

0-793230

На правах рукописи

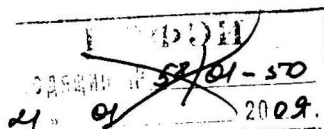
*Солодских*

**СОЛОДСКИХ Дмитрий Геннадьевич**  
**УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ**  
**УПРАВЛЕНИЯ В ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЯХ**

Специальность: 08.00.12 - "Бухгалтерский учет, статистика"

**Автореферат**  
**диссертации на соискание ученой степени**  
**кандидата экономических наук**

Саратов - 2009



Работа выполнена на кафедре бухгалтерского учета Саратовского государственного социально-экономического университета.

Научный руководитель - д-р экон. наук, профессор  
Бортник Николай Антонович

Официальные оппоненты - д-р экон. наук, профессор  
Мизиковский Ефим Абрамович  
- канд. экон. наук, доцент  
Шацкий Виктор Федорович

Ведущая организация - Пензенский государственный университет.

Защита состоится 12 февраля 2009 года в 11<sup>00</sup> час. на заседании диссертационного совета Д 212.241.03 при Саратовском государственном социально-экономическом университете по адресу:

410003, Саратов, Радищева, 89, Саратовский государственный социально-экономический университет, ауд. 843.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке университета.

Автореферат разослан 12 января 2009 года.

НАУЧНАЯ БИБЛИОТЕКА КФУ



0000801681

Ученый секретарь диссертационного  
совета, д-р экон. наук, профессор  С.М. Богомолов

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы исследования.** Лизинг является новым направлением экономической деятельности в российской экономике. Если в экономически развитых странах, лизинг существует довольно давно, то в России он появился сравнительно недавно. Федеральный закон "О лизинге" стал действовать только с октября 1998 года. Хотя Правительство Российской Федерации в 1995 году начало проводить программу поддержки лизинговой деятельности. В 1996 году Минэкономики РФ опубликовало методические рекомендации лизинговых платежей. При этом Минфин РФ только в 1997 году утвердил указания по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

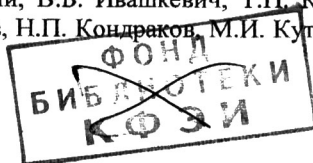
Для эффективного управления лизинговой компании недостаточно той информации, которая установлена законодательством. Руководству необходимы такие сведения, которые дадут более подробную информацию обо всех затратах предприятия и способах их снижения. А также помогут руководству объективно оценивать и стимулировать работу персонала.

Актуальность диссертационного исследования обусловлена необходимостью организации управленческого учета на предприятиях в сфере услуг. В экономической литературе большое внимание уделяется постановке управленческого учета на предприятиях производящих материальные блага. Однако с каждым годом возрастает количество предприятий, оказывающих услуги, которым необходим управленческий учет для более эффективной работы.

Для лизинговых компаний разработка и постановка учетно-аналитической системы, позволяющей упростить получение необходимой информации для принятия управленческих решений, наиболее актуальна. Современный бухгалтерский учет не дает полной картины деятельности лизинговой компании из-за специфики лизинга, поэтому лизинговым компаниям необходима такая учетная система, которая позволяла бы получить достоверную информацию о финансово-хозяйственном состоянии компании более оперативно.

**Степень изученности проблемы.** В отечественной экономической литературе и российской практике на предприятиях с целью совершенствования учета организация управленческого учета в лизинговых компаниях разработана не достаточно. Эти вопросы не находят отражения и в нормативных документах, что и определило направление исследования.

Теории и практике управленческого учета и анализа посвятили свои работы такие зарубежные ученые, как: А. Апчерч, Д.Ч. Гаррисон, К. Друри, Ж. Ришар, П. Фридман, Ч.Т. Хонгрен, Дж. Форстер, Дж. К. Шима, С. Росса, Р. Вестерфильд, Б. Джордан, Г. Сигел Джоел, К. Уолш, Ш. Датар, А. Аткинсон, Д. Банкер, С. Каплан, С. Марк Янг, а также отечественные ученые: В.И. Бариленко, Н.А. Бортник, М.А. Вахрушина, В.Ф. Палий, В.Б. Ивашкевич, Т.П. Карпова, Г.Ю. Касьянова, В.Э. Керимов, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, В.Е.



Степановский, Е.В. Негашев, С.А. Николаева, В.Д. Новодворский, В.Я. Соколов, М. Садыкова, В.И. Ткач, Т.В. Шишкова, А.Д. Шеремет и др.

Современное методическое обеспечение лизинговых компаний находится на стадии формирования. В настоящее время в специальной литературе уделяется достаточно внимания развитию учетно-аналитического обеспечения лизинговых компаний. Зарубежные и отечественные авторы в своих трудах описывают организацию управленческого учета на современных предприятиях, однако предприятиям сферы услуг отводится в литературе недостаточно внимания.

**Цель и задачи исследования.** Целью исследования является разработка теоретических, методических и практических рекомендаций по совершенствованию управленческого учета в сфере услуг, в частности, в лизинговых компаниях на основе научной теории отечественного и международного опыта.

В соответствии с поставленной целью определена необходимость решения следующих задач:

- исследовать проблемы учетной системы в лизинговых компаниях;
- разработать модель учетно-аналитического обеспечения управления лизинговых компаний;
- выявить наиболее эффективную систему калькулирования себестоимости услуг применительно для лизинговых компаний;
- выявить наиболее точный метод определения финансового результата для лизинговых компаний;
- предложить инструментарий формирования и использования управленческой информации для различных уровней бюджетов по местам возникновения затрат и центрам ответственности в лизинговых компаниях;
- разработать систему оценки работы центров ответственности в лизинговых компаниях;
- провести анализ эффективности применения ABC метода в лизинговых компаниях.

**Предметом исследования** являются теоретические, методологические и практические положения, связанные с учетом затрат и бюджетированием в системе управленческого учета.

**Объектом исследования** - это финансово-хозяйственная деятельность лизинговых компаний в Саратовской, Пензенской и Ленинградской областях.

**Теоретической и методологической основой исследования** послужили экономические концепции как отечественных, так и зарубежных ученых. В основу работы положены результаты исследований в области управленческого учета; законодательные и нормативные акты по предмету исследования; периодические издания; методические разработки.

Информационной базой послужили практические данные финансовой деятельности лизинговых компаний, в том числе: учетная политика для целей финансового и управленческого учета, внутренние нормативные документы и управленческая отчетность лизинговых компаний.

**Научная новизна** диссертационной работы в целом заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с

разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по малоисследованной в российской науке проблеме организации учетно-аналитического обеспечения лизинговых компаний

Наиболее ценные научные результаты диссертационного исследования состоят в следующем:

- выявлены проблемы организации и внедрения управленческого учета в лизинговых компаниях;
- разработана модель учетно-аналитического обеспечения управлением лизинговой компанией
- предложена ABC система калькулирования себестоимости услуг лизинговых компаний;
- на основе проведенной сравнительной характеристики учета договоров лизинга и договоров на капитальное строительство предложен метод определения финансового результата по окончании действия договора;
- определены особенности учетного обеспечения бюджетной системы в лизинговых компаниях;
- предложена к использованию система оценки эффективности работы центров ответственности в лизинговых компаниях;
- доказана эффективность применения ABC системы в лизинговых компаниях.

**Теоретическая и практическая значимость работы.** Диссертационное исследование обобщает современный практический опыт и достижения науки в сфере формирования управленческого учета, которые открывают возможности дальнейшего развития существующих теоретических основ и прикладных разработок в области формирования управленческого учета в лизинговых компаниях.

**Апробация работы.** Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях на научных конференциях, проходивших: в 2006 году в Саратовском социально-экономическом университете.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 2,7 п.л.

Предлагаемые автором практические рекомендации по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения нашли применение в деятельности ООО "Лизинговая компания "Сарфининвест", ООО "Невская лизинговая компания", ООО "Финанс Сервис". Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе кафедрой бухгалтерского учета Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании учебных курсов "Бухгалтерский управленческий учет" и для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, статистика".

**Объем и структура работы.** Работа имеет следующую структуру, определенную логикой анализа взаимосвязанных аспектов изучаемого предмета и совокупностью решаемых задач:

## Введение

### Глава 1. Теоретические основы управленческого учета в лизинговых компаниях

1.1 Теоретические основы, задачи и необходимость управленческого учета в организациях сферы услуг

1.2 Проблемы и задачи организации учетного процесса в лизинговых компаниях

Глава 2. Особенности формирования учетной информации для управления в лизинговых компаниях

2.1 Особенности организации учетной системы в лизинговых компаниях

2.2 Управленческий учет по центрам ответственности как информационное обеспечение в лизинговых компаниях

2.3 Особенности учетного обеспечения бюджетирования в лизинговых компаниях

Глава 3. Анализ эффективности управления в лизинговых компаниях

3.1 Источники информации для анализа эффективности управления в лизинговых компаниях

3.2 Особенности методики анализа лизинговых компаний

3.3 Анализ эффективности применения ABC метода в лизинговых компаниях

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Список использованной литературы содержит 129 источников. В работе 22 приложения, 15 таблиц и 17 рисунков. Объем диссертации составляет 150 страниц.

## **ОСНОВНЫЕ ИДЕИ И ВЫВОДЫ ДИССЕРТАЦИИ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ**

Целью работы любого коммерческого предприятия является получение максимальной прибыли. Для этого необходимо получение информации о доходах и расходах предприятия, себестоимости товаров, работ и услуг. Такая информация должна быть оперативной и точной, для того чтобы руководство предприятия принимало верные управленческие решения на основе полученных данных. В современных рыночных условиях без постоянного совершенствования деятельности предприятия невозможно эффективное существование компании. Внедрением управленческого учета более активно занимаются компании, которые динамично развиваются и работают в жестких конкурентных условиях.

Постановка учетно-аналитического обеспечения лизинговой компании трудоемкий процесс, который занимает не один месяц, и после постановки не должен останавливаться. Для достижения необходимых результатов управленческий учет необходимо постоянно корректировать в связи с изменяющимися условиями во внутренней среде компании или в экономике в целом. Перед управленческим учетом на предприятии необходимо ставить задачи, которые позволят работать компании с минимальными затратами, высокой прибылью и высоким качеством обслуживания клиентов.

Постановка, внедрение и реализация учетно-аналитического обеспечения в лизинговых компаниях должно осуществляться в рамках всего предприятия в целом. Каждое подразделение и каждый сотрудник должен принимать участие в

совершенствовании управленческого учета. Без этого даже самая лучшая система не будет функционировать. На предприятии необходимо добиться, чтобы каждый сотрудник был заинтересован в существовании управленческого учета.

Для повседневной деятельности компании требуется своевременное получение информации, которая позволит принять обоснованные управленческие решения. Это ставит определенные цели перед управленческим учетом:

1. Идентификацию затрат, не влияющих на изменение величины покупательной способности, а затем дальнейшее их устранение без ухудшения качества предоставляемых услуг;
2. Определение эффективности всех существенных операций в компании;
3. Анализ и проведение мероприятий, способствующих улучшению работы компании.

Для лизинговой компании основная проблема заключается в определении финансового результата и рентабельности услуг. В бухгалтерском учете лизинговой компании существует отклонение от реального значения прибыли в связи с возникающим разрывом между получением дохода (лизинговым платежом) и начислением расходов (амортизации и процентов по кредиту). Учетно-аналитическое обеспечение должно дать руководству данные о реальном финансовом положении.

Автором определены основные проблемы, стоящие перед организацией учетного процесса в лизинговых компаниях:

- определение достоверного финансового результата лизинговых услуг;
- оценка деятельности центров ответственности;
- подготовка учетной информации для составления бюджетной системы;
- отсутствие методики анализа прибыльности и рентабельности лизинговых компаний.

Разработана модель учетно-аналитического обеспечения управлением лизинговой компанией, которая включает:

- систему калькулирования себестоимости услуг договоров лизинга;
- учетное обеспечение бюджетной системы в лизинговых компаниях;
- система оценки эффективности работы центров ответственности;
- система дополнительной отчетности.

В существующем Плана счетов автором рекомендовано использовать счета из раздела III Плана счетов для отнесения затрат на договора лизинга и распределения общехозяйственных (условно-постоянных) расходов.

Для калькулирования себестоимости лизинговых услуг рекомендован использовать счет 30 и назвать его "Учет затрат на договор лизинга". К счету 30 необходимо открыть субсчет "Основной". Данный счет будет аналогичен счету 20, т.е. по дебету счета отражаются затраты включаемые в договор лизинга, а по кредиту счета отражается списание затрат на финансовый результат в момент получения доходов.

Для калькулирования себестоимости дополнительных услуг к договору лизинга, которые можно прямо отнести на данный договор, к счету 30 следует от-

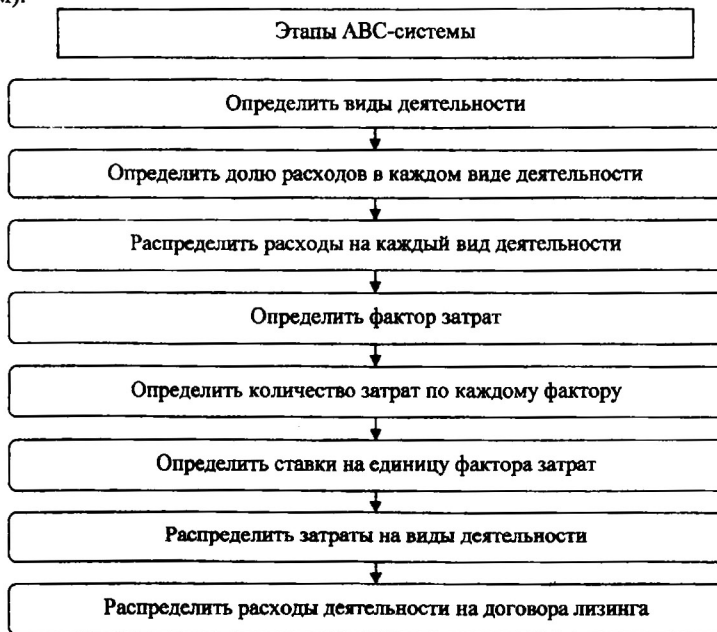
крыть субсчет "Дополнительные услуги". Аналитический учет следует по видам дополнительных услуг:

- поиск имущества;
- регистрация имущества;
- затраты на покупку старого имущества в счета аванса;
- затраты на реализацию имущества, возвращенного из лизинга;
- затраты на оценку и осмотр имущества.

Для отражения в управленческом учете общехозяйственных постоянных) расходов автором предлагается использовать счет 33 можно назвать "Условно-постоянные затраты".

Автором внедрена на практике ABC система калькулирования стоимости, которая при использовании со счетами из III раздела Плана счетов полную себестоимость договоров лизинга и дополнительных услуг.

В диссертационной работе разработана к использованию в лизинговых компаниях системы управления затратами по видам деятельности (activity based cost ABC), которая самым точным образом отслеживает косвенные расходы на вспомогательные (обеспечивающие) виды деятельности и услугам и клиентам. Система ABC использует простой двухступенчатый подход. Суть его сводится к тому, чтобы сначала проследить затраты по видам деятельности, а затем от видов деятельности к услугам (калькуляциям).



**Рис.1. ABC-система для распределения постоянных расходов договора лизинга**

На Рис.1. показано, какие шаги необходимо последовательно выполнить для того, чтобы на основе ABC системы распределить условно-постоянные расходы на договора лизинга, как калькуляционные единицы.

Следующим этапом является калькулирование себестоимости каждого вида договора лизинга в соответствии с распределением затрат по видам деятельности.

Для этого в управленческом учете открывают счет 34 "Затраты по видам деятельности", для которого открываются субсчета в соответствии с вышеуказанными видами деятельности.

При этом делают проводки: списаны условно-постоянные затраты на виды деятельности

*Д 34 - в аналитике по видам деятельности*

*К 33 - в аналитике по видам условно-постоянных расходов*

Затем для калькулирования полной себестоимости договоров лизинга в управленческом учете соответственно делают проводки:

*Д 30 - в аналитике по группам договоров лизинга*

*К 34 - в аналитике по видам деятельности.*

ABC система наиболее подходящее решение калькулирования полной себестоимости каждого договора лизинга или группы договоров. Также, данная система помогает выявить нерентабельные договора или виды деятельности, от которых необходимо отказаться или изменить ценовую политику по отношению к ним.

ABC система предоставляет руководству компании информацию о временных затратах каждого сотрудника или отдела на выполнение своих обязанностей, показывает долю временных затрат на каждый вид деятельности. Это дает возможность руководству обратить внимание на выявление проблемных мест в работе сотрудников и слишком затратные определенные операции сотрудников компании.

В ходе научной работы, было предложено использование учетного обеспечения бюджетной системы, которая будет охватывать деятельность всего предприятия. Бюджетная система для лизинговой компании специфична в том плане, что она должна быть рассчитана на срок действия заключенных договоров лизинга. В связи с тем, что договора лизинга в среднем заключаются на три года, бюджетная система должна быть четко проработанной, но в то же время и гибкой. Любой бюджет необходимо корректировать при заключении нового договора лизинга, следовательно, бюджетная система на предприятии должна корректироваться при каждом заключении нового или изменении действующего договора. С другой стороны, бюджетирование в лизинговой компании должно предоставлять информацию для анализа возможных вариантов развития экономической ситуации на предприятии и экономики в целом. Эффективнее всего построение бюджетной системы и системы центров ответственности "снизу вверх", тогда каждый сотрудник компании будет заинтересован в интересах компании.

В лизинговых компаниях, также как и на производственных предприятиях, генеральный бюджет состоит из двух основных бюджетов: операционного и

финансового. Однако из-за специфики деятельности в лизинговых компаниях бюджеты, входящие в состав операционного бюджета, имеют свои особенности.

В состав операционного бюджета лизинговых компаний входят:

1. План продаж, в котором будет отражаться планируемый объем лизинговых сделок.

2. План капитальных вложений, который показывает запланированные долгосрочные капиталовложения, такие как здания, транспорт, нематериальные активы, компьютеры и т.д.

3. План прямых расходов, определяет необходимые расходы для выполнения плана продаж (проценты по кредитам, амортизация по имуществу, налог на имущество, расходы по страхованию, транспортный налог)

4. План по найму и обучению персонала, точно устанавливает количество менеджеров, которых лизинговая компания должна нанять и обучить, чтобы достичь планов продаж.

5. План административных затрат, включает в себя управление, контроль, рекламу и т.д.

Автором предложен "Отчет по договорам лизинга", который стали применять на практике несколько лизинговых компаний. Данный отчет позволяет определить прибыль по каждому договору лизинга в разрезе каждого месяца, а также нарастающим итогом за любой квартал, год и всего по договору. В данном отчете собираются только прямые затраты, относимые на каждый договор лизинга. К таким затратам в лизинговых компаниях для управленческой информации относятся:

- амортизация по имуществу по договору лизинга;
- проценты по кредиту, взятому на финансирование данного договора;
- налог на имущество по данному договору;
- транспортный налог, если имуществом является транспорт;
- страхование, если договором лизинга обязана застраховать имущество

возложена на лизингодателя.

Отчет по договорам объединяет все лизинговые расчеты действующих договоров. В каждом расчете указывается на каждый месяц следующие данные:

- сумма лизингового платежа с НДС;
- сумма лизингового платежа без НДС;
- амортизация лизингового имущества;
- основная сумма долга к погашению банку;
- проценты по кредиту;
- налог на имущество;
- транспортный налог;
- оперативная прибыль.

Вышеуказанные данные, объединенные в отчете по договорам, позволяют на каждый месяц определить оперативную прибыль по каждому договору лизинга и всего по договорам. Отчет позволяет оперативно получить информацию о прибыльности каждого договора за любой промежуток времени, в том числе за весь срок действия договора.

В "Отчете по договорам лизинга" существует возможность сравнения любых двух периодов сразу, без составления двух отдельных отчетов. Такая информация помогает руководству проследить убыточный договор в определенном периоде и сравнить его за другой период. Договор может быть убыточным в определенный период времени (месяц, квартал или даже год) в связи с двумя причинами:

- по договору лизинга предусмотрена отсрочка по лизинговому платежу;
- лизинговые платежи по договору начисляются равными долями.

В связи с тем, что амортизация начисляется, в основном, равномерно, то убыток по договору выявляется в тех периодах, когда лизинговые платежи минимальны.

Отчет по договорам дает возможность увидеть одновременно два периода, один, в котором договор убыточный и второй, в котором будет видно, что договор прибыльный. Обычно второй период - это либо год, либо весь период действия договора. Соответственно, на основании данного отчета можно делать анализ, когда будет большее поступление денежных средств и когда будет прибыль по договору.

Бюджетирование на предприятии тесно связано с созданием и функционированием центров ответственности, которые являются составной частью бюджетной системы.

Для лизинговой компании автором рекомендовано выделить следующие центры ответственности:

1. Отдел по работе с клиентами. Данный отдел является как центром затрат, так и центром доходности. Показателем, который может охарактеризовать работу данного подразделения, может служить: количество клиентов. Однако ключевым моментом является получение положительного заключения о финансово-экономическом состоянии клиента для получения лизинга. Только в этом случае данный клиент может быть отражен в показателях. Также целесообразно ранжировать клиентов по окончательной сумме договора. Более высокий балл присваивается клиенту с большей суммой договора. Из этого отчета будет видна динамика заключенных договоров, а также ранжирование договоров по суммам. Необходимо отражать в отчете также дополнительные данные по заключенному договору: стоимость имущества, окончательная сумма договора, срок договора, процент удорожания, время, затраченное на заключение договора. Данный отчет дает руководству информацию о том, на каких клиентов уделяется больше времени и какую отдачу это приносит. На основе данного отчета могут быть приняты решения о переориентации подразделения на определенных клиентов.

Оценка деятельности данного центра ответственности предложено оценить четырьмя показателями:

Количество клиентов, прошедших анализ финансово-хозяйственной деятельности;

Сумма финансирования - чем больше сумма, тем более высокий балл;

Время анализа деятельности клиента - более высокий балл за оперативность;

Правильность оформления документов - снижается балл за каждую допущенную ошибку.

2. Отдел рекламы. Данный отдел является центром затрат. Показателем работы данного центра ответственности может служить количество клиентов, узнавших о компании по определенной рекламе. Эффективность определяется суммой затрат на определенную рекламу, отнесенной к количеству клиентов, обратившихся по данной рекламе. Такие данные целесообразно собирать менеджерами по работе с клиентами в отдельных отчетах. Однако одним этим показателем невозможно оценить работу данного отдела. Необходимо помнить, что реклама должна быть постоянной и должна поддерживать определенный статус компании, которую она позиционирует.

Эффективность деятельности отдела рекламы рекомендовано оценивать четырьмя показателями:

А. Эффективность рекламы - затраты на данную рекламу, отнесенную к числу клиентов, прошедших анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Б. Выполнения плана по поддержанию статуса компании - более высокий балл за выполнение плана по сумме и по объему.

В. Выставочная (розничная) реклама - количество обратившихся по данной рекламе потенциальных клиентов.

Г. Сотрудничество - более высокий балл за выполнение плана по количеству договоров и изменений к договорам, улучшающих положение компании на рынке.

3. Отдел реализации имущества. В зависимости от структуры и работы данного отдела, его можно выделить как центр доходности, так и центр прибыли. По нашему мнению, более правильным будет выделить данный отдел именно в центр прибыли, так как данный отдел занимается реализацией имущества (полученного в счет аванса или "возвратного"), то в данном отделе обязательно будут возникать и расходы. Данные расходы будут связаны с демонтажем, транспортировкой, регистрационными сборами, комиссионными вознаграждениями посредникам по реализации имущества. Доходы и расходы, связанные с реализацией, полностью контролируются данным отделом, поэтому для данного центра ответственности целесообразно вести подробный отчет по каждой реализации. При этом необходимо разделить имущество на две категории:

а) имущество, полученное в счет аванса;

б) имущество, возвращенное из лизинга.

Имущество из первой категории оценивается сразу при получении от клиента, т.е. оно не может быть продано ниже этой оценки. Имущество из второй категории оценивается по бухгалтерской стоимости. Оно не может быть продано ниже бухгалтерской стоимости, при этом данной суммы должно хватить на покрытие банковского кредита, взятого на покупку данного имущества. Чем дороже сможет продать имущество отдел реализации, тем выше прибыль отдела и компании. К отчету отдела реализации должна быть приложена справка из финансового отдела о понесенных накладных расходах. К таким расходам отно-

сятся: проценты по кредиту, дополнительные сборы, арендные платежи за хранение имущества и т.д. Данные расходы возникают вследствие длительного периода продажи имущества: чем дольше не предоставляется возможным продать имущество, тем больше накладных расходов. Необходимо для каждой группы имущества установить предельный срок, за который оно должно быть реализовано. Если срок превышает допустимое (нормативное) значение, то прибыль центра ответственности уменьшается на величину накладных расходов, связанных с данным имуществом.

4. Представительство. Данное подразделение является центром доходности. Руководитель представительства, не имеющего прав расходования средств, отвечает за доходность от представительства. Представительство - это подразделение, в которое могут входить как несколько отделов по работе с клиентами, так и отдел по реализации имущества.

Данное подразделение в некоторых случаях можно классифицировать и как центр доходности и как центр затрат. Затраты представительства: аренда филиала, заработная плата персонала, хозяйственные расходы. Однако все зависит от того, может ли контролировать эти затраты ответственное лицо представительства.

Оценка деятельности представительства предложено оценить следующим показателями:

А. Количество клиентов, прошедшие анализ финансово-хозяйственной деятельности.

Б. Сумма финансирования - более высокий балл, чем больше сумма.

В. Скорость анализа деятельности клиента - более высокий балл за оперативность.

Г. Правильность оформления документов - снижается балл за каждую ошибку.

Д. Сумма ежемесячных платежей - баллы начисляются если сумма платежей превышает затраты по договорам.

Е. Срок оплаты лизинговых платежей - баллы начисляются за каждый день досрочного поступления платежа, и баллы снимаются в случае просрочки платежей клиентами.

5. Филиал. Данное подразделение является центром прибыли. Руководитель филиала, имеющего собственный баланс, ответственен за прибыль филиала. Состав филиала могут входить отделы по работе с клиентами, отдел рекламы, отдел реализации имущества, а также другие отделы. Целесообразно, чтобы отчет филиала включал в себя отчеты отделов, которые входят в его состав. Данное условие лучше применять для всей организации в целом: во-первых, будет выполнено условие сопоставимости показателей для всего предприятия, во-вторых, слияние отчетов мелких отделов в более крупные отчеты помогает оперативно получать информацию об изменениях.

Проведен анализ эффективности применения ABC системы. Условно постоянные расходы лизинговой компании, до внедрения ABC метода списыв

лись общей суммой на затраты. При этом определялся финансовый результат только по прямым затратам на договор лизинга: амортизация, проценты по кредиту, налог на имущество, транспортный налог. При таком методе списания условно-постоянных расходов руководство компании не видело объективной картины рентабельности договоров лизинга. Считалось, что договор лизинга с суммой финансирования в 300 тыс. руб. и прибылью по договору в сумме 30 тыс. руб. одинаково рентабелен как и договор с суммой финансирования 10 млн. руб. и прибылью в 1 млн. руб.

Сложность в распределении условно-постоянных расходов заключалась в том, что расходы были административно-хозяйственными или общими для всех договоров.

Однако внедряемая ABC система позволяет с большей долей вероятности эффективно распределить условно-постоянные расходы на договора лизинга.

Составлен отчет о прибылях и убытках в разрезе договоров лизинга в системе калькулирования на основе деятельности.

**Таблица 1. Фрагмент отчета о прибылях и убытках ABC системы**

Договор лизинга	Оборудование I	Оборудование II	Оборудование III	Оборудование IV
Выручка	60 000,00	66 000,00	304 600,00	234 800,00
Прямые затраты	39 726,00	43 699,00	201 676,00	155 461,00
Прибыль по прямым затратам	20 274,00	22 301,00	102 924,00	79 339,00
Рентабельность по прямым затратам, %	34,00	34,00	34,00	34,00
Общехозяйственные расходы	29 224,00	27 991,00	37 360,00	66 582,00
Оперативная прибыль	8 950	5 690,00	65 564	12 757,00
Рентабельность, %	-14,92	-8,62	21,52	5,43

Отчет о прибылях и убытках позволяет сделать вывод, что некоторые договоры лизинга были убыточными и рентабельность их отрицательная. Это договоры по оборудованию I и II категории, а также договоры транспорта I категории.

При этом средняя рентабельность равна 13%. Хотя по некоторым договорам рентабельность составляет более 20%.

При методе списания условно-постоянных расходов без разбивки по договорам рентабельность определялась по каждому договору, учитывая только прямые затраты. При этом рентабельность составляла 34%. Общая рентабельность с учетом условно-постоянных расходов составляла 13%. Считалось, что по всем договорам лизинга рентабельность составляла 13%.

Согласно отчету о прибылях и убытках в разрезе договоров лизинга, в системе калькулирования на основе деятельности рентабельность у каждого вида договоров разная.

Однако ошибочно полагать, что необходимо больше не заключать договора лизинга, которые нерентабельны. Ведь большинство условно-постоянных расходов не исчезнут в связи досрочным прекращением нерентабельных договоров лизинга. Значит, расходы распределяться на другие виды договоров и они станут не такими рентабельными.

Для того чтобы определить, как повлияет отказ от заключения или прекращение нерентабельных договоров (по оборудованию I и II категории и по автотранспорту I категории), в приведенных данных уберем указанные группы договоров. Вследствие этого получен новый отчет о прибылях, в котором рентабельность всех договоров снизилась. При этом нерентабельными стали договора по оборудованию IV категории и договора с недвижимостью.

**Таблица 2. Фрагмент отчета о прибылях и убытках по ABC системе**

Договор лизинга	Оборудование I	Оборудование II	Оборудование III	Оборудование IV
Выручка	0	0	304 600	234 800
Прямые затраты	0	0	201 676	155 461
Прибыль по прямым затратам	0	0	102 924	79 339
Рентабельность по прямым затратам, %	0	0	34	34
Общехозяйственные расходы	0	0	48 225	83 203
Оперативная прибыль	0	0	54 699	- 3 864
Рентабельность, %	0	0	17,96	-1,65

Проведенный анализ говорит о том, что нельзя просто исключить некоторые группы договоров лизинга для снижения убытков. Ведь общехозяйственные расходы не исчезают также как и прямые расходы в связи с отказом от заключения определенных договоров лизинга. Это связано с тем, что административный персонал и затраты на его обслуживание перераспределяться на другие договора лизинга. Только в случае сокращения штата сотрудников и уменьшения расходов на выполнение некоторых операций снизятся общехозяйственные расходы. Однако они уменьшаться незначительно и прибыль по предприятию все равно сократится.

Автором предложено стандартный бухгалтерский баланс расширить дополнительными статьями.

Дополнительные статьи актива баланса:

1. В статью "Доходные вложения в материальные ценности":

- аренда;

- лизинг;

2. В статье "Запасы":

- имущество по лизингу на продаже;

- расходы по приобретению имущества для сдачи в лизинг;

3. В статье "Дебиторская задолженность":

- авансы по договору поставки;

- авансы по договору страхования;
- НДС с авансов выданных;
- задолженность страховых выплат;

Дополнительные статьи пассива баланса:

1. В статье "Кредиторскую задолженность":

- авансы, полученные от лизингополучателей;
- задолженность по страховым взносам;

2. В статье "Доходы будущих периодов"

- сумма будущих лизинговых платежей.

Дополнительные статьи дают развернутую картину финансово-хозяйственного положения лизинговой компании при первоначальном ознакомлении с отчетностью.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности целесообразно производить без учета задолженности по страховым выплатам, так как указанная дебиторская задолженность является временной, от одной недели до двух месяцев, и искажает отчетность в связи с большими суммами, отраженными по статье "Дебиторская задолженность". Данная задолженность возникает довольно редко, но суммы могут быть значительными.

Аналогично, при расчете коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, из кредиторской задолженности целесообразно исключить задолженность по страховым взносам. Такая задолженность является также временной и возникает не часто.

В пояснительной записке к бухгалтерской отчетности целесообразно указать рыночную оценку имущества, переданного в лизинг. Иначе, при расчете коэффициента рентабельности доходных вложений показатель будет завышен.

Проведенный анализ деятельности лизинговых компаний говорит о высоком уровне становления учетно-аналитического обеспечения в лизинговых компаниях. Постоянная конкуренция, ограниченность и однородность ресурсов и рамками вида деятельности способствуют более рациональному подходу в работе лизинговых компаний.

## **СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ**

### **Статьи в журналах и изданиях, рекомендуемых ВАК:**

1. Солодских Д.Г. Центры ответственности в лизинговых компаниях. // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета, №2(21), 2008. - 0,5 п.л.

### **Статьи и тезисы докладов в других изданиях:**

2. Солодских Д.Г. Необходимость управленческого учета на современном предприятии. / Социально-экономическое развитие России: Проблемы, поиски, решения: сборник научных трудов по итогам НИР СГСЭУ. - Саратов: СГСЭУ, 2007. - 0,4 п.л.

ix Д.Г. Закупки и запасы "точно в срок" в управленческом учете. /  
век: Социально-экономические проблемы и перспективы разви-  
СГСЭУ, 2007. - 0,6 п.л.

ix Д.Г. Организация учетной системы в лизинговых компаниях. /  
манитарный журнал. - 2009. - <http://journal.seun.ru>. 0,87 п.л.

ix Д.Г. Учетное бюджетирование в управленческом учете в  
паниях. / Наука: XXI век. - №2, 2009. - 0,4 п.л.



Автореферат

Подписано в печать *12.01.2009*  
Бумага типогр. №1  
Печать офсетная  
Заказ 6

Формат 60x84 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>  
Гарнитура "Times"  
Уч.-изд. л. 1,0  
Тираж 100 экз.

Издательский центр Саратовского  
государственного социально-экономического университета.  
410003, Саратов, Радищева, 89.

