

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКО - РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ
им. Б.Н. ЕЛЬЦИНА
КЫРГЫЗСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
им. Ж. БАЛАСАГЫНА**

Диссертационный совет Д.08.15.519

На правах рукописи
УДК 657:657.5:336.41

МЕДЕРОВ АЛМАЗ ТИЛЕКОВИЧ

**«ОРГАНИЗАЦИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ»**

08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Бишкек – 2017

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Бухгалтерский учет, экономика и менеджмент» Нарынского государственного университета имени С. Нааматова

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Омуралиева Дамира Кемеловна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, доцент
Кулова Эркин Усеналиевна

кандидат экономических наук
Ким Светлана Александровна

Ведущая организация: Кыргызский национальный аграрный
университет, кафедра «Бухгалтерский
учет и аудит в сельском хозяйстве»,
г. Бишкек, ул. Медерова, 68

Защита диссертации состоится «31» октября 2017 года в «14.00» часов на заседании диссертационного совета Д.08.15.519 по защите диссертаций на соискание ученой степени доктора (кандидата) экономических наук при Кыргызско-Российском Славянском университете им. Б.Н. Ельцина и Кыргызском национальном университете им. Ж. Баласагына по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чуй, 6.

С диссертацией можно ознакомиться в научном зале библиотеки Кыргызско-Российского Славянского университета им. Б.Н. Ельцина по адресу: 720022, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская, 44.

Автореферат разослан «30» «сентября» 2017 г.

Ученый секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук

Мырзахматова Ж.Б.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертации. Инновационные преобразования, происходящие в мировой экономике под воздействием НТП сферы производства и обращения, изменения экономических условий хозяйствования, современных требований к обновлению основных фондов требуют финансово-инвестиционного поиска. Основной проблемой бизнеса является вопрос изыскания финансовых ресурсов для приобретения основных производственных фондов. На лицо еще нереализованный потенциал лизинга, который позволит привлечь капитал и инвестиции в стратегические отрасли экономики КР. Это окажет реальную поддержку малому бизнесу и обеспечит долгосрочный и надежный доход для коммерческих банков и т.п.

Актуальность развития лизинга в КР, вызвана, прежде всего, неудовлетворительным состоянием основных производственных фондов, низкой эффективностью его использования, слабой обеспеченностью запасными частями, высокой степенью износа, которая в КР составляет в среднем более 52 %. Одним из вариантов решения этих проблем является лизинг, объединяющий все элементы арендных, торговых, кредитных и инвестиционных операций.

Несмотря на наличие фундаментальных исследований в области лизинговых отношений, возрастает значение усовершенствование методики бухучета у основных участников лизинговых отношений. Требуют решения ряд проблемных вопросов ведения бухучета и анализа у лизингодателя и лизингополучателя с учетом развития экономики КР.

Развитие системы нормативного и правового регулирования бухучета лизинга связано с трудностями, обусловленными неясностями и противоречиями законодательства. Особую значимость имеют вопросы бухучета лизинговых операций связанные с многовариантностью лизинговых операций, порядок отражения которых в бухучете КР не отрегулирован полностью. Теоретические и практические разработки должны содействовать устранению реальных проблем ведения бухучета лизинговых операций у лизингодателя и у лизингополучателя. С этих позиций углубление теоретико-методологических подходов учетной информации лизинговых операций обусловило актуальность темы научного исследования.

Связь темы диссертации с крупными научными программами. Тема диссертации связана с реализацией следующих программ и документов: Национальная стратегия устойчивого развития КР на период 2013 - 2017 гг., Основные направления развития банковского сектора на 2014 – 2017 гг., Основные направления ДКП КР на 2014 -2017 гг.,

Стратегия развития корпоративной финансовой отчетности и аудита в КР на 2014 – 2020 г.г.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является научное обоснование теоретических положений и разработка рекомендаций по совершенствованию учета и внутреннего контроля лизинговых операций коммерческого банка. Данная цель обусловила постановку и решение **следующих задач:**

- дать оценку научным концепциям содержания лизинга, уточнить его сущность в целях определения методики бухучета лизинговых операций;

- раскрыть особенности и выявить виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухучета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя;

- дать оценку нормативно-правовой базы учета и контроля лизинговых операций, исследование рынка лизинга, практики бухучета и внутреннего контроля рассматриваемых операций на примере ОАО «Айыл Банк» и других коммерческих банков КР;

- выявление экономических и учетно-контрольных проблем, препятствующих развитию лизинга, выработка предложений по их устранению;

- разработать основные пути совершенствования организации бухучета лизинговых операций и отчетности у лизингодателя и лизингополучателя.

Научная новизна работы состоит в следующем:

1. в теоретическом аспекте систематизированы классификационные признаки лизинга, расширены функции и формы лизинга, уточнено определение лизинга как целостной системы экономических отношений основанные на результатах анализа научных концепций содержания лизинга и его функций;

2. обоснованы возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у основных участников лизинговых отношений и совершенствования правовой базы и методики ведения бухучета лизинговых операций;

3. дана оценка состоянию рынка лизинга КР, бухучета и внутреннего контроля лизинговых операций коммерческого банка КР;

4. обоснована методика анализа и критерии эффективности лизинговых операций как источника финансирования с учетом специфики сельскохозяйственной отрасли КР;

5. разработаны направления совершенствования бухучета в соответствии с нормами МСФО и перспективы развития лизинговых операций в КР.

Практическая значимость полученных результатов. Результаты исследования могут быть использованы коммерческими банками при разработке внутренних процедур и учетной политики в части лизинговых операций, государственными и надзорными органами при реформировании нормативно-правовой базы в сторону приближения к МСФО, регулирующей данные операции, в преподавательской деятельности по курсу «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», «Управление финансами».

Экономическая значимость полученных результатов диссертации, выносимые на защиту. Предложенные рекомендации позволят повысить результативность финансовой деятельности банка. Подходы к оценке эффективности лизинговых операций могут быть использованы в качестве аналитических процедур и критериев учета, оценки и развития лизинга. Реализация рекомендаций позволило снизить уровень кредитного риска лизинговых операций в управленческой деятельности ОАО «Айыл Банк».

Основные положения, выносимые на защиту:

- обобщение теоретических, организационно-правовых аспектов бухучета, анализа и внутреннего контроля лизинговых операций, предложения по корректировке нормативных правовых документов;
- подходы к оптимизации учета и оценки эффективности лизинговых операций с учетом расширения спектра классификационных признаков и специфики сельскохозяйственной отрасли КР;
- результаты оценки рынка лизинга КР, практики учета и организации внутреннего контроля лизинговых операций в коммерческих банках КР;
- рекомендации по совершенствованию организации учета лизинговых операций в коммерческих банках КР, в соответствии с требованиями МСФО.

Личный вклад автора. К научно-теоретическому вкладу соискателя можно отнести теоретическое обоснование сущности, роли, функций и место лизинга в системе экономических отношений. К практическому вкладу: указания к учетной политике банка в отношении техники учета лизинга, критерии эффективности лизинговых операций. Результаты проведенных в работе исследований и рекомендации по совершенствованию бухучета и анализа лизинговых операций получили акты внедрения в Государственной службе регулирования и надзора за финансовым рынком Кыргызской Республики и в ОАО «Айыл Банке».

Апробация результатов исследований. Основные положения диссертации были доложены на международных и республиканских научно-практических конференциях. В частности конференциях Иссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран ЦА Исроиловские чтения и др.

Публикация результатов исследования. По теме диссертации опубликованы 6 работ в журналах КР и РФ, рекомендованных ВАК КР и включенных в РИНЦ, общим объемом **3 п.л.**

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, 3 глав, выводов, практических рекомендаций, списка литературы. Работа изложена на 155 страницах. В работе приведены данные, оформленные в таблицах, рисунках и приложениях.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические аспекты бухгалтерского учета лизинговых отношений» раскрыты теоретические и организационные основы учета лизинга. В рассмотрении теоретических вопросов учета лизинга большой вклад Е.Б. Кабатова, Е. Н. Чекмаревой, Т.Н. Прилуцкий, А.В. Щербина, В.Д. Газман, М.В. Карп, Е.М. Шабалин, В.В. Ковалев, О.И. Лаврушина и другие. Ученые, исследователи и экономисты не дают однозначного определения сущности, состава и структуры лизинга. По нашему мнению, подход к определению лизинга В.Д. Газман, М.В. Карп, В.В. Ковалева, Е.М. Шабалина неполно отражает суть лизинга, так как лизинг - это не только вид предпринимательской либо инвестиционной деятельности, но и экономические отношения, регулируемые правом. По определению В.Д. Газман, М.В. Карп, В.В. Ковалева, Е.М. Шабалина под лизингом понимается самостоятельная, оторванная от экономической реальности юридическая категория.

По мнению Л.И. Гехт, лизинг - специфичная форма аренды движимого и недвижимого имущества, своеобразная форма финансирования, позволяющая целенаправленно влиять на размеры налогообложения.

Й. Гудман, Й. Доунс, Й. Фридман, утверждают, что лизинговый контракт, предоставляет использование недвижимого имущества, оборудования, или других основных фондов в течение указанного времени в обмен на оплату, обычно в форме арендной платы.

С точки зрения экономической науки, лизингополучатель в отличие от арендатора платит лизингодателю не ежемесячную плату за право пользования предметом лизинга, а полную сумму амортизационных отчислений, что подразумевает принципиально новое распределение рисков операции. Лизингодатель приобретает какие-либо материальные ценности в интересах и по просьбе лизингополучателя, тогда как при аренде стороны заключают договор в соответствии со встречными,

совпавшими интересами. Выплата полной суммы амортизационных отчислений гарантирует хорошее обслуживание предмета лизинга.

В МСФО 17 «Аренда» (IAS 17 «Leases») для разграничения понятий «лизинг» и «аренда» используются термины financial leases и operational leases, которые дословно переводятся как финансовая и операционная аренда. В МСФО аренда классифицируется в зависимости от экономического содержания сделки, а не от формы заключенного контракта (использование концепции «приоритета содержания над формой»). Принципиальное отличие лизинга от аренды заключается в распределении рисков и выгод. Финансовая аренда - это аренда, по условиям которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, сопутствующих владению активом.

По нашему мнению, можно сформулировать следующие выводы: сущность лизинга нельзя сводить к нормам, регулирующим куплю-продажу, в трактовке трудов многих ученых рассматривается только договор лизинга, но не весь комплекс отношений, недопустимо смешение лизинга с процессом управления чужим имуществом по поручению доверителя, имеющим с ним больше различий, чем сходства.

В результате анализа разных подходов к определению лизинга нами сделан вывод о необходимости развернутой характеристики функций лизинга для детального раскрытия его сущности. Лизинг как сложное социально-экономическое явление имеет свойственный только ему набор функций.

Исследованию вопросов по тематике функции лизинга уделяется значительное внимание в трудах таких ученых-экономистов, как Н.А. Адамов, В.А. Горемыкин, В.М. Джуха, М. И. Лещенко, А.А. Тилов.

Анализ литературы по вопросам функций лизинга доказывает, что в современной экономической науке не существует единого мнения относительно наименований и содержания функций лизинга. Исходя из мнения вышеперечисленных ученых-экономистов, общими функциями лизинга, по нашему мнению, являются финансовая, производственная и сбытовая функции. По нашему мнению, можно выделить еще одну функцию лизинга, которая не рассмотрена в научной литературе, стимулирующую (дестимулирующую) функцию лизинга.

Общенаучное содержание лизинга с выявлением его функций и сформулированное авторское определение позволят правильно определить методику ведения бухучета лизинговых операций, правильно отразить в разработанных методических рекомендациях по документированию и учету особенности лизинговых операций, обосновать критерии эффективности лизинговых операций.

Мировая практика выработала многочисленные варианты лизинговых отношений. В Кыргызстане, под воздействием

складывающихся рыночных факторов, лизинговые отношения все более уходят от классической формы трехсторонних лизинговых отношений и приобретают более многосторонний характер с многочисленными участниками и более сложной и многоступенчатой формой реализации лизинговых отношений. По нашему мнению, приведенных форм в Законе КР «О финансовой аренде (лизинге)» недостаточно и необходимо расширить спектр классификационных признаков. Данная классификация смешивает форму лизинга с сущностью лизинга.

Анализ видов лизинговых операций, влияющих на организацию бухучета, показал, что каждый классификационный признак и, соответственно, форма организации лизинга и техники его проведения влечет за собой особенности бухучета лизинговых операций. Поэтому особого внимания заслуживают вопросы учета и анализа эффективности лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений, что связано с большим количеством форм организации лизинга и техники его проведения.

Во второй главе «Организация и практика учета лизинговых операций в коммерческих банках Кыргызской Республики» исследуются нормативно-правовое обеспечение и практика бухучета лизинговых операций в коммерческих банках КР, тенденции развития лизинга КР. Поиск оптимальных управленческих решений более углубленно по данной проблематике ведется на примере ОАО «Айыл-Банк».

В КР лизингу сопутствует благоприятный режим налогообложения, в соответствии с которым лизингополучатели могут включать всю сумму лизинговых платежей в состав производственных затрат и начислять амортизацию на предмет лизинга. Нормативно-правовая база устанавливает значительную свободу договорных отношений между сторонами лизинговой сделки, что позволяет учитывать интересы обеих сторон.

Бухучет и анализ, являясь неотъемлемой и сложной частью экономической науки, обязательным условием функционирования предпринимательской деятельности в любой отрасли, а в особенности в банковской системе нуждается в определенных стандартах, нормах права, указаниях и рекомендациях, в большей степени, чем остальные области деятельности человека.

Закон КР «О финансовой аренде (лизинге)», принятый 23.07.2002 г. рассматривает такие понятия как предмет лизинга, субъекты лизинга, их права и обязанности, основные формы лизинга, лизинговые платежи, а в отношении учета и страхования ссылается на соответствующее законодательство. Такой закон существует почти во всех странах СНГ и разработан на основе Модельного закона о лизинге для стран СНГ.

Классификация лизинга, применяемая в Кыргызстане, табл. 2.1.

Таблица 2.1. Классификация лизинга в Кыргызстане

Формы и виды	Предмет лизинга (по результатам исследования лизингового рынка)
Внутренний лизинг Международный лизинг Возвратный лизинг, Сублизинг, Вторичный лизинг.	Оборудование: сельскохозяйственное, для легкой и пищевой промышленности, торговли, медицины, полиграфии, строительная техника, автотранспорт (легковой, грузовой), горнодобывающая техника.

Источник: рисунок разработан автором по данным сайтов коммерческих банков КР.

Закон КР «О финансовой аренде (лизинге)» определяет лизинговую деятельность, как вид инвестиционной деятельности, предмет лизинга может использоваться только для предпринимательской деятельности, лизинг не относится к лицензируемым видам деятельности, за исключением случаев, когда лизинговые операции осуществляются финансово-кредитными учреждениями. Нами сделаны следующие выводы: регулирование в сфере страхования, налогового, таможенного, дорожно-транспортного законодательства КР, государственная регистрация и нотариально удостоверенного договора лизинга имеет непосредственное влияние на цену сделки, рост (снижение) объемов лизинговых операций.

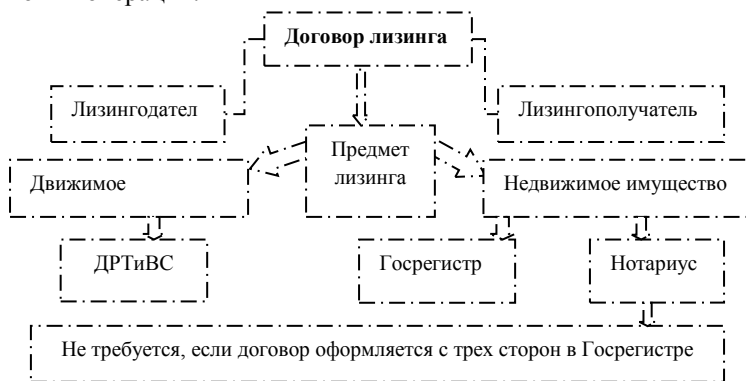


Рис. 2.1. Схема взаимодействия в зависимости от предмета лизинга

Источник: схема составлена автором.

В бухучете лизингодателям и лизингополучателям зависимости от схемы взаимодействия в зависимости от предмета лизинга (рис.2.1) необходимо оформлять маршрутные листы в случае, если транспортное средство, передано в лизинг и осуществляются межобластные перевозки опасных грузов, справки подтверждающие достоверность сведений, представляемых таможенным органам при таможенном оформлении (с

целью получения налоговых преференций). Предоставляются также, письмо об отнесении предмета лизинга на баланс лизингополучателя, приказ о присвоении инвентарного номера предмету лизинг, Акт осмотра предмета лизинга у досмотрового инспектора таможенной службы и другие, рис. 2.2.

Законом КР «О таможенном регулировании в КР», Договором о ЕАЭС также предусмотрены отдельные положения, требования которые актуальны в целях бухучета и анализа лизинговых операций для субъектов лизинговых правоотношений.

Учитывая, что лизингодателями в КР в основном выступают банки, их финансовая отчетность в обязательном порядке публикуется в СМИ, то и наибольшую потребность в правильном и соответствующем отражении операций лизинга испытывают банки. Определенную категорию нормативного регулирования бухучета лизинговых операций составляют нормативные акты НБ КР. Некоторые нормативные документы не соответствуют нормам МСФО и реалиям настоящего времени, в связи, с чем НБКР необходимо осуществлять контроль над своевременным обновлением и актуализацией нормативно-правовых документов, регламентирующих бухучет в банках.

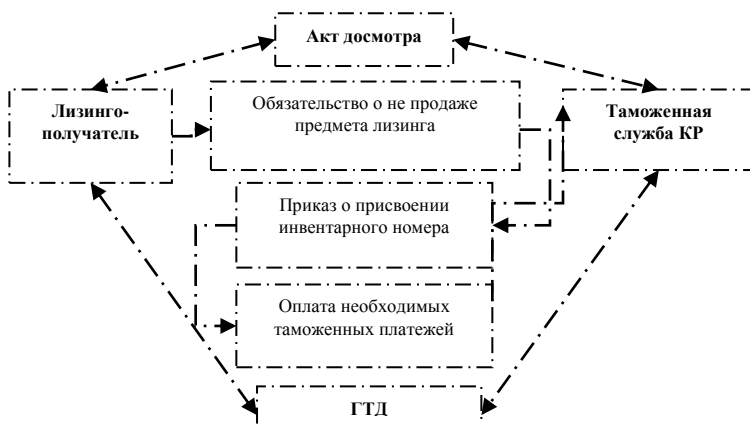


Рис. 2.2 Схема таможенного оформления документов лизингополучателем

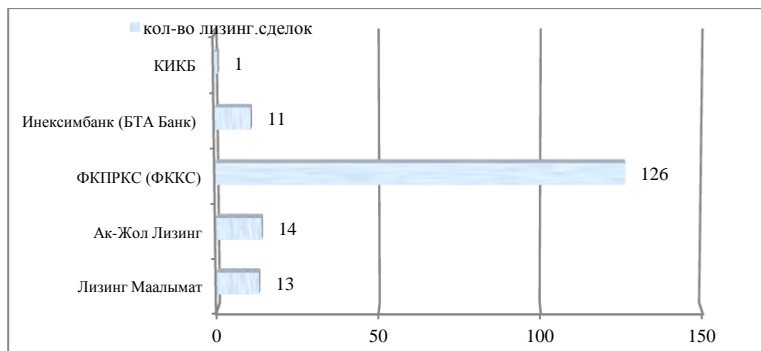
Источник: схема составлена автором.

К правовой базе учета лизинговых операций, также относятся внутренние документы, непосредственно разработанные банками на основании требований и методических рекомендаций. Это процедуры учета (применение за балансовых счетов), схемы документооборота, должностные обязанности сотрудников и т.д.

По нашему мнению можно сделать следующие выводы. В учетной политике лизингодателя в целях бухучета, подлежит раскрытию следующая информация о: выбранных условиях постановки предмета лизинга на баланс; методе начисления амортизации; порядке учета начисленных до принятия предмета лизинга к учету процентов по заемным средствам в случае их привлечения или для, его приобретения, сооружения или-изготовления. Обязательно указывать порядок: «перевода» долгосрочной задолженности по лизинговым платежам в краткосрочную задолженность, а также порядок разграничения доходов от реализации, лизинговых услуг и реализации предмета лизинга в случае досрочного выкупа предмета лизинга. Введение дополнительных синтетических и за балансовых счетов при использовании свободных номеров, счетов в Плане счетов бухучета. Показывать порядок об используемых дополнительных субсчетах к синтетическим счетам; о применении самостоятельно разработанных схем проводок в бухучете. Контроль над надлежащим применением внутренних процедур должна обеспечивать система внутреннего контроля банка.

Можно сделать вывод, что в целом нормативно-правовое обеспечение лизинга проработано в той степени, в которой она соответствует объемам лизинговых сделок на сегодняшний день, а состояние таких сделок, как показало наше исследование, находится на низком уровне. Существует множество непонятных аспектов в оценке, признании, классификации, представлении, в случае досрочного расторжения договоров лизинга и несоответствий гражданского-правового законодательства, банковского законодательства и МСФО, которые требуют разъяснения и корректировки.

Лизинговые операции в КР стали осуществляться с 2003 г., рис.2.3 и 2.4.



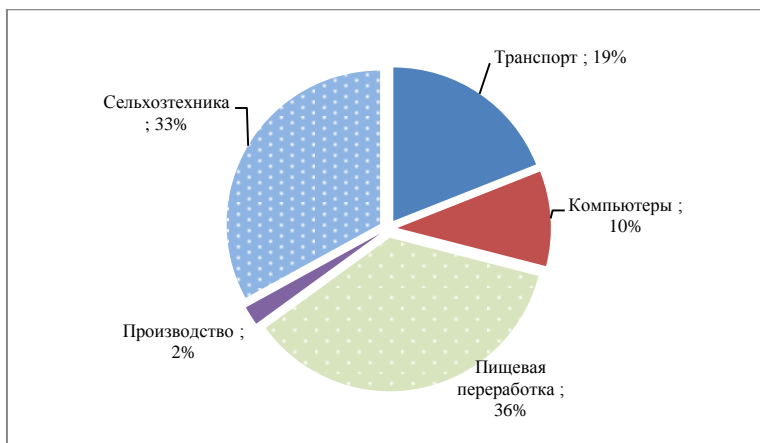


Рис. 2.3. Количество лизинговых сделок, 2003 г.

Рис. 2.4. Виды оборудования переданного в лизинг, 2003 г.

Источник: «Лизинг в Центральной Азии - 2004»

Наиболее капиталоемкие проекты и львиная доля лизинговых операций осуществлялись в г. Бишкек и Чуйскую область.

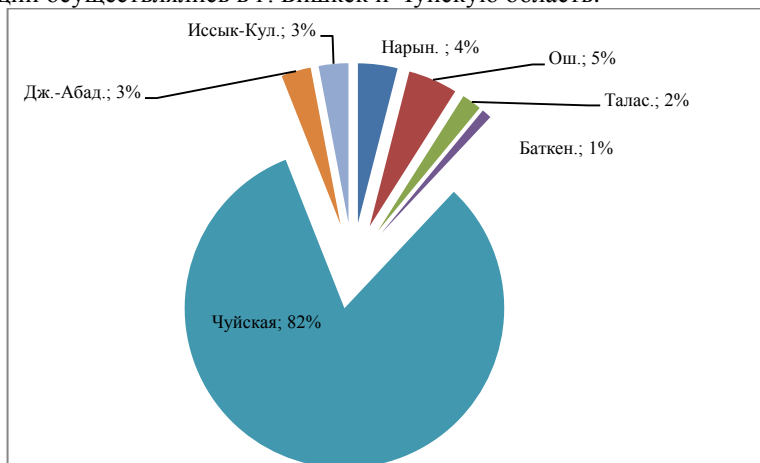


Рис. 2.5. Распределение лизинговых сделок по областям КР, 2003 г.

Источник: составлено автором по данным сайта НСК КР и НБКР.

Статистическая база НСК КР не позволяет проводить углубленный структурный анализ эффективности лизинговых операций по отраслевому

признаку, видам и формам лизинговой деятельности и другим показателям

Медленное инвестиционное и инновационное развитие промышленности и сельского хозяйства КР, в основном, обусловлен более высокой рентабельностью сектора торговли и услуг по сравнению с промышленными и сельскохозяйственными предприятиями. Так, в соответствии с официальной статистикой НСК КР рентабельность от операционной деятельности в сельском хозяйстве по итогам 2015 г. и 2016 г. сложилась на уровне 10,1 % и 14,7 % соответственно, а, в сфере торговли на уровне 26,2 %.

К факторам ограничивающие развитие лизинга, как финансового продукта ориентированного на повышение производительности и эффективности реальных секторов экономики является торгово-посреднические преимущества экономики КР сложившиеся в конце 90-х годов, а также низкий уровень финансового посредничества или проникновения банковского сектора в экономику. Поэтому развитие и продвижение финансовых инструментов связанных с лизингом стимулируется, в основном, за счет государственных программ и в меньшей степени за счет частных коммерческих инициатив. Производительность труда является как индикатор вовлеченности оборудования (автоматизации) в производственный процесс, и оказывает огромное влияние на объемы спроса на лизинг.

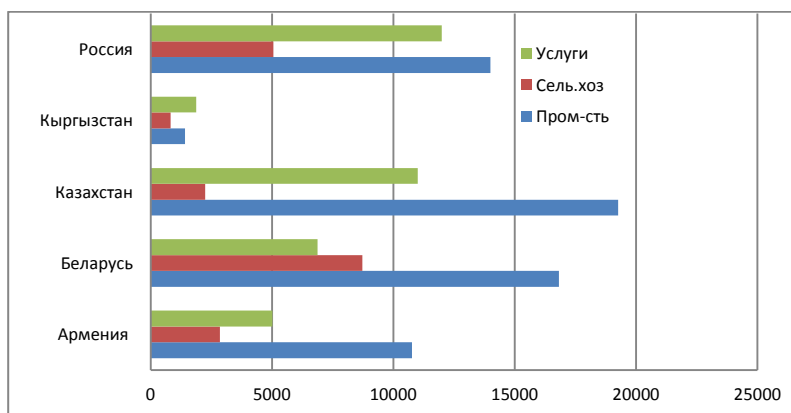


Рис. 2.6. Производительность труда в промышленности, сельском хозяйстве и в секторе услуг в экономиках стран ЕАЭС в 2014 г. (долл. США)

Источник: составлено автором по данным сайта НСК КР и НБКР, материалам ЕЭК.

Более привлекательными сегодня являются инвестиции в сектор услуг и торговле, где выше значения рентабельности и ниже уровень риска, что обуславливает сравнительно низкую заинтересованность частных инвесторов в финансировании производственного лизинга в КР.

Импортное оборудование по лизингу поставляется в КР, в основном, из Китая и партнеров стран СНГ. Укрепление реального обменного курса сома снижает стоимость импорта основных средств и способствует развитию лизинга транспорта и оборудования, произведенного в РФ, РК и других странах ЕАЭС.

На дальнейшее развитие лизинга окажет влияние членства КР в ЕАЭС. Необходима переориентация с торгово-посреднической экономики КР в инвестиционно-производственную экономику.

В КР на 01.01.2017 г. ведут деятельность 12 компаний, занимающихся лизингом, из них 4 банка. Наиболее активную роль на лизинговом рынке за последние 5 лет выполняют ОАО «Айыл Банк», ЗАО «КИКБ», ЗАО «Банк Бай-Тушум, ОАО КБ «Кыргызстан», ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» и компания «East Leasing». За весь период, с 2010 г. по 2016 г. банками и нефинансовыми учреждениями было реализовано всего 1659 лизинговых сделок.

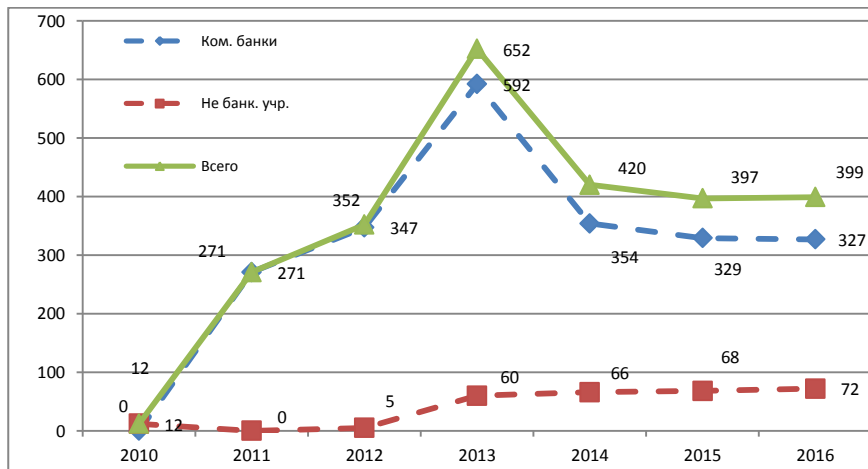


Рис. 2.7. Количество сделок совершенных лизингодателями, *единиц*.

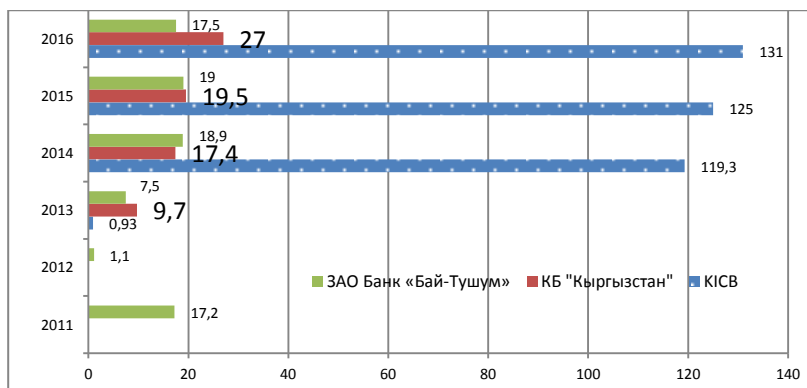


Рис. 2.8. Объем лизинговых сделок банков, млн. сом. (за исключением, ОАО «Айыл банк»)

Источник: составлено автором по данным НСК КР, НБКР

Объемы лизинговых сделок ОАО «Айыл Банк» 2011 по 2016 гг. составили, соответственно, по годам: 93%, 98%, 97%, 65%, 92%, 95% от общего объема выданного имущества в лизинг банками, рис. 2.10. ОАО «Айыл Банк» занимает лидирующие позиции в сегменте лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования, осуществляя операции лизинга за счет средств госбюджета и международных фондов.

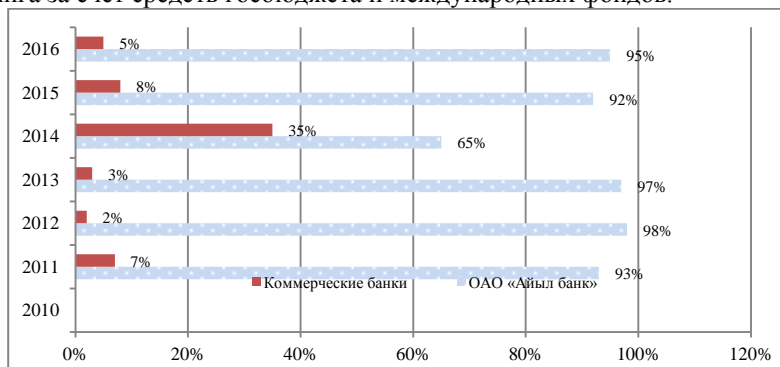


Рис. 2.9. Доля ОАО «Айыл банк» в общем объеме лизинговых сделок банков

Источник: составлено автором по данным сайта НБКР и данным предоставленным ОАО «Айыл банк»

Начиная с 2012 г. доля нефинансовых учреждений в общем объеме сделок лизинга показывает тенденцию роста.

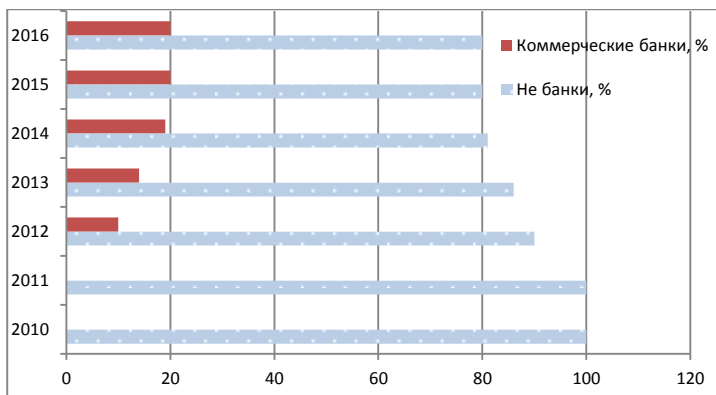


Рис. 2.10. Доля не банковских учреждений и банков, в общем объеме лизинговых сделок, %

Источник: по данным сайта НСК КР и НБКР

Однако в общем кредитном портфеле финансового сектора экономики КР портфель лизинговых сделок занимает очень незначительную долю. По данным НБ КР за 2016 г. портфель лизинговых операций составил не более 1 %. Можно отметить следующие тенденции: общий кредитный портфель финансового сектора продемонстрировал динамику нарастающего роста, в то время как портфель лизинговых операций, наоборот, показал заметное снижение в 2016 г. Основным фактором, определяющим рост объемов лизинга в КР, является использование банками бюджетного финансирования. Основным имуществом, передаваемым в лизинг в КР за период с 2010-2016 гг., является сельскохозяйственная техника, табл. 2.2. В лизинг также передавалось различное производственное оборудование, медицинская техника, автотранспортные средства, строительное оборудование и оборудование для ремонта дорог, компьютерная и другая оргтехника.

Лизингодатели осуществляют лизинговые операции благодаря возвратным средствам по совершенным ранее сделкам и за счет собственных средств. ОАО «Айыл Банк» осуществил лизинговые сделки также благодаря возвратным средствам, за счет государственной программы по поддержке сельских товаропроизводителей, а также средств ЕБРР, Всемирного банка, АБР, совместного проекта с Государственным Банком Развития Китая, Фонд развития кооперативов «Райфазен» в Кыргызстане; Специализированный Фонд Рефинансирования Банков в Кыргызстане, ПРООН и другие финансовые институты. На данный момент, процентные ставки по лизинговым сделкам колеблются от 6% до 28% годовых в национальной валюте, от

12% до 22% по сделкам в иностранной валюте. Сегодня средний срок лизинга в КР составляет 3 года, а по сделкам, заключенным в 2013 г., составлял 5 лет. Максимальный срок выдачи техники в лизинг составил 7 лет, минимальный - 1 год. Средняя возвратность лизинговых сделок достаточно высокая и составляет 98 %. Экспресс-анализ данных статистики регистрации компаний в НСК КР, имеющих намерение выйти на этот рынок и компаний, реально осуществляющих лизинговые операции в КР, показал: значительный интерес, проявляемый к этому рынку со стороны частного бизнеса. По данным НСК зарегистрировано более трех тысяч субъектов, предполагающих выйти на лизинговый рынок, указавших в своих уставных документах лизинг как вид предполагаемой деятельности. В реальности присутствует незначительное количество организаций/учреждений, осуществляющих лизинговые операции.

Таблица 2.2 - Виды имущества, переданного банками в лизинг

Вид имущества	2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016	
	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)	Кол-во сделок	Стоимость, (т.с.)
Сельхозтехника	-	-	271	2367	347	2517	589	5967	379	3442	346	3802	3951	99,6
Строительство и ремонт дорог	-	-	-	60	-	90	-2	3499	37	3832	46	1427	1187	86
Промышленность	-	-	-	-	-	-	-	-	1	2463	1	2463	2	5815
Мед. оборудование, автотранспорт, компьют., оргтехника	-	-	-	-	-	-	-	-	2	92624,9	3	16798,1	3	7099,1
Другое	-	-	-	-	-	-	-	2720	1	93881	1	166001	1	106 380
Итого:	-	-	271	236760	347	251790	592	602977	420	614951	397	626642	399	638064

Источник: составлено автором по данным предоставленным НСК КР

Отсутствие отечественного производителя по всему диапазону, необходимых хозяйствам экономики, предметов лизинга. Параллельно в банках с подписанием договора лизинга, происходит подписание договора страхования передаваемого имущества между лизингополучателем и страховой компанией, действующей в КР. Страхование осуществляется за счет лизингополучателя. Стоимость страховых комиссий варьируется и зависит, от того, что представляет собой предмет лизинга. В банке процесс оформления лизинговой сделки включает в себя взаимодействие всех трех сторон – лизингодателя, лизингополучателя и продавца (поставщика), а также немаловажное значение имеет время, затраченное на оформление и регистрацию в соответствующих государственных органах.

Бухучет лизинговых операций существенно облегчен благодаря освобождению лизинговых операций от НДС с 1 января 2013 г. Как только предмет лизинга доставляется и передается банку, он отражается на внесистемном счете по первоначальной стоимости и списывается с него при полном погашении задолженности по финансовой аренде по той же первоначальной стоимости. В отличие от МСФО учет лизинговой операций предполагает применение за балансовых счетов. Этот момент прописан в «Положении о лизинге» ОАО «Айыл Банк», а отдельной процедуры по учету лизинговых операций в банке нет. Отражение в бухучете процесса выдачи лизинга начинается гораздо раньше, когда клиент осуществляет первоначальный взнос. В соответствии с «Положением о мониторинге и классификации кредитов Банка» сотрудники проводят следующие виды мониторинга: 2 раза в год проводится мониторинг предмета лизинга; 1 раз в год проводится мониторинг хозяйства лизингополучателя; ежеквартально проводится дистанционный мониторинг; в случае наличия залоговой недвижимости мониторинг залога проводится 1 раз в год.

Выводы к содержанию данного раздела диссертации: необходимо совершенствование и укрепление законодательной базы бухучета, внесения элемента системности и исключения противоречий. Необходима оптимизация учетных записей по лизинговым отношениям и операциям. В целях оптимизации денежных потоков необходима совершенствования методики бухучета лизинговых операций по мере развития рынка лизинга и созданий сложных схем, для целей анализа схема ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям обеспечивает подробный аналитический учет и оперативный контроль за движением предмета лизинга и за состоянием расчетов между субъектами договора лизинга. Правильный выбор критериев оценки предмета лизинга и лизинговых обязательств, раскрываемых в финансовой отчетности лизингополучателя

и лизингодателя, является решающим моментом для оценки финансового положения и результатов деятельности лизингополучателя (лизингодателя) и для принятия управленческих решений.

В третьей главе «Совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций в коммерческих банках» предложены рекомендации по совершенствованию бухучета лизинговых операций в КР в соответствии с нормами МСФО. Существуют серьезные различия в бухгалтерской интерпретации всего комплекса лизинговых отношений, приводимой в отечественной системе учета и в странах Запада. Проблема расхождений в методических аспектах и принципах учета, применяемых в международном контексте и в конкретной национальной учетной модели, не ограничивается лизинговыми операциями, а распространяется на всю систему учета.

Наметившаяся сегодня тенденция к переориентации отечественной экономики из торгово-посреднической в инвестиционно - производственный формат на фоне интеграции в рамках ЕАЭС позволит расширить перспективы лизинга, что позволит организовать процесс обновления основных средств в отраслях экономики КР.

Необходимо выполнить мероприятия, направленные на снижение транзакционных затрат при оформлении предмета лизинга в госорганах (принятие инструкций по порядку применения норм, разработка необходимых изменений, регулирующих технику оформления предмета лизинга). Активизировать усилия по привлечению в КР лизинговых компаний РФ, стран ЕАЭС (представительства, учебные центры, филиалы, Министерство экономики КР, НБ КР, Правительство КР).

Необходимо предусмотреть в законодательстве КР «стимулы» на создание: ремонтно-технической базы (сельхозтехники) в регионах; услуг техобслуживания, техосмотра; услуг поставки запчастей.

Следует внести изменения в части регулирования налогообложения лизинговых операций с целью исключения неточностей и возможных налоговых рисков для лизингодателей. Внести изменения в некоторые НПА КР с целью оптимизации и ускорения процедуры таможенной регистрации предмета лизинга и последующей передачи от лизингодателя лизингополучателю в госорганах, введения «единого окна» регистрации предмета лизинга.

Необходимо проводить работу по улучшению инвестиционной привлекательности лизингового рынка КР. Организовать постоянное обучение, направленное на повышение профессиональной квалификации специалистов лизингодателей (в том числе по вопросам внедрения и осуществления лизинга как «продукта», клиент ориентированности и др.). Разработать и постоянно проводить обучения МСБ по теме лизинга.

Разработать и распространять брошюры, буклеты, посвященные теме лизинга. Разработать доступный для понимания интернет сайт с информацией о лизинге в Кыргызстане.

В настоящее время отсутствует достаточно обоснованная методика анализа эффективности лизинговых операций как источника финансирования с учетом специфики сельскохозяйственной отрасли. Бухучет при реализации договоров лизинга является основой информационного обеспечения анализа и контроля хозяйственных операций. В связи с необходимостью применения лизинговых операций возникает потребность в обеспечении рациональных форм ведения бухгалтерского учета и контроля за лизинговыми операциями, как у лизингодателя, так и у лизингополучателя.

При слабом уровне развития технологий земледелия и животноводства в КР покупка импортной техники, рассчитанных на высокую производительность, является не целесообразным. Поэтому предпочтение отдается технике, произведенной в СНГ: РФ, Белоруссии, Украины, – а также отечественной.

Банкам следует ежегодно производить корректировку прогнозных отчетов с учетом фактических показателей и давать возможность лизингополучателям скорректировать в соответствии с этим график погашения лизинговых платежей.

В отчетах НСК КР и публикациях НБКР аналитической и статистической информации лизинговые сделки должны представляться отдельно от кредитных операций финансовых учреждений, это облегчит отслеживание изменений объемов лизинговых сделок и качество лизингового портфеля банков.

Неотъемлемым этапом развития всего рынка лизинга является расширение форм и видов лизинга как в рамках гражданско-правового регулирования, так и дальнейшего практического применения этих форм лизингодателями, а также нормативно-правовой базы по бухучету. Включение возвратного лизинга в продуктовую линейку банков КР, будет целесообразным при увеличении доли видов техники и оборудования несельскохозяйственного назначения. Необходимо открытия пунктов ремонтно-технического обслуживания в удобных для фермеров местах и на условиях, позволяющих сократить затраты средств и времени фермерами. Открытие в каждом регионе по одному такому пункту и в дальнейшем увеличивать сеть дилерских центров в зависимости от объемов использования техники определенного производителя.

Необходимо проводить постоянный мониторинг изменений МСФО и норм законодательства, касающихся финансовых инструментов и новых финансовых продуктов, соответствия внутренних политик и процедур

этим изменениям в коммерческих банках входит в функцию службы внутреннего аудита.

Резюмируя все выше, можно сделать вывод: совершенствование бухучета лизинговых операций в коммерческих банках должно рассматриваться как обязательная часть по мере дальнейшего создания более сложных продуктов и схем развития лизинговых услуг и развития рынка, позволяющая эффективно управлять финансовыми ресурсами, налогами, денежными потоками и минимизировать риски финансовых потерь.

ВЫВОДЫ И ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Диссертационное исследование позволяет сделать следующие выводы:

- дано теоретическое обобщение и практическое обоснование организационных аспектов бухучета лизинговых операций коммерческих банков КР в условиях приближенных к МСФО и рыночных отношений;

- необходимость в дополнительных ресурсах в условиях нестабильной финансовой ситуации для удовлетворения потребностей в кредитовании вынуждает банки искать новые пути и возможности. Развитие лизинговых операций является перспективным для экономики КР. Возникает потребность в углубленном изучении этих видов и форм кредитования, организации бухучета и внутреннего контроля как основополагающих составляющих проводимых банком операций;

- организация бухучета лизинговых операций во многом зависит от правильного понимания внутреннего содержания лизинга. По мнению автора лизинг рассматривается, как целостная система экономических отношений, которая включает в себя инвестиционные, кредитные, арендные, и торговые отношения, складывающиеся в связи с передачей активов в пользование одним участником отношений, лизингодателем, на условиях платности, срочности и возвратности, на основе их приобретения у поставщика путем инвестирования временно свободных или привлеченных финансовых средств другому участнику отношений, лизингополучателю, с возможностью, если это предусмотрено договором участников, выкупа лизингополучателем актива;

- для раскрытия сущности лизинга дана развернутая характеристика функций лизинга, автором дополнительно выделены стимулирующая функция лизинга, имеющее большое значение на макроуровне и на микроуровнях; результаты сравнительного анализа классификаций лизинговых отношений, по различным источникам, форм и техники проведения лизинга с точки зрения их влияния на особенности организации бухучета лизинговых операций лизингодателя и

лизингополучателя, позволили автору выявить виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухучета;

- система бухучета лизинговых операций во многом определяется его нормативно-правовым обеспечением. Сделанный обзор и характеристика нормативно-правового регулирования бухучета лизинговых операций позволил автору показать множественность и определенную противоречивость нормативной базы. Единственным нормативным документом, прямо регулирующим на сегодняшний день вопросы бухучета лизинговых операций, как у лизингополучателя, так и у лизингодателя, являются указания об отражении в бухучете операций по договору лизинга, которые основаны на Плана счетов. Поэтому бухгалтерам приходится самостоятельно перерабатывать этот документ, чтобы привести его в соответствие с действующим Планом счетов;

- результаты анализа позволили автору систематизировать методику учета лизинговых операций с позиций, участников лизинговой сделки;

- рынок лизинга КР по темпам роста и объемам оказываемых услуг сильно отстает от других государств. Основным видом техники, переданным в лизинг в КР является сельскохозяйственная техника. Международный опыт показывает, что активное развитие лизинга возможно при условии взаимодействия лизингового сообщества с госсектором;

- результаты анализа показывают, что реализация лизинговых сделок в КР осуществляется через государственный банк ОАО «Айыл Банк», на долю которого приходится 90% лизинговых сделок. Существующие условия функционирования рынка лизинга слабо стимулируют его рост. Рынок лизинга в КР растет, в основном за счет средств госпрограмм;

- оценка макроэкономической ситуации показывает, что торгово-посредническая структура экономики КР является одним из фундаментальных ограничителей развития рынка лизинга. Более высокая рентабельность и деловая активность в сфере торговли и услуг по сравнению с любым другим сектором экономики КР является основной причиной активного развития торгово-посреднических операций. При этом, обеспечение эффективности бизнес-процессов в торговле, и в секторе услуг, в целом, не требуют приобретения дорогостоящих основных фондов, следовательно, динамичное развитие сектора услуг не сопровождается соответствующим развитием лизинговых продуктов;

- результаты выполненного исследования позволили автору сделать вывод о том, что наметившаяся тенденция к переориентации экономики КР из торгово-посреднической в инвестиционно- производственный

формат в условиях интеграции в рамках ЕАЭС позволит расширить развития лизинга и, как следствие, организовать обновление основных фондов в промышленности и других секторах экономики КР;

- бухгалтер лизинговых операций в ОАО «Айыл Банке» осуществляется в соответствии с МСФО не в полной мере, в недостаточной степени регламентирован внутренними нормативными документами. Часть процедуры учета нашло отражение в Положении о лизинге банка, однако полной процедуры бухучета лизинга в банке не имеется;

- результаты анализа и оценка кредитных заявлений клиентов показывает, что своевременный мониторинг обеспечивает почти 98 % возвратность лизинга, однако ввиду зависимости доходности с/хозяйственной деятельности от природных явлений прогнозировать денежные потоки на долгосрочный период бывает сложно;

- основным направлением совершенствования бухучета лизинговых операций определяется максимальным приближением к МСФО «Основные средства» IAS 16 и «Аренда» IAS 17. Подходы к признанию учетной информации в части лизинга более корректны по МСФО, чем отечественные требования ведения учета и использование за балансовых счетов;

- автором предложены рекомендации по совершенствованию бухучета лизинга с учетом норм МСФО. Предложены изменения и дополнения в схемы ведения бухгалтерских записей у лизингодателя и лизингополучателя. По мнению автора, полной сопоставимости учетных данных и отчетности, а также оценки финансового состояния лизингодателя и лизингополучателя на основе имеющейся отечественной базы правового регулирования бухучета лизинговых операций добиться практически невозможно;

- автором составлен перечень основных расхождений между отечественным состоянием ведения учета и МСФО. Акцентировалось внимание на объяснение осуществляемых оценочных, учетно-аналитических процедур, оценку сопоставимости учетных данных и их корректности для принятия управленческих решений. Унифицированных и однозначных рекомендаций в отношении нивелирования различий в технике учета лизинговых операций не существует, что предопределяется многообразием вариантов форм лизинговых операций;

- результаты работы использовались при разработке УМК «Бухгалтерский учет в банке» и «Управление финансами банка» в КНУ им. Ж.Баласагына.

СПИСОК ОПУБЛИКОВАННЫХ РАБОТ

1) Медеров А.Т. Совершенствование лизинговых операций, организация их учета и внутреннего контроля. [Текст]/ Медеров А.Т. // Проблемы современной науки и образования, Москва, ISSN: 2304-2338 ISSN: 2413-4635 № 23 (65) -2016, - Стр. 27-31.

2) Медеров А.Т. Некоторые вопросы осуществления лизинговых операций в Кыргызской Республике. [Текст]/ Медеров А.Т. // Проблемы современной науки и образования, Москва, ISSN: 2304-2338 eISSN: 2413-4635 № 23 (65) -2016, -Стр. 31-35.

3) Медеров А.Т. Роль кредита и основных форм нетрадиционного кредитования в экономике Кыргызстана. [Текст]/ Медеров А.Т. // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана, №7, -2016, ISSN 1694-7649, -стр.155-158.

4) Медеров А.Т. О методе учета лизинговых операций. [Текст]/ Медеров А.Т. // Наука, новые технологии и инновации Кыргызстана, №7, -2016, ISSN 1694-7649, -стр.139-142.

5) Медеров А.Т. Организация и совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций в современных условиях. [Текст]/ Медеров А.Т. // Известия Ыссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, ISSN: 1694-7347 Номер: 1-2-2 (13), -2016. -стр. 430-433.

6) Медеров А.Т. Сущность лизинга как системы экономических отношений. Известия Ыссык-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии, ISSN: 1694-7347 Номер: 1-2- (12,13), -2016. -Стр. 433-435.

7) Медеров А.Т. Об организационно-методических аспектах аудита собственного капитала как источника формирования активов. [Текст]/ Медеров А.Т. // Вестник КНУ имени Ж.Баласагына, спец. выпуск, -2011, ISSN9967-21533x, -стр.345-348

8) Медеров А.Т. Мониторинг практики отечественной системы учета привлеченных источников. [Текст]/ Медеров А.Т. // Вестник КНУ имени Ж.Баласагына, спец. выпуск, -2011, ISSN9967-21533x, -стр.388-394.

РЕЗЮМЕ

на диссертационную работу Медерова Алмаза Тилековича на тему: «Организация совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций», представленной на соискание ученой степени кандидата экономических наук по специальности 08.00.12–бухгалтерский учет, статистика

Ключевые слова: бухгалтерский учет лизинга, лизингодатель, лизингополучатель, анализ, формы и виды лизинга, коммерческие банки.

Объект исследования: является действующая система организации бухучета лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений в банках КР.

Предмет исследования: являются методологические и организационные проблемы бухучета, практика применения методов бухучета и анализа лизинговых операций, основные направления совершенствования учета лизинговых операций в соответствии с МСФО.

Цель работы: состоит в обобщении теоретического и практического опыта, разработке практических рекомендации по совершенствованию организации бухучета, анализа и контроля лизинговых операций.

Методы исследования: методы научного познания, комплексная оценка, экономико- статистические методы, системный и сравнительного анализа.

Научная новизна исследования: систематизированы классификационные признаки лизинга, расширены функции и формы лизинга, уточнено определение лизинга; обоснованы возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям; дана оценка состояния рынка лизинга КР, бухучета и внутреннего контроля лизинговых операций коммерческого банка КР; обоснована методика анализа и критерии эффективности лизинговых операций с учетом специфики сельскохозяйственной отрасли КР; разработаны направления совершенствования бухучета в соответствии с нормами МСФО и перспективы развития лизинговых операций в КР.

Основные положения и результаты работы докладывались автором и обсуждались на научных конференциях, семинарах и форумах, в том числе на международных научно-практических конференциях.

Степень использования: выводы и рекомендации данного исследования позволяют усовершенствовать концепцию и практику организации бухучета и анализа лизинговых операций в коммерческих банках КР, что в конечном итоге повысит их финансовую устойчивость и эффективность деятельности.

Область применения: основные результаты могут быть применены в деятельности финансово-экономической службы банка, а также как основа УМК в ВУЗах по курсу «Бухгалтерский учет в коммерческом банке», «Управление финансами».

Медеров Алмаз Тилековичтин «Лизинг операцияларын бухгалтердик эсепке алууну жакшыртууну уюштуруу» 08.00.12-бухгалтердик эсеп, статистика адистиги боюнча экономика илимдеринин кандидаты окумуштуулук даражасын изденип алуу үчүн жазылган диссертациянын

РЕЗЮМЕСИ

Негизги сөздөр: лизингдин бухгалтердик эсеби, лизинг берүүчү, лизинг алуучу, талдоо, лизингдин формалары жана түрлөрү, коммерциялык банктар.

Изилдөөнүн объектиси: КРдин банктарындагы негизги катышуучуларынын лизингдик мамилелердеги колдонулуп жаткан бухгалтердик эсептик лизингдик операцияларынын системасын уюштуруу болуп саналат.

Изилдөөнүн предмети: МСФОго ылайык лизингдик операцияларды эсепке алууну жакшыртуунун негизги багыттарын, лизингдик операциялардын бухгалтердик эсебин жана талдоо ыкмаларын практикада колдонуу бухгалтердик эсептин методологиялык жана уюштуруу проблемалары болуп саналат.

Изилдөөнүн максаты: лизинг операцияларын талдоо жана көзөмөлдөөдөн, бухгалтердик эсепти уюштурууну жакшыртуу боюнча практикалык сунуштамаларды иштеп чыгуу жана теориялык практикалык тажрыйбаларды жалпылоолордон турат.

Изилдөөнүн усулу: илимий таанып билүү ыкмалары, комплекстүү баа берүү, экономикалык-статистикалык усулдары, системалык жана салыштырмалуу талдоо усулу.

Алынган жыйынтыктын натыйжасы: лизингдин классификациялык белгилери системалаштырылган, лизингдин иш-аракети жана формалары кеңейтилген, лизингдин аныктамасы такталган; лизингдик операция боюнча бухгалтердик жазуулардын схемасын оптималдаштырууну киргизүү мүмкүнчүлүктөрү негизделген; бухгалтердик эсеп жана КРнын коммерциялык банктарынын лизингдик операцияларынын ички көзөмөлүнө, КРнын лизингдик рыногунун абалына баа берилген; КРнын айыл-чарба тармагынын өзгөчөлүктөрүн эске алуу менен талдоо усулу жана лизингдик операциялардын натыйжалуулук критерийлери негизделген; МСФОнун ченемдерине жана КРдагы лизинг операцияларынын өнүгүү келечегине ылайык бухгалтердик эсепти жакшыртуунун багыттары иштелип чыккан.

Илимий изилдөө ишинин негизги жоболору жана натыйжалары автор тарабынан баяндалып жана илимий конференцияларда, семинарларда, форумдарда, ошондой эле, эл аралык илимий-практикалык конференцияларда талкууланган.

Колдонуу деңгээли: Бул илимий изилдөө ишинин тыянактары жана сунуштары КРнын коммерциялык банктарындагы концепцияны жана бухгалтердик эсептик практиканы уюштурууну, лизингдик операцияларды талдоону жакшыртууга мүмкүндүк берет, жыйынтыгында алардын каржылык туруктуулугун жана ишмердүүлүгүнүн натыйжалуулугун жогорулатат,

Колдонуу тармагы: негизги натыйжалары банктын каржылык-экономикалык кызматынын ишмердүүлүгүндө колдонулушу мүмкүн, ошондой эле, «Коммерциялык банктардагы бухгалтердик эсеп», «Акча каражаттарын башкаруу» боюнча жогордогу ОМКсине негизи болушу мүмкүн.

ESUME

on the thesis Mederova Diamond Milakovich on the topic: "Organization of improvement of accounting of leasing operations" presented on competition of a scientific degree of candidate of economic Sciences, specialty 08.00.12–accounting, statistics

Key words: accounting of leasing, the lessor, the lessee, the analysis of forms and types of leasing, the commercial banks.

The object of the research: is the current system of organization of accounting of leasing operations by main participants of leasing relations in banks CU.

Subject of research: are the methodological and organizational problems of accounting, practice of application of methods of accounting and analysis of leasing operations, the main directions of improvement of accounting of leasing operations in accordance with IFRS.

The aim of this work is to synthesize theoretical and practical experience and developing practical recommendations for improving the organization of accounting, analysis and control of leasing operations.

Research methods: methods of scientific knowledge, integrated assessment, economic and statistical methods, systematic and comparative analysis.

Scientific novelty of research: systematic classification characteristics of leasing, extended functions and forms of leasing, clarifies the definition of leasing; it justifies the possibility of optimizing the scheme of accounting entries for leasing operations; assessment of the condition of the market of leasing CU, accounting and internal control of leasing operations of commercial banks of the Kyrgyz Republic; the technique of analysis and criteria of efficiency of leasing operations taking into account the specifics of the agricultural sector of the Kyrgyz Republic; developed directions of improvement of accounting in accordance with IFRS standards and prospects of development of leasing operations in Kyrgyzstan.

The main provisions and results of work were reported by the author and discussed at scientific conferences, seminars and forums, including the international scientific-practical conferences.

Utilization: the findings and recommendations of this study will enhance the concept and practice of organization of accounting and analysis of leasing operations in commercial banks of the KR, which will ultimately increase their financial stability and efficiency.

Applications: the main results can be applied in the activities of financial and economic service of the Bank and as the basis of teaching materials in universities in the course "Accounting in commercial Bank", "financial Management".