

**АУДИТ КАК ИНСТРУМЕНТ КОНЦЕПЦИИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ
ЛИЗИНГОВОГО БИЗНЕСА**

© 2015

Е.Б. Вокина, кандидат экономических наук, доцент,
доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
Тольяттинский государственный университет, Тольятти (Россия)

Ключевые слова: концепция устойчивого развития; лизинг; аудит лизинговых операций.

Аннотация: В статье обосновывается место лизинга как финансового инструмента, способствующего развитию концепции устойчивого развития. Автор выделяет преимущества лизинга перед другими инвестиционными инструментами. В статье приводятся основные аспекты модели химического лизинга. Автор определяет цели и задачи аудита для достижения принципов концепции устойчивого развития лизинговых предприятий. Целью аудита в рамках концепции устойчивого развития является разработка принципов устойчивого развития для конкретного предприятия, мониторинг их реализации, адаптация к изменяющимся условиям. Принципами устойчивого развития является принцип предосторожности управления, гармонии деятельности предприятия и окружающей среды, развитие наукоемких технологий, воспитание новых личностных качеств (в том числе работников), ориентированных на систему экологических ценностей. Автор обосновывает возможность реализации этих принципов через аудит. В статье выделяются конкретные задачи аудита в области устойчивого развития: предоставление консультаций по вопросам реализации принципов устойчивого развития, разработка стратегии и программы устойчивого развития; разработка плана повышения корпоративной социальной и экологической ответственности; разработка отчетов в области устойчивого развития; проведение независимой проверки выполнения принципов и отчетов в области устойчивого развития; разработка принципов мониторинга и системы показателей для оценки результативности системы устойчивого развития; оценка системы внутренних и внешних рисков, разработка программы управления рисками предприятия; предоставление консультаций на соответствие производимой или импортируемой продукции положениям регламента REACH; предоставление консультаций по внедряемым принципам ответственного инвестирования в деятельность предприятий; проведение комплексной диагностики политики предприятия в области охраны окружающей среды и воздействия на нее, охраны труда и здоровья работников; разработка регламентов (политика, положение, программа, план) в области устойчивого развития, в том числе повышения корпоративной социальной и экологической ответственности, а также разработка форм внутренней и внешней отчетности.

В условиях турбулентности экономики стратегия устойчивого развития предприятий всех сфер становится актуальной. Под устойчивым развитием предприятия понимается модель его развития, в основе которой заложены принципы эффективного использования всех видов ресурсов на базе инноваций и баланса потребностей/возможностей предприятия и общества. Инновации обеспечивают экономический рост, связанный с развитием науки и новых технологий, как следствие, улучшением качества и продолжительности жизни населения, повышением доступа к знаниям и различным видам ресурсов. Баланс потребностей/возможностей предприятия и общества связан с удовлетворением потребностей предприятий и общества, с сохранением окружающей среды и природного капитала, с развитием личного и общественного здоровья. Модель устойчивого развития предприятия является важным элементом на пути строительства инновационной экономики и инновационного общества. Основными признаками такого общества является использование ресурсосберегающих технологий и интеллектуального капитала (знаниевого капитала). Задача макро- и микроуровня в кризисных условиях – поддержание предприятий, удержание их в рамках стратегии инновационного развития, их ориентация на принципы устойчивого развития общества [1–3].

Реализация концепции устойчивого развития невозможна без затрат ресурсов (материальных, финансовых и человеческих). Многие предприятия в условиях кризиса, не имея свободных средств, ищут пути получения дополнительных инвестиций. В этих условиях большое

значение приобретает внутренний лизинг как финансовый инвестиционный инструмент. Для старта многих инновационных проектов среднего и мелкого бизнеса он является эффективным решением, так как позволяет, не привлекая единомоментно собственные финансовые ресурсы, реализовать задуманную программу [4]. А крупным предприятиям лизинг помогает осуществить модернизацию производственных мощностей, получить необходимые для развития деятельности основные средства (непотребляемые предметы) в использование. Лизинг обладает рядом преимуществ перед другими инвестиционными механизмами, чем объясняется его популярность: лизинг позволяет предприятиям-лизингополучателям использовать налоговые преференции; лизинг предоставляет возможность использовать ускоренную амортизацию на отдельные виды основных средств, уменьшая тем самым налог на прибыль и налог на имущество; лизинг дает возможность заключения договора как на краткосрочный период (от 2–3 лет), так и на среднесрочный период (6–7 лет) при большом сроке окупаемости предмета лизинга; привлечение инвестиций в виде лизинга имущества не требует дополнительного залогового обеспечения, так как предмет лизинга является в этом случае залогом; лизинг предоставляет возможность получения более гибкого графика платежей; лизинговые платежи начинают производиться с момента ввода предмета лизинга в эксплуатацию; предмет лизинга может учитываться как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя, что дает возможность лизингополучателю моделировать балансовые показатели; по окончании

договора лизинга предмет лизинга может быть передан лизингополучателю по нулевой стоимости; доступность лизинга позволяет предприятиям разных отраслей экономики поддерживать свои средства производства в соответствии с современными требованиями рынка, что повышает конкурентные преимущества [5].

Процесс перехода к концепции устойчивого развития предприятия не быстрый, следовательно, предприятия, реализуя программу устойчивого развития деятельности, должны рассчитывать длительное поэтапное финансирование. Лизинг представляет собой уже готовый инструмент, который помогает найти инвестиции на инновационные, социальные проекты длительного характера. На практике лизинговая система финансирования более длительная, чем банковская. Но в этой ситуации очень важна поддержка государства на законодательном уровне. По опыту прошлых лет, предлагая дополнительные послабления налогового законодательства при использовании лизинговой схемы, государство стимулировало определенные отрасли и производства для улучшения сбыта и увеличения товарооборота продукции. Государство может ориентировать предприятия на устойчивое развитие, используя хорошо известный лизинговый механизм, например, на инновационные, экологические или социальные проекты.

Динамика показателей лизингового бизнеса в Российской Федерации свидетельствует о высоком спросе на этот инструмент инвестиций. А в рамках концепции устойчивого развития меняются и подходы к лизингу. Например, в последнее время получила развитие модель химического лизинга. В рамках этой модели оптимизируется потребление химических веществ (это касается в первую очередь химической промышленности), в результате того что потребитель платит за эффект от использования химического вещества, а не за количество этого вещества. Результатом использования такой модели является: снижение нагрузки на окружающую среду и уровня отходов, улучшение экологических показателей; повышение охраны труда и здоровья человека; оптимизация производственных процессов; увеличение экономических выгод как поставщика, так и конечного потребителя; повышение уровня обмена знаниями и инновациями; получение возможности выхода на новые рынки; укрепление отношений между предприятиями за счет честного разделения выгод; повышение стандартов качества. В целом такая модель способствует реализации инновационного бизнес-подхода в рамках устойчивого развития [6].

Современные условия хозяйствования, а именно одновременно и кризисные, и связанные с инновационным развитием и становлением экономики, ориентированной на устойчивое развитие отраслей, повышают конкуренцию, ужесточают требования к ведению бухгалтерского учета и обуславливают необходимость контрольных процедур за лизинговым бизнесом [7–9].

Действенным инструментом контроля является аудит лизинговых операций. Необходимость аудита лизинга и контрольных процедур также определена сложностью юридического оформления лизинговой сделки, ведением бухгалтерского и налогового учета. Поэтому своевременный аудит лизинга позволяет повысить достоверность отчетности как лизингодателя, так и лизингополучателя, привести в соответствие с законодатель-

ством бухгалтерские записи, уточнить оформление юридических нюансов. Исследование целей, задач и методики аудита как инструмента управления устойчивым развитием лизингового предприятия также является актуальной задачей в условиях оттока инвестиций и развития инноваций одновременно [10; 11].

При этом аудит необходимо рассматривать с точки зрения управленческого консультирования или разработки и анализа инвестиционных проектов. В этом смысле аудит затрагивает не только проверку достоверности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, но и включает в себя такие функции, как стратегический анализ, планирование и контроль деятельности в рамках концепции устойчивого развития. С помощью этих функций в целях обеспечения устойчивого развития организации аудит позволяет управлять финансово-хозяйственными операциями, контролировать развитие внутренних процессов предприятия и прогнозировать изменения внешней среды лизингового бизнеса.

Целью аудита в рамках концепции устойчивого развития является разработка принципов устойчивого развития для конкретного предприятия, мониторинг их реализации, адаптация к изменяющимся условиям. Устойчивое развитие предприятия зависит от устойчивого состояния самого предприятия как целостного элемента во внешней среде и устойчивости его внутренних процессов. Устойчивое развитие предприятия представляет собой процесс постоянных внутренних и внешних изменений, при котором использование всех видов ресурсов, в том числе инвестиционных, научно-техническое развитие, внедрение инноваций и новых технологий, совершенствование персонала и повышение качества знаяемого капитала, развитие социальных институтов согласованы друг с другом и направлены на повышение настоящего и будущего потенциала предприятия, удовлетворения его потребностей и достижения стратегических целей. Принципами устойчивого развития является принцип предосторожности управления, гармонии деятельности предприятия и окружающей среды, развитие наукоемких технологий, воспитание новых личностных качеств (в том числе работников), ориентированных на систему экологических ценностей [12].

Аудит как инструмент контроля поможет проследить реализацию этих принципов.

Принцип предосторожности управления связан с тем, что условия внешней среды предприятий часто и быстро меняются. Для того чтобы работать эффективно, надо быстро и правильно принимать решения. Но эти решения также должны находиться в рамках устойчивого развития. Аудит позволяет не только анализировать прошедший опыт предприятий, исходя их данных внутренней и внешней отчетности, но и прогнозировать пути решения на перспективу.

Принцип гармонии деятельности предприятия и окружающей среды связан с оценкой предприятия или отдельного инвестиционного проекта в плане его воздействия на экологию и уменьшения этого воздействия. Аудит с помощью анализа и использования мнения экспертов в различных отраслях помогает анализировать воздействие предприятия на окружающую среду, находить более экологичные технологии (а также ресурсосберегающие, безотходные), оценивать возможности модернизации производств, повышая при этом

конкурентоспособность продукции и сохраняя/увеличивая финансовый результат [13].

Концепция устойчивого развития предполагает, что приоритетное место в ней занимают фундаментальные исследования, научно-прикладные разработки. При реализации принципа развития наукоемких технологий на уровне предприятий аудит с помощью бизнес-планирования помогает рассчитывать его экономический эффект и полезность в качестве отдельного инвестиционного проекта.

Принцип воспитания новых «экологических» качеств личности в рамках предприятия предполагает не только разработку экологической концепции предприятия и доведение ее до каждого сотрудника, но и контроль правильности понимания положений такой концепции и контроль за выполнением этих положений на всех уровнях организационной структуры. Аудит позволяет разработать систему показателей для оценки «экологических» качеств личности сотрудников.

Реализация всех принципов концепции устойчивого развития представляет собой сложный аналитический процесс, в котором используются такие методы, как экономический анализ, математическое моделирование, статистические исследования, планирование. Эффективность этих методов напрямую зависит от способности увязать, сопоставить желаемые результаты в плане устойчивого развития с показателями финансово-хозяйственной деятельности предприятия, его ресурсными возможностями. Такое взаимодействие способен оказать именно институт аудита, который помимо экономического видения концепции устойчивого развития предприятия способен оценить особенности выполнения норм законодательства РФ (юридические, налоговые, экономические и т. д.).

Выделим более конкретные задачи аудита в области устойчивого развития: предоставление консультаций по вопросам реализации принципов устойчивого развития; разработка стратегии и программы устойчивого развития; разработка плана повышения корпоративной социальной и экологической ответственности; разработка отчетов в области устойчивого развития; проведение независимой проверки выполнения принципов и отчетов в области устойчивого развития; разработка принципов мониторинга и системы показателей для оценки результативности системы устойчивого развития; оценка системы внутренних и внешних рисков; разработка программы управления рисками предприятия; предоставление консультаций на соответствие производимой или импортируемой продукции положениям регламента REACH; предоставление консультаций по внедряемым принципам ответственного инвестирования в деятельность предприятий; проведение комплексной диагностики политики предприятия в области охраны окружающей среды и воздействия на нее, охраны труда и здоровья работников; разработка регламентов (политика, положение, программа, план) в области устойчивого развития, в том числе повышения корпоративной социальной и экологической ответственности, а также разработка форм внутренней и внешней отчетности [14; 15].

Решая поставленные задачи в области устойчивого развития, аудит систематизирует финансово-хозяйственную деятельность по важным с точки зрения устойчивого развития аспектам, синхронизирует внут-

ренние процессы со стадиями развития и масштабами предприятия. Также аудит позволяет выстроить гармоничные взаимоотношения со стейкхолдерами и найти баланс между их интересами и стратегическим направлением развития предприятия, в том числе и в области лизинга [16].

Важным инструментом аудита является экономический анализ и его виды. Реализация программы устойчивого развития предприятия – это всегда стратегическое планирование целей и задач, которое возможно методами и приемами стратегического анализа. Экономический анализ дает оценку и позволяет спрогнозировать устойчивое развитие предприятия по следующим направлениям: экономический, социальный и экологический. С точки зрения управления устойчивым развитием важно выражение этих направлений через конкретные критерии/показатели [17–19].

Аудит помогает предприятиям разных отраслей, в том числе и предприятиям лизингового бизнеса, определить наиболее стратегические критерии/показатели [20]. Для успешного развития хозяйствующего субъекта необходим баланс между тремя вышеобозначенными направлениями – экологический, социальный и экономический. А так как аудит имеет достаточно широкий инструментарий (методы моделирования, контрольные методы, расчетно-аналитические методы), а также к квалификации аудиторов предъявляются особые требования, то он позволяет грамотно и эффективно управлять ими.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Ивантер В.В., Узьяков М.Н., Широков А.А. Долгосрочное социально-экономическое развитие России: оценка потенциала экономического роста и технологического развития // Экономика региона. 2011. № 2. С. 239–245.
2. Ивантер В.В., Узьяков М.Н. Будущее России: инерционное развитие или инновационный прорыв? (долгосрочный сценарный прогноз). М.: Институт экономических стратегий, 2005. 144 с.
3. Исмаилов Т.А., Гамидов Г.С. Инновационная экономика – стратегическое направление развития России в XXI веке // Инновации. 2003. № 1. С. 10–13.
4. Баженова В.И. Методическое обеспечение бухгалтерского учета и контроля операций лизинга : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Йошкар-Ола, 2012. 19 с.
5. Анпилов С.М. Современный подход к устойчивому развитию предприятия // Основы экономики, управления и права. 2012. № 1. С. 53–56.
6. Елисеев М.С. Проект ЮНИДО: Внедрение бизнес-модели ЮНИДО «Химический лизинг» в России // ЮНИДО в России. 2013. № 10. С. 16–19.
7. Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль и информационная система организаций. Чебоксары: ЧКИ РУК, 2009. 228 с.
8. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль. М.: ИНФРА-М, 2012. 111 с.
9. Хорин А.Н., Керимов В.Э. Стратегический анализ. М.: Эксмо, 2006. 288 с.
10. Веркеева Е.В. Методика внутреннего аудита в организациях. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2011. 228 с.

11. Гринченко В.А. Развитие методики оценки аудиторских рисков в процессе аудита : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Ростов-на-Дону, 2012. 28 с.
12. Гусев С.А. Устойчивое развитие предприятия: к вопросу о дефиниции // Российское предпринимательство. 2011. № 9-2. С. 29–35.
13. Стратегия и проблемы устойчивого развития России в XXI веке / под ред. А.Г. Гранберга [и др.]. М.: Экономика, 2002. 414 с.
14. Лизинговая сделка и риски лизингополучателя // Территория лизинга. 2011. № 2. С. 48–50.
15. Логунов Д.А. Организация и методика аудита лизинговых операций : автореф. дис. ... канд. экон. наук. М., 2001. 22 с.
16. Ансофф И. Стратегическое управление. М.: Экономика, 1989. 519 с.
17. Бердникова Л.Ф. Методические основы анализа ресурсного потенциала строительной организации : автореф. дис. ... канд. экон. наук. Тольятти, 2009. 17 с.
18. Бердникова Л.Ф. Информационное сопровождение анализа рисков финансово-хозяйственной деятельности предприятия // Государство и регионы. 2011. № 1. С. 30–35.
19. Ширяева Г.Ф. Организация и совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций : дис. ... канд. экон. наук. М., 2010. 189 с.
20. Саенко К.С., Белозеров А.Е. Аудит инновационных мероприятий хозяйствующего субъекта // Аудиторские ведомости. 1999. № 12. С. 76–80.
6. Eliseev M.S. UNIDO project: Introduction of “Chemical leasing” UNIDO business model in Russia. *UNIDO v Rossii*, 2013, no. 10, pp. 16–18.
7. Serebryakova T.Yu. *Vnutrenniy control i informatsionnaya sistema organizatsiy* [Internal control and information system of the enterprises]. Cheboksari, ChKI RUK publ., 2009, 228 p.
8. Serebryakova T.Yu. *Riski organizatsii i vnutrenniy ekonomicheskii kontrol* [Enterprises risks and internal economic control]. Moscow, INFRA-M publ., 2012, 111 p.
9. Khorin A.N., Kerimov V.E. *Strategicheskii analiz* [Strategic analysis]. Moscow, Eksmo publ., 2006, 288 p.
10. Verkeeva E.V. *Metodika vnutrennego audita v organizatsiyah* [Technique of internal audit in the companies]. Yoshkar-Ola, Mariysky gosudarstvenniy tehnikeskii universitet publ., 2011, 228 p.
11. Grinchenko V.A. *Razvitie metodiki otsenki auditorских рисков v protsesse audita*. Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [Development of technique of audit risks valuation during the audit process]. Rostov-na-Donu, 2012, 28 p.
12. Gusev S.A. Sustainable Development of an Enterprise: to the Question of Definition. *Rossiyskoe predprinimatelstvo*, 2011, no. 9-2, pp. 29–35.
13. Granberg A.G., ed. *Strategiya i problemi ustoychivogo razvitiya Rossii v XXI veke* [Strategy and problems of sustainable development of Russia in XXI century]. Moscow, Ekonomika publ., 2002, 414 p.
14. Leasing deal and lease user risks. *Territoriya lizinga*, 2011, no. 2, pp. 48–50.
15. Logunov D.A. *Organizatsiya i metodika audita lizingovih operatsiy*. Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [Organization and methods of leasing operations audit]. Moscow, 2001, 22 p.
16. Ansoff I. *Strategicheskoe upravlenie* [Strategic management]. Moscow, Ekonomika publ., 1989, 519 p.
17. Berdnikova L.F. *Metodicheskie osnovi analiza resursnogo potentsiala stroitelnoy organizatsii*. Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [Methodological basis of the analysis of a construction company resource potential]. Togliatti, 2009, 17 p.
18. Berdnikova L.F. Information support of the analysis of risks of financial and economic activity of the organization. *Gosudarstvo i regiony*, 2011, no. 1, pp. 30–35.
19. Shiryaeva G.F. *Organizatsiya i sovershenstvovanie buhgalterskogo ucheta lizingovih operatsiy*. Diss. kand. ekon. nauk [Organization and improvement of leasing operations audit]. Moscow, 2010, 189 p.
20. Saenko K.S., Belozеров A.E. Audit of innovative activities of economic entities. *Auditorskie vedomosti*, 1999, no. 12, pp. 76–80.

REFERENCES

1. Ivanter V.V., Uzyakov M.N., Shirov A.A. Long-term social and economic development of Russia: valuation of potential of economic growth and technological development. *Ekonomika regiona*, 2011, no. 2, pp. 239–245.
2. Ivanter V.V., Uzyakov M.N. *Budushee Rossii: inertionnoe razvitie ili innovatsionnyy propiv? (dolgosrochniy stsennarniy prognoz)* [Future of Russia: inertia development or innovative break? (long-term business assessment)]. Moscow, Institut ekonomicheskikh strategiy publ., 2005, 144 p.
3. Ismailov T.A., Gamidov G.S. Innovative economy – strategic direction of the development of Russia in XXI century. *Innovatsii*, 2003, no. 1, pp. 10–13.
4. Bazhenova V.I. *Metodicheskoe obespechenie buhgalterskogo ucheta i kontrolya operatsiy lizinga*. Avtoref. diss. kand. ekon. nauk [Methodological support of audit and leasing operations control]. Yoshkar-Ola, 2012, 19 p.
5. Anpilov S.M. Modern approach to the sustainable development of enterprise. *Osnovi ekonomiki, upravleniya i prava*, 2012, no. 1, pp. 53–56.

**AUDIT AS A TOOL OF THE CONCEPT OF SUSTAINABLE DEVELOPMENT
OF LEASE BUSINESS**

© 2015

E.B. Vokina, candidate of economic sciences, Associate Professor,
assistant professor of the Department of Accounting, Analysis and Audit
Togliatti State University, Togliatti (Russia)

Keywords: concept of sustainable development; leasing; leasing operations audit.

Annotation: The article explains the place of leasing as a financial instrument allowing the development of the concept of sustainable development. The author highlights the advantages of leasing over other investment vehicles. The article presents main aspects of chemical leasing model. The author defines the goals and objectives of the audit to achieve the principles of the concept of sustainable development of leasing companies. The purpose of the audit within the concept of sustainable development is the development of the principles of sustainable development for a particular company, monitoring of their implementation, adaptation to changing environment. Principles of sustainable development are considered to be the precautionary principle of control, harmony of the company activity and the environment, the development of high technologies, education of new personal qualities (including employees) focused on the system of environmental values. The author proves the possibility of implementing of these principles through the audit. The article highlights the specific audit objectives in the field of sustainable development: the provision of consulting service on the issues of implementation of sustainable development principles, the development of policies and programs of sustainable development; the development of a plan to improve corporate social and environmental responsibility; the development of reports in the field of sustainable development; an independent verification of the principles and reports in the field of sustainable development; the development of the principles of monitoring and scorecards to measure the success of sustainable development system; the evaluation of internal and external risks, the development of the enterprise risk management program; the provision of consulting service on the conformance of produced or imported goods to the REACH regulations; the provision of consulting service on the implemented principles of responsible investment in the enterprises activity; the integrated diagnostics of a company policy on environment protection and the impact on it, and safety of workers; the development of regulations (policies, regulations, programs, plans) in the sphere of sustainable development, including the improvement of corporate social and environmental responsibility, and the development of internal and external reporting forms.