анализ рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки	Генеральный директор, финансовый директор, специалист по внутреннему контролю
3	Контроль и анализ финансового положения субъектов лизинговой сделки	Финансовый директор, менеджеры по работе с клиентами
4	Контроль законности сделки	Юрист-консультант, специалист по внутреннему контролю
5	Контроль полноты и правильности документирования операции	Менеджеры по работе с клиентами, бухгалтер
6	Контроль отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете и отчетности	Главный бухгалтер
7	Контроль состояния расчетов	Бухгалтер, финансовый директор
8	Контроль сохранности и оценка текущего состояния объекта лизинга	Специалист по внутреннему контролю
9	Анализ лизинговых операций	Финансовый директор
10	Анализ финансового положения лизинговой компании	Финансовый директор, главный бухгалтер

В целях организации СВК представляется целесообразным распределить обязанности с уточнением контрольных функций и ответственных исполнителей за эффективную реализацию. На основе представленной информации может быть проведен анализ (тестирование) эффективности выполнения контрольных функций по каждому исполнителю и направлению контроля. Выявленные недостатки СВК позволяют сосредоточить внимание на методике контрольных процедур, направленных на повышение эффективности ее функционирования. Последовательность и содержание методики контроля состояния расчетов представлено на рис. 2. Методические рекомендации направлены на решение одной из ключевых задач, возникающих в практической деятельности лизинговых компаний, - задачи по работе с дебиторской задолженностью. Следует отметить, что для лизинговых компаний особенно важно методическое развитие данного направления, поскольку процесс осуществления лизинговой сделки, заключение и дальнейшая реализация договора лизинга напрямую зависят от величины поступающих притоков лизинговых платежей, несвоевременная оплата которых приводит к росту дебиторской задолженности, после-

принятия решений по дальнейшей работе с лизингополучателем.

Предварительный этап определяет урегулирование отношений между субъектами на договорной основе, учитывающей интересы каждой стороны. В процессе осуществления данного этапа необходимо постоянное проведение с лизингополучателем переговоров о возможных вариантах разрешения сложившейся ситуации. Вероятнее всего, стороны придут к компромиссу и, следовательно, в данном случае возможна положительная реструктуризация долга по договору лизинга.

Положительная реструктуризация долга по договору лизинга позволяет не начислять штрафы и пени лизингополучателю. В этом случае возможна реализация трех направлений: подписание дополнительного соглашения о рассрочке не оплаченных в срок лизинговых платежей; реструктуризация с увеличением доходности лизинговой компании и реструктуризация с предоставлением дополнительного обеспечения (залог, поручительство лизингополучателя).

При отрицательной реструктуризации долга по договору лизинга предполагается осуществление лизинговой компанией действий в следу-

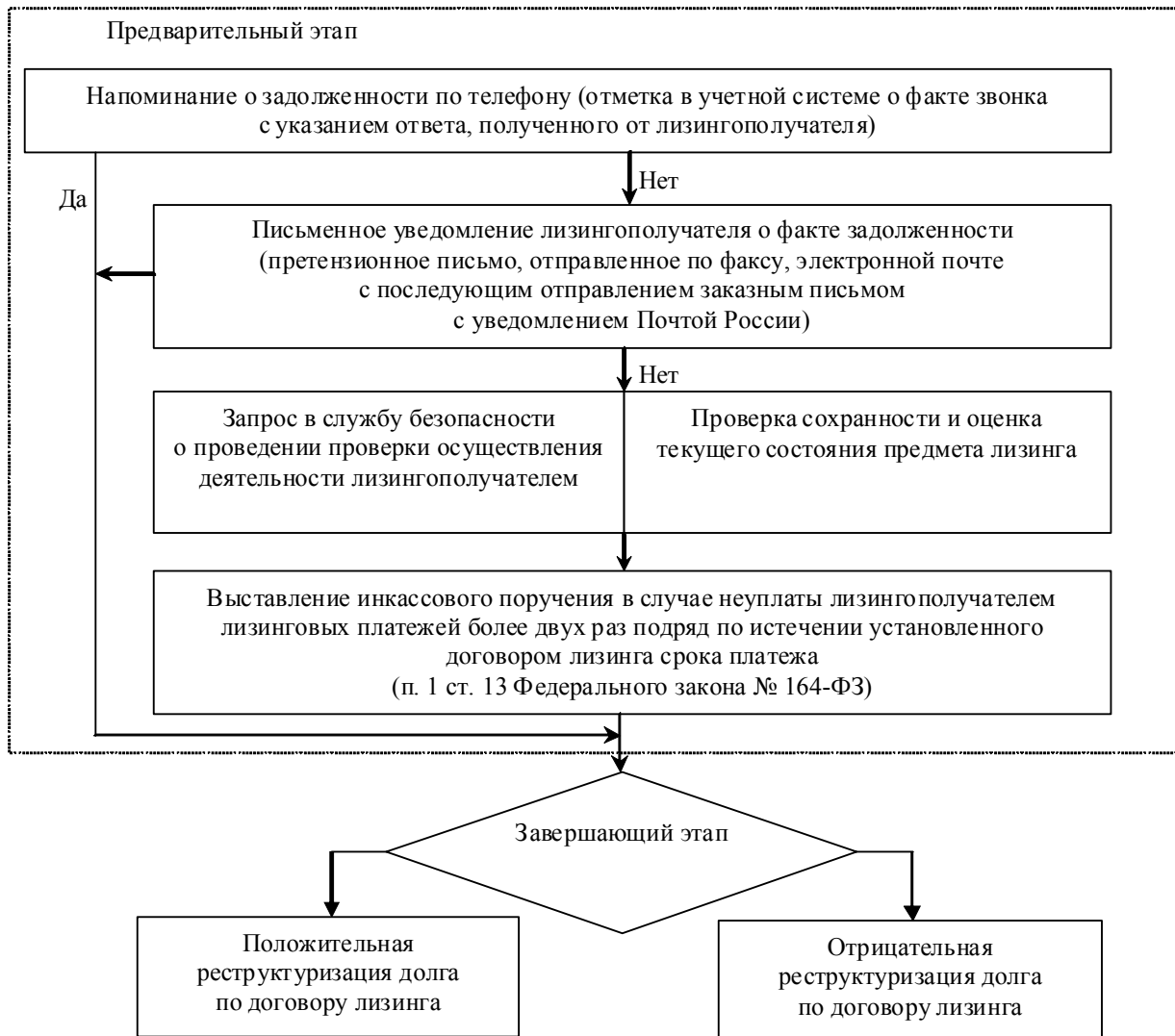


Рис. 2. Алгоритм выполнения процедуры контроля состояния расчетов

ющих направлениях: расторжение договора лизинга с досрочным выкупом предмета лизинга при условии финансовой безубыточности от проекта; расторжение договора лизинга с изъятием предмета лизинга; расторжение договора лизинга с досрочным выкупом предмета лизинга с условием финансовой убыточности от проекта (критический случай).

Также возможно предпринять следующие действия: обратиться в суд с иском о взыскании задолженности с лизингополучателя и поручителей; выкупить доли собственников бизнеса в целях дальнейшей продажи; передать актив коллекторской компании; списать долги лизингополучателя.

Процесс оценки рисков предполагает необходимость исследования осуществления руководством лизинговой компании процедур выявления,

устранения рисков в лизинговой деятельности, их возможных последствий, определения их значения, оценки вероятности их возникновения, а также принятия решения относительно того, как управлять ими.

Под риском лизинговых операций понимается возможность наступления события, влекущего за собой отклонение фактического результата принятого решения лизинговой компании от ожидаемого, вследствие чего лизинговая компания может как потерять полностью или частично свои ресурсы, недополучить ожидаемый доход или понести непредусмотренные дополнительные расходы, так и получить прибыль или приумножить свои ресурсы⁷.

В процессе управления рисками в лизинговой компании основным элементом является идентификация риска, что определяет необходи-

Таблица 2

Классификация рисков лизинговой компании, возникающих при реализации лизинговой сделки

Состав	Характеристика
I. Внешние риски	
Комплаенс-риски	Риск применения штрафных санкций в результате несоблюдения требований законодательно-правовых актов в целях реализации процедур, направленных на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма
Налоговые риски	Риск ненадлежащего исполнения требований НК РФ
Риск поставки предметов лизинга в не согласованный договором срок	Риск несвоевременного и ненадлежащего исполнения сроков поставки предмета лизинга
Риск непоставки предмета лизинга	Риск несвоевременного и ненадлежащего исполнения обязательств поставщиком поставки предмета лизинга
Риск финансовой несостоятельности поставщика	Риск невозврата уплаченных в качестве аванса денежных средств и непоставки предмета лизинга
Риск поставки некачественного, недоукомплектованного имущества, а также не предоставление гарантийного обслуживания	Риск ненадлежащего исполнения поставщиком своих обязательств относительно качества, комплектности, а также гарантийного обслуживания предмета лизинга по договору купли-продажи
Риск неполучения/утраты оригиналов документов	Риск ненадлежащего исполнения поставщиком своих обязательств относительно предоставления первичной документации
Риск неисполнения обязательств перед кредитной организацией	Риск ненадлежащего исполнения лизинговой компанией своих обязательств по договору кредитования
II. Внутренние риски	
Имущественный риск	Возможность утраты предмета лизинга в период реализации лизинговой сделки, потери его технических свойств вследствие ненадлежащей его эксплуатации лизингополучателем
Финансовый риск	Риск финансовой несостоятельности, неисполнение или несвоевременное исполнение своих обязательств лизингополучателем
Риск ликвидности предмета лизинга	Риск возможной нерезализации предмета лизинга на вторичном рынке
Риск занижения доходной базы в графике лизинговых платежей	Риск возникновения возможных просчетов в графике лизинговых платежей
Кредитный риск	Риск возможного увеличения процентной ставки по кредиту
Информационный риск	Риск неполной или недостоверной информации о лизинговых сделках, финансовом состоянии участников сделки
Мошеннические действия	Риск предоставления лизингополучателем недостоверной информации, финансовой (бухгалтерской) отчетности для целей заключения договора лизинга
Недостаточная квалификация персонала	Риск получения неполной или недостоверной информации о лизинговых сделках, недостоверной оценки финансового состояния участников лизинговой сделки вследствие недостаточной квалификации сотрудника
Несанкционированные действия	Риск несанкционированного действия с финансовой информацией лизинговой компании, хищение информации, изменение информации в сторону злоумышленника

мость систематизации рисков лизинговой компании, возникающих при реализации лизинговой сделки (табл. 2). Риски в лизинговой сделке можно подразделять на внешние и внутренние (обусловленные внешними факторами, субъектами

лизинговой сделки и специфической деятельностью лизинговой компании, лизингополучателями и другими контрагентами).

Руководством ООО «Промлизинг» понимается значимость данного элемента СВК. В системе

управления определено ответственное лицо (финансовый директор) за организацию работы по выявлению и возможному управлению рисками, возникающими при реализации лизинговой сделки, разработаны процедуры по управлению рисками на профессиональной основе с учетом практики ведущих лизинговых компаний России.

По нашему мнению, на этапе принятия решения о необходимости участия лизинговой компании в лизинговом проекте и для минимизации возникновения возможных рисков целесообразно разработать методику по отбору клиентов, удовлетворяющих определенным стоп-факторам.

Стоп-факторы - это обстоятельства, наличие которых влечет отказ в предоставлении финансирования в целях реализации лизинговых проектов.

Полагаем, что необходимо разделить стоп-факторы на два уровня. Стоп-факторы первого уровня позволяют лизинговой компании мгновенно сформировать мнение о целесообразности дальнейшего рассмотрения заявки и оценить вероятность наступления определенных видов рисков. Стоп-факторы второго уровня дают возможность более детально проанализировать деятельность клиента и сформулировать ключевые условия сотрудничества.

Среди стоп-факторов первого уровня выделим следующие:

1. Стоимость имущества (предмета лизинга) превышает стоимость материального имущества клиента.

Для юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения, определяется по данным строк бухгалтерского баланса на последнюю отчетную дату: Стоимость материального имущества = Форма №1 (стр.1130 + стр.1140 + стр.1210), для юридических лиц, применяющих специальные режимы налогообложения, и индивидуальных предпринимателей определяется аналогично по данным управленческого баланса с подтверждением рыночной стоимости имущества уполномоченной оценочной компанией либо уполномоченным сотрудником компании.

2. Срок деятельности клиента составляет менее одного года (для приобретения определенных видов имущества срок деятельности может быть снижен до трех месяцев).

3. Объем обязательств клиента (с учетом предполагаемого объема финансирования по лизингу) превышает объем его годовой выручки, либо денежный поток, ежемесячно генерируемый бизнесом клиента, недостаточен для оплаты обязательств перед лизинговой компанией. При этом объем обязательств определяется как сумма задолженности по кредитам, займам и кредиторской задолженности (при этом сумма кредиторской задолженности уменьшается на величину оплаченной в срок дебиторской задолженности).

4. Наличие компрометирующей информации, подтвержденной заключением службы безопасности, в отношении клиента, его акционеров/участников или предоставление клиентом заведомо недостоверной информации, оказывающей существенное влияние на адекватность его оценки лизинговой компанией при проведении анализа финансового положения и кредитоспособности.

5. Наличие информации, известной руководству, сотрудникам лизинговой компании, о подаче иска к клиенту на сумму, превышающую 50 % стоимости его активов на дату проведения финансового анализа.

6. Предмет лизинга неликвиден (имеет сложное специфическое применение), либо его демонтаж связан с затратами, превышающими 30 % стоимости предмета лизинга (определяется на основании заключения уполномоченной оценочной компании либо уполномоченного сотрудника лизинговой компании).

7. Продавцом предмета лизинга выступает компания, не являющаяся плательщиком налога на добавленную стоимость, либо индивидуальный предприниматель, не являющийся плательщиком налога на добавленную стоимость, либо физическое лицо.

8. Единственным (мажоритарным) учредителем/акционером клиента является физическое/юридическое лицо - нерезидент РФ.

По нашему мнению, выявление в процессе анализа финансового состояния клиента хотя бы одного из перечисленных стоп-факторов первого уровня должно означать отказ в предоставлении финансирования в реализации лизингового проекта.

К стоп-факторам второго уровня можно отнести:

1. Отрицательное значение объема собственных средств клиента на дату проведения анализа финансового положения и оценки кредитоспособности.

2. Возрастающие убытки от ведения финансово-хозяйственной деятельности на протяжении трех отчетных периодов.

3. Выявление случаев неоднократной реструктуризации/продлонгации обязательств клиента, связанных с уплатой основного долга, процентов, комиссий и прочих обязательств перед банками или другими лицами по привлеченным кредитам и займам, полученным гарантиям/контргарантиям, открытым аккредитивам или выданным поручительствам либо привлечения клиентом кредитов, займов на погашение ранее взятых обязательств.

4. Наличие фактов нецелевого использования кредитов, ранее предоставленных банками клиенту.

5. Акционер (акционеры)/участник (участники), владеющий (владеющие) более 50 % акций/долей в уставном капитале клиента, или клиент - индивидуальный предприниматель, не зарегистрированные в регионе финансирования при реализации лизингового проекта.

6. Уплата авансового платежа по сделке клиентом за счет заемных/привлеченных ресурсов.

7. Объем обязательств клиента (с учетом предполагаемого объема финансирования), превышающий объем его квартальной выручки (по комиссионерам - объем годовой выручки) либо годовой прибыли от продаж.

По нашему мнению, выявление в процессе анализа финансового состояния клиента двух и более стоп-факторов из перечисленных стоп-факторов второго уровня должно означать отказ в предоставлении финансирования в реализации лизингового проекта. Лизинговые компании к предложенным нами уровням стоп-факторов на профессиональной основе с учетом практической действительности могут установить самостоятельно пороговое значение стоп-факторов и определять дополнительные критерии.

Третий элемент внутреннего контроля - информационная система, в том числе связанная с подготовкой финансовой (бухгалтерской) отчетности. Лизинговые компании при обработке значительных объемов первичной документации ориентируются на использование в информационной системе автоматизированных средств (технических и программных). Бухгалтерский, налоговый, управленческий учет лизинговых операций предполагает применение нестандартных проводок для их отражения, вследствие этого лизинговым компаниям необходима разработка к традиционным бухгалтерским программам специальных надстроек. Следует отметить, что в отношении операций, выполняемых вручную, в лизинговых компаниях должны предусматриваться специальные процедуры контроля.

Следующий элемент системы внутреннего контроля - контрольные действия - включает в себя политику и процедуры, которые помогают удостовериться, что распоряжения руководства выполняются. Особо важно в рамках данного элемента системы внутреннего контроля осуществлять проверку и анализ фактических показателей деятельности лизинговой компании в сравнении с прогнозными показателями, с показателями за аналогичный период прошлого года, а также проводить сравнительную характеристику различных показателей (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, делать выводы об обнаруженных расхождениях и предпринимать в этих случаях корректирующие действия.

Пятым элементом в СВК выделен мониторинг средств контроля. Мониторинг средств контроля представляет собой процесс оценки эффективного функционирования СВК во времени. Главной задачей для руководства лизинговой компании является создание и поддержание СВК в режиме непрерывной работы. В крупных лизинговых компаниях мониторинг средств контроля осуществляют специальные службы внутреннего аудита или сотрудники, уполномоченные на выполнение аналогичных функций.

Таким образом, повышение эффективности и надежности функционирования СВК лизинго-

вых операций требует разработки методик внутреннего контроля и постоянного совершенствования всех ее организационных элементов.

¹ Мельник М.В., Пантелеев А.С., Звездин А.Л. Ревизия и контроль / под ред. М.В. Мельник. 3-е изд., стер. М., 2007. С. 12.

² Юшкова С.Д. Система внутреннего контроля - механизм для снижения рисков // Аудиторские ведомости. 2011. № 2.

³ Бурцев В.В. Система внутреннего финансового контроля коммерческих организаций // Аудит и финансовый анализ. 2004. № 1.

⁴ Постановление Правительства РФ от 23 сент. 2002 г. № 696 (ред. от 22 дек. 2011 г.) "Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской

деятельности" Правило стандарт № 8 "Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности".

⁵ Лукин А.С., Авдеев С.Ю. Методические основы применения концепции бережливого производства для повышения эффективности хозяйствующих субъектов // Экон. науки. 2011. № 3 (76). С. 82.

⁶ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма : федер. закон от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ.

⁷ Романова Л.Е., Панова О.А. Управление финансовыми рисками лизинговых операций // Финансы и кредит. 2010. № 17 (401). С. 2.

Поступила в редакцию 06.06.2012 г.