

**БАНКОВСКО-ФИНАНСОВАЯ АКАДЕМИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

На правах рукописи
УДК 339.187.62 (575.1)
657.01

Хашимова Асал Тохтамуратовна

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА
ЛИЗИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(на примере лизинговой компании «Узавтосаноат-Лизинг»).

08.00.08 – «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Ташкент-2011

Диссертационная работа выполнена в Ташкентском государственном экономическом университете.

Научный руководитель: кандидат экономических наук, профессор
Вахидов Садык Валиевич.

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Дусмуратов Раджапбай Давлатбаевич;
кандидат экономических наук
Утанов Тургун Наркобилович.

Ведущая организация: **Ташкентский финансовый институт.**

Защита состоится «___» _____ 2011 г. в ___ часов на заседании Объединенного специализированного совета Д. 005.25.01 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора экономических наук при Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан, по адресу 100000, г. Ташкент, улица Х. Арипова, д. 16.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Автореферат разослан «___» _____ 2011 года.

**Ученый секретарь Объединенного
специализированного совета,
доктор экономических наук**

Ф.И. Мирзаев

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДИССЕРТАЦИИ

Актуальность работы. 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.

Потенциал отечественного лизинга очевиден. Объем переданного в лизинг имущества в 2005 году составил 90,6 млрд. сум, а по итогам 2010 года возрос в 4,7 раза и превысил 430,3 млрд. сумов², что является фактическим подтверждением тенденции роста лизинговой деятельности. При этом, общая сумма договоров лизинговых компаний за 2010 год превысила 291 млрд. сум, то есть более половины рынка лизинга – 67,6% принадлежит лизинговым компаниям². Это значит, что в деятельности лизинговых компаний аккумулируются интересы большого числа хозяйствующих субъектов. 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 деятельности³.

Таким образом, в условиях модернизации экономики и развития практики лизинговой деятельности возникает объективная необходимость совершенствования бухгалтерского учета лизинговой деятельности, призванной обеспечить объективную и качественную основу учётной информации, необходимой для принятия своевременных решений.

¹ Каримов И.А. Все наши устремления и программы – во имя дальнейшего развития родины и повышения благосостояния народа. – Т.: Узбекистан, 2011. – С 13;

² Ассоциация лизингодателей Узбекистана. Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане по итогам 2010 года. <http://www.ula.uz/leasing/uzbekistan>;

³ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая 2011 года № 143 // Собрание законодательства Республики Узбекистан 2011. № 20-21, ст. 203.

Степень изученности проблемы. Теоретические и практические аспекты становления, организации и совершенствования лизинга раскрыты в трудах зарубежных ученых В.Д.Газмана, В.М.Горемыкина, М.Е.Грингуза, В.М.Джуха, Т.Кларка, В.А.Шабашева, Н.Н.Шишкоедовой, В.Хойера, и других⁴.

Практические аспекты развития лизинга и учета лизинговой деятельности отражены в научных трудах отечественных ученых, таких как Э.Ф.Гадоев, Д.Г.Газибеков, С.С.Исмаилова, О.М.Кулжанов, Х.А.Ортиков, О.Ш.Сабилов, Х.А.Тухсанов, Т.Н.Утанов, Ш.У.Хайдаров, М.А.Юлдашев и других⁵.

Бухгалтерский учет лизинговой деятельности находится в строгой зависимости от экономической сущности лизинга. При этом, в научных трудах, посвященных совершенствованию бухгалтерского учета лизинга, отечественные исследователи высказывают разные мнения о содержании лизинга. Так, в работе О.М.Кулжанова рассмотрены «особенности классификации финансового и оперативного лизинга как виды инвестиционной деятельности»⁶. В авторской редакции М.А.Юлдашева «лизинг это деятельность по получению прибыли, включающей арендные, кредитные и торговые отношения, с условием последующего выкупа»⁷. По мнению Т.Н.Утанова «особенность лизинга заключается в использовании объекта лизинга исключительно в предпринимательских целях»⁸.

Отмеченное разнообразие взглядов по указанной проблематике во многом связано с недостаточной степенью теоретической и практической разработанности вопросов лизинга. Вместе с тем, в них неполностью охвачены все аспекты лизинговой деятельности и, следовательно, существует потребность в дальнейшем совершенствовании бухгалтерского учета лизинговой деятельности.

⁴ Газман В. Финансовая аренда. – М.: 2005. – 420 с.; Горемыкин В. Лизинг. – М.: 2005. – 943 с.; Грингуз М.Е. Повышение эффективности инвестиционной деятельности промышленных предприятий на основе лизинговых операций: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Москва, 1998. – 22 с.; Джуха В. Лизинговая форма инвестирования: анализ и оценка. – Ростов н/Д: 2004. – 177 с.; Кларк Т. Финансовый лизинг. – Лондон.: 1990. – 260 с.; Шабашев В. Лизинг: основы теории и практики. – М.: 2009. – 190 с.; Шишкоедова Н. Лизинг: бухгалтерский и налоговый учет. – М.: 2008. – 224 с.; Хойер В. Как делать бизнес в Европе. – М.: 1990. – 196 с.;

⁵ Гадоев Э.Ф. Годовой отчет – 2009. – Ташкент, 2009. – 491 с.; Газибеков Д.Г., Сабилов О.Ш. Лизинг и его развитие в Узбекистане. – Ташкент, 2001. – 131 с.; Исмаилова С.С. Ўзбекистон агросаноат мажмуасида лизинг фаолиятини ривожлантиришнинг иқтисодий асослари: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2009. – 21 б.; Кулжанов О.М. Иқтисодий эркинлаштириш шароитида лизинг муомалалари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертациясини автореферати. – Тошкент, 2005. – 22 б.; Хайдаров Ш.У., Ортиков Х.А., Тухсанов Х.А. Лизинг: признание, оценка и учёт. – Ташкент, 2006. – 247 с.; Сабилов О.Ш. Современное состояние лизинговых отношений в Республике Узбекистан и основные направления их дальнейшего совершенствования: Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. – Ташкент, 2001. – 21 с.; Утанов Т.Н. Тижорат банкларида лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш йўналишлари: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертациясини автореферати. – Тошкент, 2009. – 21 б.; Юлдашев М.А. Ўзбекистонда лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертациясини автореферати. – Тошкент, 2008. – 21 б.;

⁶ Кулжанов О.М. Иқтисодий эркинлаштириш шароитида лизинг муомалалари бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш: Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2005. – Б. 9-10.

⁷ Юлдашев М.А. Ўзбекистонда лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштириш йўналишлари: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2008. – Б. 17;

⁸ Утанов Т.Н. Тижорат банкларида лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисоби ва аудитини такомиллаштириш йўналишлари: иқтисод фанлари номзоди илмий даражасини олиш учун ёзилган диссертация автореферати. – Тошкент, 2009. – Б. 12.

Связь диссертационной работы с тематическими планами научно-исследовательских работ. Диссертационная работа выполнена в рамках плана научно-исследовательских работ Ташкентского государственного экономического университета.

Цель исследования: разработать научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговой деятельности в условиях модернизации экономики.

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.

Объекты исследования – лизинговая деятельность ЛК «Узавтосаноат-Лизинг».

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

Методы исследований. 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 информации, необходимой для заинтересованных пользователей.

Основные положения, выносимые на защиту:

– предложения по систематизации показателей бухгалтерского баланса и внедрению формы отчетности по лизинговой деятельности для определения направлений раскрытия учетной информации, позволяющие сформировать полезную информацию для заинтересованных пользователей;

– обоснования по детализации основной группы счетов учета лизинговой деятельности и перечня финансово-инвестиционных затрат лизингодателя в целях организации внутреннего контроля системы бухгалтерского учета, обеспечивающей надежность учетной информации;

– рекомендации по организации бухгалтерского учета международного лизинга и совместной лизинговой деятельности, базирующиеся на международных стандартах финансовой отчетности.

Научная новизна исследования заключается в следующем:

– 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 значимость результатов диссертации определяется формированием целостной системы бухгалтерского учета лизинговой деятельности, включающей рекомендации по организации внутреннего контроля системы бухгалтерского учета, систематизацию показателей финансовой отчетности посредством детализации основной группы счетов учета лизинговой деятельности, а также порядок учета совместной лизинговой деятельности и международного лизинга.

Практическая значимость результатов диссертации определяется разработкой рекомендаций по дальнейшему совершенствованию организации бухгалтерского учета и отчетности, форм первичной учетной документации, детализации основных счетов учета лизинговой деятельности: 0821 «Объекты для передачи в лизинг», 0822 «Возвращенные объекты лизинга по истечению срока договора», 0823 «Истребованные объекты лизинга», 0824 «Объекты для передачи во вторичный лизинг», 0825 «Совместно контролируемый объект лизинга», 0922 «Платежи к получению по совместной лизинговой деятельности», 1400 «Переклассифицированные активы для реализации» 8540 «Резерв по ежемесячной переоценки валютных статей баланса».

Результаты диссертационного исследования могут быть использованы лизинговыми компаниями при организации бухгалтерского учета, аудиторскими организациями при оказании аудиторских услуг, а также в дальнейших теоретических исследованиях лизинговой деятельности, в совершенствовании учебных программ и в процессе преподавания курсов: «Финансовый учет», «Управленческий учет», «Финансовая отчетность» в высших учебных заведениях и т.д.

Реализация результатов. Полученные автором научные результаты и предложения внедрены Министерством финансов Республики Узбекистан при утверждении в новой редакции Национального стандарта бухгалтерского учета НСБУ № 6 «Учет аренды», разработке проекта дополнений и изменений в Закон Республики Узбекистан «О лизинге» (акты внедрения Министерства финансов Республики Узбекистан от 9 марта 2009 года, от 12 октября 2010 года № 03/10), разработке внутрифирменных аудиторских стандартов аудиторскими организациями ООО «TRI-S-AUDIT» (Акт внедрения от 1 июня 2010 года), ООО «BUXGALTER-AUDIT» (Акт внедрения от 2 июня 2010 года), совершенствовании учета и отчетности лизинговых компаний (Акт внедрения Ассоциации Лизингодателей Узбекистана от 29 июня 2011 года № 1).

Апробация работы. Основные положения диссертационной работы были изложены в виде научных докладов и одобрены на следующих международных и республиканских научно-практических конференциях: «Мировой финансово-экономический кризис: последствия, пути и меры по преодолению» (Москва, 2009), «Повышение качества бухгалтерского учета и аудита в условиях преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса» (Ташкент, 2009), «Иқтисодий таҳлилнинг роли» (Ташкент, 2009), «Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни такомиллаштириш йўллари ҳамда хозирги шароитда мутахассислар тайёрлаш» (Ташкент, 2010), «Наследие М.И.Баканова и современность» (Москва, 2010).

Диссертационная работа была обсуждена и рекомендована к защите на объединенном научном семинаре Ташкентского государственного экономического университета и на заседании научного семинара при Объединенном специализированном Совете при Банковско-финансовой академии Республики Узбекистан.

Опубликованность результатов. Основные идеи и результаты диссертационного исследования опубликованы в 6 научных статьях и 5 тезисах докладов научных конференций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложения. Объем текста диссертации составляет 120 страниц, в ней имеются 10 таблиц, 7 рисунков и 7 приложений.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

В современных условиях лизинг становится одним из основных элементов инвестиционной политики государств. Президент Республики Узбекистан И.А. Каримов отмечает, что «мы все должны хорошо усвоить простую истину – без инвестиций нет модернизации, нет обновления!»⁹. В Узбекистане увеличение числа лизингодателей и расширение сферы их деятельности свидетельствует о последовательной и успешной реализации стратегии, выработанной государством (табл. 1).

Таблица 1

Показатели развития лизинга в Узбекистане¹⁰

Годы	Имущество, переданное в лизинг, млрд. сум.	Рост с 2005 г. (раз)	Доля лизинга		Количество лизингодателей	Рост с 2005 г. (раз)	Доля лизинговых компаний, %
			в инвестициях в основной капитал, %	в ВВП, %			
2005	90,6	-	3,72	0,60	28	-	72,7
2006	131,1	1,5	4,22	0,63	33	1,2	53,3
2007	214,5	2,4	3,91	0,76	49	1,8	50,1
2008	351,7	3,9	4,15	0,95	64	2,3	63,2
2009	401,7	4,4	3,19	0,84	86	3,1	66,7
2010	430,3	4,7	2,80	0,70	86	3,1	67,6

Хотя в республике развитие лизинга идёт по нарастающей, его доля в инвестициях по сравнению с другими странами остается незначительной. По итогам 2010 года, доля лизинга в инвестициях составила 2,8%, тогда как в мировой практике этот показатель составляет более 10% (табл. 2).

Таблица 2

Лизинг за рубежом и в Узбекистане¹¹

Государства	Год учреждения первой лизинговой компании	Доля лизинга в объеме инвестиций за 2005-2010 годы, %
США	1952	25
Франция	1957	11
Англия	1960	18
Германия	1962	16
Италия	1963	15
Япония	1966	20
Россия	1990	12
Узбекистан	1995	3,7

По мнению международных экспертов, в республике задействовано лишь 15-20 % потенциала лизинговых компаний¹². 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.

⁹ Каримов. И.А. Наша главная задача - дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа. - Т.:Узбекистан, 2010. С 50;

¹⁰ Ассоциация лизингодателей Узбекистана. Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане по итогам 2010 года. – <http://www.ula.uz/leasing/Uzbekistan>;

¹¹ Составлено автором на основе данных Газибекова Д.Г., Сабилова О.Ш. Лизинг и его развитие в Узбекистане. – Ташкент, 2001. – С.12; Газмана В.Д. Лизинг за рубежом // Оборудование, Ж-М.:2008. №2-3; сайтов <http://www.ula.uz/leasing/uzbekistan>; http://www.leaseurope.org/uploads/leaseurope_facts_figures;

¹² Международная финансовая корпорация. Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане по итогам 2008 года. –<http://www.ifc.uz>.

Анализ накопленного международного опыта свидетельствует, что создание лизинговых компаний целесообразно непосредственно при крупных производственных предприятиях. Это позволяет лизинговой компании получать преимущества при поставке объектов лизинга. В целях развития отечественного автомобилестроения была создана специализированная лизинговая компания «Узавтосаноат-Лизинг»¹³, предоставляющая лизинговые услуги на продукцию «Самаркандского автомобильного завода» и «JV MAN Auto – Uzbekistan». Осуществляющая деятельность с 2007 года ЛК «Узавтосаноат-Лизинг», уже по итогам 2010 года заняла лидирующее второе место по охвату рынка и по стоимости имущества, переданного в лизинг¹⁴ (табл. 3).

Таблица 3

Доля ЛК «Узавтосаноат-Лизинг» на рынке автолизинга¹³

Годы	Автолизинг по республике		Доля ЛК «Узавтосаноат-Лизинг»			
	Транспортные средства (млрд. сум.)	Доля в общем объеме лизинга, %	Реализация транспортных средств		Доля от объема автолизинга, %	Процентный доход, % (млрд. сум.)
			Сумма (млрд. сум.)	Кол-во (шт.)		
2005	7,1	7,8	-	-	-	-
2006	10,5	8	-	-	-	-
2007	45,0	21	26,2	672	58	0,4
2008	87,9	25	46,2	1020	52	1,8
2009	120,5	30	65,5	1173	54	6,3
2010	121,6	28	95,1	1072	78	7,8
Рост с 2005 г.	17 раз		3,6 раз	1,6 раз		19,5 раз

Успех развития лизинговой деятельности, во многом зависит от правильной организации бухгалтерского учета. Изучение международной практики развития учета лизинговой деятельности показало, что наиболее полно бухгалтерское законодательство в области лизинга представлено в Великобритании и США (табл. 4).

Таблица 4

Стандарты бухгалтерского учета лизинга за рубежом¹⁵

Государства	Стандарт (положение) бухгалтерского учета лизинга		
	Год утверждения	Наименование	Классификация лизинга
США	1976	Государственный бухгалтерский стандарт по лизингу (SFAS 13)	Капитальный и оперативный лизинг.
Англия	1984	Государственный стандарт бухгалтерской практики по лизингу (SSAP 21)	Финансовый и оперативный лизинг, соглашение об аренде-покупке.
Германия		заимствована англо-американская модель	
Италия			
Франция			
Япония		заимствована английская модель	
Россия	1995	Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга	Финансовый и оперативный лизинг.

¹³ Постановление Президента Республики Узбекистан от 14 декабря 2006 года № ПП-531 // Собрание законодательства Республики Узбекистан. 2006. № 51-52, ст. 506;

¹⁴ Ассоциация лизингодателей Узбекистана. Обзор сектора лизинговых услуг в Узбекистане по итогам 2010 года. <http://www.ula.uz/leasing/uzbekistan>;

¹⁵ Составлено автором на основе данных Газмана В.Д. Лизинг за рубежом // Оборудование, Ж-М.: 2008.

Англо-американская модель послужила основой для заимствования положений учета другими странами и утверждения в 1982 году Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 17 «Аренда». В отличие от данного МСФО Национальный стандарт бухгалтерского учета (НСБУ) № 6 «Учет аренды» исключает трудности классификации аренды на оперативную и финансовую. Это связано с тем, что в отечественном законодательстве критерии признания финансовой аренды носят конкретные количественные показатели. На сегодняшний день установилась определенная практика применения МСФО 17, но тем не менее, становится очевидным, что этот стандарт устареваает. Тот факт, что арендатор и при оперативной аренде получает долгосрочный временный контроль над активом пока не нашел своего адекватного отражения как в международных, так и в национальных стандартах бухгалтерского учета. В связи с этим, в работе предложено введение единого подхода к капитализации прав на активы по договорам финансовой и оперативной аренды. Данный подход коренным образом может изменить учет арендных операций, не допускающим искажения представляемой в финансовой отчетности информации.

Хронология развития бухгалтерского учета лизинговой деятельности в республике отслеживается с 1998 года (табл. 5).

Таблица 5

Этапы развития бухгалтерского учета лизинга в Узбекистане¹⁶

ПЕРВЫЙ ЭТАП 1998 – 2003 г.г.	
Нормативные акты	Классификация аренды
1. Порядок отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете и отчетности, утвержденный постановлением Кабинета Министров Республики Узбекистан № 194 от 06.05.1998 г.; 2. НСБУ № 6 «Учет лизинга» (рег. № 503 от 16.10.1998 г.).	Финансовый лизинг; оперативный лизинг (менее 1 года).
ВТОРОЙ ЭТАП 2004 – 2008 г.г.	
Предпосылки к изменению порядка бухгалтерского учета аренды – внесение изменений в Закон Республики Узбекистан «О лизинге»; переход с 1 января 2004 года хозяйствующих субъектов на новый План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности.	
1. Положение о порядке отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете (рег. № 1373 от 22.06.2004 г.); 2. НСБУ №6 «Учет аренды» (рег. №1374 от 22.06.2004 г.).	Долгосрочная аренда (более 12 месяцев); краткосрочная аренда (менее 12 месяцев); лизинг (финансовая аренда).
ТРЕТИЙ ЭТАП с 2009 г. по настоящее время	
Предпосылки к изменению порядка бухгалтерского учета аренды – введение с 1 января 2008 года в действие Налогового кодекса Республики Узбекистан (в новой редакции).	
1. Положение о порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете (рег. № 1961 от 01.05.2009 г.); 2. НСБУ № 6 «Учет аренды» (рег. № 1946 от 24.04.2009 г.).	Финансовая аренда (включая лизинг); оперативная аренда.

В современных условиях бухгалтерский учет перестал выполнять только счетоводческую функцию. В связи с этим, в работе под организацией бухгалтерского учета понимается научно обоснованная система выполнения

¹⁶ Составлено автором.

учетных работ, построение учетного процесса с целью получения своевременной и достоверной информации для оперативного руководства хозяйствующим субъектом.

Результат критической оценки действующего порядка учета и содержания показателей финансовой отчетности лизинговой компании, позволили нам сделать нижеследующие выводы об ограниченности представляемой учетной информации по лизинговой деятельности:

во-первых, объективная необходимость и практическая потребность в упорядоченности учетной информации в соответствии с требованиями современной практики, а также отсутствие формы отчетности, аккумулирующая информацию по лизинговой деятельности, необходимой для управления лизинговой компанией, обусловили разработку формы отчетности по лизинговой деятельности (табл. 6);

Таблица 6

Отчет по лизинговой деятельности¹⁷

№ стр.	Показатели (тыс. сум)	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Активы, всего (стр.1.1+1.2+1.3), из неё		
1.1	<i>Денежные средства</i>		
1.2	Задолженность лизингополучателей, всего		
1.2.1	Долгосрочная		
1.2.2	Текущая		
1.3	Прочие активы		
2	Пассивы, всего (стр.2.1+2.2+2.3+2.4+2.5), из неё		
2.1	Уставный капитал		
2.2	Нераспределенная прибыль		
2.3	Авансы, полученные от лизингополучателей		
2.4	Обязательства по кредитам и займам		
2.5	Прочие пассивы		
3	Объекты лизинга (по видам)		
3.1	Стоимость приобретения, всего		
3.2	Средняя цена приобретения за единицу		
3.3	Стоимость объектов, передаваемых в лизинг		
4	Начисленные лизинговые платежи по графику, всего		
4.1	<i>в том числе:</i> - возмещение стоимости объекта лизинга		
4.2	- процентный доход		
5	Движение денежных средств		
5.1	Поступление, всего (стр. 5.1.1+5.1.2+5.1.3+5.1.4), из неё		
5.1.1	Кредиты и займы		
5.1.2	Авансы от лизингополучателей		
5.1.3	Лизинговые платежи, всего		
	<i>в том числе:</i> - возмещение стоимости объекта лизинга		
	- процентный доход		
5.1.4	Прочие поступления		
5.2	Отток, всего (стр. 5.2.1+5.2.2+5.2.3), из неё		
5.2.1	Выплата процентов по займам и кредитам		
5.2.2	Возврат кредитов и займов		
5.2.3	Выплаты поставщикам объектов лизинга (включая выданные авансы)		
6	Финансовый результат		
6.1	Процентный доход (стр. 4.2)		
6.2	Расходы (счета 9400, 9600, 9700, 9800)		
6.3	Прибыль / Убыток (стр. 6.1 – 6.2)		

во-вторых, капитальные вложения и дебиторская задолженность составляют существенную долю от 50% до 85%¹⁸ в активах лизинговой

¹⁷ Составлено автором.

компании и наиболее наглядно характеризуют её финансовое состояние и перспективы получения экономических выгод в будущем. В связи с этим для реализации важной цели финансовой отчетности – обеспечение заинтересованных пользователей полезной информацией, нами систематизированы отличительные показатели долгосрочных активов бухгалтерского баланса для лизинговой компании, путём отдельного отражения группы счетов по лизинговой деятельности: Приобретенные объекты для передачи в лизинг (0821); Возвращенные объекты лизинга по истечению срока договора (0822); Истребованные объекты лизинга (0823); Объекты для передачи во вторичный лизинг (0824); Совместно контролируемый объект лизинга (0825), Платежи к получению по возмещению стоимости объекта лизинга – долгосрочная часть (0921); Платежи к получению по совместной лизинговой деятельности (0992) и др. (табл. 7);

Таблица 7

Группировки долгосрочных активов в бухгалтерском балансе¹⁹

Действующий порядок		Предлагаемый порядок	
И. Долгосрочные активы	код	И. Долгосрочные активы	код
Основные средства:		Основные средства, Всего (стр.012+018):	
Первоначальная стоимость (0100, 0300)	010	Первоначальная стоимость собственных основных средств (0100)	010
Сумма износа (0200)	011	Сумма износа (0200)	011
Остаточная стоимость (стр.010-011)	012	Остаточная (балансовая) стоимость (стр. 010-011)	012
		<i>Справочно: первоначальная стоимость основных средств переданных в оперативную аренду (0192)</i>	013
		<i>Сумма износа (0292)</i>	014
		<i>Остаточная стоимость (стр.013-014)</i>	015
		Первоначальная стоимость объектов, полученных по финансовой аренде, лизингу (0300)	016
		Сумма износа (0299)	017
		Остаточная стоимость (стр. 016-017)	018
Капитальные вложения (0800)	100	Капитальные вложения (0800), Всего (стр. 101+102+103+104+105) из них:	100
		Приобретенные объекты для передачи в лизинг (0821)	101
		Возвращенные объекты лизинга по истечению срока договора (0822)	102
		Истребованные объекты лизинга (0823)	103
		Объекты для передачи во вторичный лизинг (0824)	104
		Совместно контролируемый объект лизинга (0825)	105
		<i>Справочно: стоимость объектов лизинга, подлежащих переклассификации в состав текущих активов</i>	106
Долгосрочная дебиторская задолженность (0910-0940)	110	Долгосрочная дебиторская задолженность, Всего (стр. 111+113+114) из них:	110
		Платежи к получению по возмещению стоимости объекта лизинга (0921=стр.111-112), всего	111
		из неё переведено в текущую часть (4811)	112
		Платежи к получению по совместной лизинговой деятельности (0992)	113
		Долгосрочные отсроченные расходы лизингодателя (0991)	114

в-третьих, нерешенные проблемы при составлении отчета о финансовых результатах лизинговых компаний заключаются в отражении расходов в бухгалтерском учете при отсутствии всей выручки и последующим

¹⁸ Рассчитано автором на основе данных бухгалтерского баланса лизинговых компаний «Узавтосаноат-Лизинг», «Узмелиомашилизинг», «Узбек Лизинг Интернешнл А.О.», «Infinleasing», «Alliance Leasing» и др.

¹⁹ Составлено автором.

сопоставлении доходов с расходами. В результате исследования указанных проблем, в работе предложен порядок раскрытия показателей отчета о финансовых результатах для лизинговых компаний, обеспечивающей сопоставимость доходов и расходов за отчетный период;

в-четвертых, для обеспечения достоверной учетной информации о долгосрочных активах, приносящих доходы субъекту, предложен порядок проведения переклассификации долгосрочных активов в состав текущих, 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. Для учета стоимости переклассифицированных активов предложено ведение отдельного счета 1400 «Переклассифицированные активы для реализации»;

в-пятых, необходимость дальнейшей диверсификации структуры экспорта продукции обуславливает повышение эффективности лизинга в процессе межгосударственного сотрудничества. Как отметил Президент Узбекистана И.А.Каримов - необходимо искать новые рынки, одним словом, вести активную маркетинговую внешнеэкономическую политику²⁰. Международный автолизинг – это существенный шаг к дальнейшему развитию отечественного автомобилестроения. Одной из основных бизнес-стратегий ЛК «Узавтосаноат-Лизинг» является осуществление экспортного лизинга. Для обеспечения правильного учета экспортного лизинга нами разработаны методические рекомендации по учету международного лизинга, предусматривающие простую классификацию лизинга в целях бухгалтерского учета – экспортный и импортный лизинг.

Также предложено введение в отечественную практику критерия переоценки валютных статей баланса, применяемого в международной практике, включающего наличие права получить или обязательства оплатить валютные денежные средства²¹. 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

²⁰ Каримов И.А. Наша главная задача - дальнейшее развитие страны и повышение благосостояния народа. – Т.: Узбекистан, 2010. С.57-58;

²¹ Международные стандарты финансовой отчетности. – М.:Аскери, 2009. – С. 277.

«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. Списывать курсовые разницы на резервный счет, по мере осуществления валютных операций, в следующем порядке:

Дебет счета 6230 «Положительная курсовая разница по переоценке» – на сумму положительной курсовой разницы, превышающей отрицательную курсовую разницу;

Кредит счета 3290 «Отрицательная курсовая разница по переоценке» – на сумму отрицательной курсовой разницы;

Кредит счета 8540 «Резерв по ежемесячной переоценки валютных статей баланса» – сальдо положительной и отрицательной курсовых разниц.

в-шестых, 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»²², 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.

3. 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 о том, что «Богатство заключается чаще всего в рентабельном использовании собственности, а не в обладании ею как таковой»²³, лучше всего определяет экономическую сущность лизинга. В основе бухгалтерского учета лизинговой деятельности заложен именно этот принцип разделения права

²² Международные стандарты финансовой отчетности. – М.:Аскери, 2009. – С. 345;

²³ Хайдаров Ш.У., Ортиков Х.А.Ортиков, Х.А.Тухсанов. «Лизинг: признание, оценка и учет». - Т.: Норма, 2006. - С.10.

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 деятельности²⁴, 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; создание правовой основы для вторичного лизинга и переклассификации объектов лизинга, формирование перечня финансово-инвестиционных затрат лизингодателя.

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. А именно, обобщенные данные по капитальным вложениям и дебиторской задолженности, составляющие существенную долю в активах лизинговой компании, не обеспечивают доступность и сопоставимость информации. Следовательно, детализация учетных данных по указанным активам, представляющая последовательное раскрытие информации в финансовой отчетности, необходима для обеспечения субъектов лизинга релевантной информацией и контроля над состоянием финансово-инвестиционной деятельности лизинговой компании.

²⁴ Закон Республики Узбекистан «О лизинге». Ведомости Олий Мажлиса Республики Узбекистан № 5, ст. 108. 1999.

Активно происходящие в настоящее время процессы, связанные с созданием национальных стандартов в сфере оказания лизинговых услуг, разрабатываемых с учетом экономической ситуации, национальных особенностей, а также накопленного международного опыта²⁵, обусловили разработку **научных предложений и практических рекомендаций** по дальнейшему совершенствованию бухгалтерского учета лизинговой деятельности:

1. 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.

2. 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, обусловили разработку предложений по совершенствованию НСБУ № 6 «Учет аренды», в части определения порядка признания в учете объекта лизинга в качестве квалифицируемого актива, при осуществлении долгосрочных затрат до передачи объекта лизинга лизингополучателю, НСБУ № 22 «Учет активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте», в части определения даты совершения валютной операции, в целях бухгалтерского учета при импорте имущества, дату перехода права собственности на имущество.

3. В качестве основной формы финансовой отчетности для лизинговой компании, разработана новая форма отчетности, адаптированная к потребностям практики и учитывающая весь комплекс вопросов по лизинговой деятельности, где модифицированы существующие и предложены новые показатели, раскрывающие информацию о финансовом состоянии, финансовых результатах, изменении капитала и движении денежных средств, необходимую для принятия пользователями экономических решений.

4. Практическая потребность в упорядочении и детализации учетной информации требует выделения объектов лизинга и дебиторской задолженности лизингополучателей в отдельную категорию актива. В связи с этим, нами определена необходимость обособленного отражения в

²⁵ Постановление Кабинета Министров Республики Узбекистан от 21 мая 2011 года № 143 «О мерах по дальнейшему развитию и упорядочению лизинговых услуг в Республике Узбекистан» // Собрание законодательства Республики Узбекистан. 2011. № 20-21, ст. 203.

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;

5. 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.

6. 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 переоценке валютных статей баланса» методом взаимопогашения.

7. 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.

8. 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, а также сблизить подходы к формированию и раскрытию информации, содержащейся в финансовой отчетности лизинговых компаний по национальным стандартам бухгалтерского учета и международным стандартам финансовой отчетности.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1. Хашимова А.Т., Касимов Х.А. Развитие лизинга в Узбекистане // Рынок, деньги и кредит. – Ташкент, 2008. – № 12. – С. 32-34.
2. Хашимова А.Т. История возникновения лизинга // Иқтисодиёт ва таълим. – Ташкент, 2009. – № 1. – С. 33-35.
3. Хашимова А.Т., Касимов Х.А. Возможности и перспективы развития лизинга // Рынок, деньги и кредит. – Ташкент, 2009. – № 3. – С. 47-48.
4. Хашимова А.Т., Касимов Х.А. Бухгалтерский учет лизинговых операций // Рынок, деньги и кредит. – Ташкент, 2009. – № 10. – С. 61-63.
5. Хашимова А.Т. Аудит сегодня // Журнал налогоплательщика. – Ташкент, 2009. – № 2. – С. 41-43.
6. Хайдаров Ш.У., Хашимова А.Т., Ортиков Х.А. Учет арендных операций // Налогообложение и бухгалтерский учет. – Ташкент, 2010. – №№ 7(49)-8(50). – С. 62-72.
7. Хашимова А.Т. Государственное регулирование лизинговой деятельности в Республике Узбекистан // Сборник докладов международной научно-практической конференции на тему: «Мировой финансово-экономический кризис: последствия, пути и меры по преодолению», XXII Международные Плехановские чтения. – Москва, 2009. – С. 412-413.
8. Хашимова А.Т. Организация и проблемы бухгалтерского учета лизинговых операций – международная и отечественная практика // Сборник докладов международной научно-практической конференции на тему: Повышение качества бухгалтерского учета и аудита в условиях преодоления последствий мирового финансово-экономического кризиса. – Ташкент, 2009. – С. 50-53.
9. Хашимова А.Т. Предпосылки реформирования бухгалтерского учета лизинговых операций в Узбекистане // Сборник докладов научно-практической конференции на тему: Иқтисодиётни мустақамлашда бухгалтерия ҳисоби, аудит ва иқтисодий таҳлилнинг роли. – Ташкент, 2009. – С. 23-24.
10. Хашимова А.Т. Предпосылки совершенствования бухгалтерского учета международных лизинговых операций // Сборник докладов научно-практической конференции на тему: Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудитни такомиллаштириш йўллари ҳамда ҳозирги шароитда мутахассислар тайёрлаш. – Ташкент, 2010. – С.15-17.
11. Хашимова А.Т. Перспективы развития бухгалтерского учета в Узбекистане // Сборник докладов межвузовской научно-практической конференции на тему: «Наследие М.И.Баканова и современность», Бакановские чтения. – Москва, 2010. – С. 152-158.

РЕЗЮМЕ

диссертации Хашимовой Асал Тохтамураатовны на тему: «Организация и проблемы учета лизинговой деятельности» представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.08 – «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит»

Ключевые слова: лизинг, лизинговая деятельность, бухгалтерский учет международных лизинговых операций, возвратный лизинг, вторичный лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, объект лизинга.

Объекты исследования: лизинговая деятельность ЛК «Узавтосаноат-Лизинг».

Цель работы: разработать научные предложения и практические рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговой деятельности в условиях модернизации экономики.

Методы исследования: сравнительный и статистический анализ, наблюдение, группировка.

Полученные результаты и их новизна: на основе изучения особенностей лизинговой деятельности раскрыто их влияние на организацию бухгалтерского учёта; разработаны научные выводы и практические рекомендации по организации бухгалтерского учета международного лизинга; предложены направления совершенствования законодательной системы лизинговой деятельности; определены основные этапы формирования нормативной базы бухгалтерского учёта лизинга в Узбекистане; разработаны формы первичной учетной документации по лизинговым операциям; обоснованы рекомендации по детализации порядка формирования стоимости объекта лизинга и систематизации показателей финансовой отчетности.

Практическая значимость: результаты исследования применяются в оптимизации бухгалтерского учета лизинговой деятельности и реализованы при совершенствовании нормативно-правовой базы бухгалтерского учета лизинга.

Степень внедрения и экономическая эффективность: Практические разработки диссертационной работы были внедрены в практику Министерства финансов Республики Узбекистан (Акты внедрения Министерства финансов Республики Узбекистан от 9 марта 2009 года, от 12 октября 2010 года № 03/10), а также аудиторскими организациями и лизинговыми компаниями.

Область применения: Министерство финансов, лизинговые компании, аудиторские организации, высшие учебные заведения.

Иқтисод фанлари номзоди илмий даражасига талабгор Хашимова Асал Тохтамуратовнанинг 08.00.08 – «Бухгалтерия ҳисоби, иқтисодий таҳлил ва аудит» ихтисослиги бўйича «Лизинг фаолиятини ташкил этиш ва уни ҳисобга олиш муаммолари» мавзусидаги диссертациясининг

РЕЗЮМЕСИ

Таянч сўзлар: лизинг, лизинг фаолияти, халқаро лизинг операцияларининг бухгалтерия ҳисоби, қайтариладиган лизинг, иккиламчи лизинг, лизинг берувчи, лизинг олувчи, лизинг объекти.

Тадқиқот объектлари: ЛК «Ўзавтосаноат-Лизинг» лизинг фаолияти.

Ишнинг мақсади: иқтисодиётни модернизациялаш шароитида лизинг фаолиятининг бухгалтерия ҳисобини такомиллаштиришга қаратилган илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқишдан иборат.

Тадқиқот методлари: қиёсий ва статистик таҳлил, кузатиш, гуруҳлаш.

Олинган натижалар ва уларнинг янгилиги: лизинг фаолиятининг ўзига хос хусусиятлари ўрганилиб, уларнинг бухгалтерия ҳисобини ташкил қилишга таъсири очиқ берилган; халқаро лизинг операциялари ҳисобини ташкил этиш бўйича илмий таклиф ва амалий тавсиялар ишлаб чиқилди; лизинг фаолияти қонунчилик тизимини такомиллаштириш йўналишлари таклиф қилинди; Ўзбекистонда лизинг бухгалтерия ҳисобининг меъёрий асосларини шакллантиришнинг асосий босқичлари аниқланди; лизинг операциялари бўйича Бирламчи ҳисоб ҳужжатларининг шакллари ишлаб чиқилди; лизинг объекти қийматини шакллантириш тартибини деталлаштириш ҳамда лизинг субъекларидаги молиявий ҳисобот кўрсаткичларини туркумлаш борасидаги илмий таклифлар асосланди.

Амалий аҳамияти: тадқиқот натижалари Ўзбекистон Республикаси лизинг фаолияти бухгалтерия ҳисобини оптималлаштириш ва бухгалтерия ҳисобининг меъёрий-ҳуқуқий асосларини такомиллаштиришда фойдаланилмоқда.

Жорий этиш даражаси ва иқтисодий самарадорлиги: диссертация ишини амалий таклифлари Ўзбекистон Республикаси Молия вазирлиги (2009 йил 3 мартдаги далолатнома, 2010 йил 12 октябрдаги 03/10 – сонли далолатнома), лизинг компаниялари ва аудиторлик ташкилотлари томонидан амалиётга жорий этиш учун қабул қилинган.

Қўлланиш соҳаси: Молия вазирлиги, лизинг компаниялари, аудиторлик ташкилотлари, олий ўқув юртлиари.

RESUME

Thesis of Khashimova Asal Tohtamuratovna on the scientific degree competition of the doctor of philosophy in Economics on specialty 08.00.08 – «Accounting, economic analysis and audit», subject: «Organization and problems in accounting of leasing activity»

Key words: leasing, leasing activity, accounting of international leasing operations, returnable leasing, secondary leasing, lesser, lessee, lease objects.

Subjects of research: leasing activity of LC «Uzavtosanoat-Leasing».

Purpose of work: to develop scientific suggestions and practical recommendations on improving accounting of leasing operations in conditions of modernization of economy.

Methods of research: comparative and statistical analysis, observation, classification.

The results obtained and their novelty: on the basis of studying of features of leasing activity their influence on the accounting organization was revealed; worked out scientific suggestions and practical recommendations on organization of accounting of international leasing operation; proposed directions of improving legislative system of leasing activity; identified major stages of forming regulatory bases of accounting of leasing in Uzbekistan; worked out Forms of initial accounting documents of leasing operations; proved the scientific recommendations on detailing the order of forming lease object's cost and classification of indicators of financial statements of leasing entities.

Practical value: the results of the research are being used in optimization of accounting of leasing activity and in improving normative-legislative bases of accounting of leasing.

Degree of embed and economic effectivity: practical proposals were accepted by the Ministry of Finance of the Republic of Uzbekistan (09.03.2009, 12.10.2010 № 03/10), leasing companies and audit organizations in order to apply them in their practice.

Field of application: Ministry of Finance, leasing companies and audit organizations, higher education institutions.

Соискатель