ИССЛЕДОВАНИЕ

Гасанова Н.Т.[1]

[1] *Азербайджанский государственный аграрный университет, г. Гянджа, Азербайджанская Республика*

Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики

АННОТАЦИЯ:

В данной статье рассматривается основные направления использования лизинга, как способа увеличения технического потенциала организации. Целью является рассмотрение теоретической и методологической концепции лизинга, выявление экономической эффективности лизинговых отношений направленных на улучшение технического обеспечения, организация учета и методика проведения.

Процесс глобализации увеличил конкурентоспособность, каждый предприниматель находится в поиске уникального подхода к ведению бизнеса и стремится эффективно использовать финансовые ресурсы. В этом им помогает лизинг, который позволяет формировать основные фонды, не приобретая их в собственность, а взяв в лизинг. И это значительно уменьшает затраты предприятия, но позволяет за короткий период времени обновить свои оборудования и повысить эффективность их использования.

Данная статья будет полезна всем тем, кто хочет освоить понятие лизинга, его виды, а также бухгалтерский учет лизинговых операций согласно Национальным Стандартам Бухгалтерского учета с применением нового плана счетов для коммерческих организаций.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: *лизинг, финансовый лизинг, оперативный лизинг, актуарный метод, кумулятивный метод, лизинговые платежи*

JEL: *L21, L23, L26, M41*

ДЛЯ ЦИТИРОВАНИЯ:

Гасанова Н.Т. Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики // Российское предпринимательство. — 2016. — Т. 17. — № 10. — С. 1275–1288. — doi: 10.18334/rp.17.10.35287

Гасанова Наргиз Тофиковна, докторант, ассистент кафедры «Бухгалтерский учет и аудит», Азербайджанский государственный аграрный университет, г. Гянджа, Азербайджанская Республика (nargizaliyeva@inbox.ru)

ПОСТУПИЛО В РЕДАКЦИЮ: 25.05.2016 / ОПУБЛИКОВАНО: 31.05.2016

ОТКРЫТЫЙ ДОСТУП: http://dx.doi.org/10.18334/rp.17.10.35287

(c) Гасанова Н.Т. / Публикация: ООО Издательство "Креативная экономика"

Статья распространяется по лицензии Creative Commons CC BY-NC-ND (http://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/)

ЯЗЫК ПУБЛИКАЦИИ: русский

Гасанова Н.Т. Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики // Российское предпринимательство. — 2016. — Т. 17. — № 10. — С. 1275–1288. — doi: 10.18334/rp.17.10.35287

Введение

В результате морального и физического старения техники в аграрном секторе Азербайджанской Республики в последние годы наблюдалось уменьшение технического потенциала, что, в свою очередь, делает необходимым нахождения путей обновления машин и оборудований. В процессе замены техники на машины и оборудования нового поколения, внедрения передовых сложных технологий возникает необходимость в использовании методов инвестирования, кредитования, отвечающих новым условиям. Всем этим потребностям в большей степени отвечает лизинг.

В республике существует достаточное количество предприятий, которые пользуются лизинговыми операциями. Эти субъекты являются плательщиками налогов на имущество и подоходным налогом, поэтому при аудите должны обращать внимание на их налоговые обязательства.

В современной стадии развития национальной экономики сдача техники лизингом является одной из форм, которая поддерживается со стороны государства.

Согласно указу, подписанному президентом Азербайджанской Республики Илхам Алиевым 23 октября 2004 года «О дополнительных мерах по расширению лизинга в аграрном секторе», 31 марта 2005-ого года был принят закон о передаче или продаже физическим или юридическим лицам сельскохозяйственной техники, принадлежащей Открытому Акционерному Обществу «Агролизинг», путем лизинга [1].

Под лизингом мы понимаем долгосрочную аренду машин и оборудований. В это время с целью производства машины и оборудования отдаются лизингодателем лизингополучателю. Во весь срок договора право на собственность остается у лизингополучателя. Только лизинг принципиально отличается от аренды: лизингодатель покупает какую-нибудь вещь только по интересу потребителя. Но в аренде наоборот, арендатор сначала покупает технические средства, а потом ищет потребителя.

Собственник за оказанные услуги как комиссионная плата обеспечивает принцип платежа. Как видно по содержанию и сущности, лизинг напоминает кредитовую сделку. С другой стороны, лизингодатель и лизингополучатель используют капитал не в денежной форме, а в операциях производственной формы, и поэтому между лизингом и инвестицией есть сходство. Если взять как базу финансовую сторону лизинговых операций, то можно посмотреть на лизинг как

альтернативную форму традиционного банковского займа. По экономическому смыслу лизинг это форма кредита в виде оборудований для использования [9].

Нужно различать право на использование имущества и право на собственность. Субъектами лизинговой деятельности являются следующие: лизингодатель сохраняет право собственности на лизинговое имущество; лизингополучатель получает право использования этим имуществом. Так как лизингополучатель получает право использование имуществом, он оплачивает лизингодателю согласованные лизинговые платежи.

В лизинговых операциях между поставщиками, лизинговыми организациями (лизингодатель), банком, клиентом (лизингополучатель) и другими участниками договора возникает ряд имущественных, экономических, налоговых, таможенных, страховых и комплекс других отношений. Первая задача, которую решает лизинговая организация, ищет стабильные финансовые источники для лизингового имущества. И поэтому большинство лизинговых организаций создаются с участием коммерческих банков.

Структура лизинговых оборудований подверглась в большей степени изменениям. Это объясняется увеличением количества оборудований в разных сферах. К примеру, в 1997 году 71,5% от общего объема лизинговых контрактов досталась на долю продукции сферы машиностроения. Такой достаточно высокий показатель показывает, что в периоде, когда есть нехватка инвестиционных ресурсов лизинг может быть одним из методов замены основных средств.

Существует несколько схем лизинговых операций: классический (стандартный) финансовый лизинг, лизинг с привлечением дополнительных средств, возвратный лизинг, лизинг, помогающий продаже. В последней схеме рассчитывается продажа оборудований посредством лизинговых организаций.

Лизинговая компания дает кредит лизингополучателю и поэтому не редко лизинг называют «креди-бай» , что в переводе с французского означает кредит-аренда. В отличии от договора купли-продажи, когда право собственности переходит от продавца покупателю, в лизинговом договоре право собственности находится у лизингодателя. Как мы уже говорили, лизингополучатель является временным владельцем. После окончания лизингового договора лизингополучатель может купить

Гасанова Н.Т. Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики // Российское предпринимательство. — 2016. — Т. 17. — № 10. — С. 1275–1288. — doi: 10.18334/rp.17.10.35287

объект договора по согласованным ценам, продлить лизинговый договор или вернуть собственнику машины и оборудования [12].

Финансовый и оперативный лизинг

С экономической точки зрения лизинг представляет собой кредит, который дается с целью покупки оборудования. Во время кредита заемщик с целью покрытия долга в установленное время выплачивает платежи в основные фонды. До полного погашения кредита право собственности на объект, который был выдан в кредит, банк сохраняет у себя. После окончания срока договора, т.е. после оплаты долга, лизингополучатель становится владельцем этого имущества. Все вышесказанное относится к финансовому лизингу. Другим видом лизинга является оперативный лизинг, который больше похож на классическую аренду оборудования. В отличии от финансового лизинга, в оперативном лизинге срок договора бывает более коротким, а лизинговые платежи высокими. В оперативном лизинге текущий и капитальный ремонт оборудования оплачивает лизинговая компания, и эти расходы прибавляются к лизинговым платежам [14]. После окончания срока договора в оперативном лизинге право владения оборудованием остается у лизинговой компании. И поэтому срок договора в этом виде лизинга бывает коротким и платежи со стороны лизингополучателя не покрывают полную стоимость оборудования. Это же оборудование лизинговая компания,или еще раз дает в лизинг, или продает, тем самым получает его полную стоимость [10].

Законодательная основа лизинговых операций

Понятие лизинга и все задачи, связанные с его учетом, регламентируются в 38 главе Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики, в 22-32-ых и 35-46-ых статьях Национального Стандарта Бухгалтерского Учета № 14 для коммерческих организаций. Если коротко формулировать понятие лизинга, можно сказать что, лизинг – это договор, согласно с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное пользование. Предмет лизинга, как правило, относится к основным средствам, оценку лизинговых схем затрудняет то, что в мировой

практике номенклатура предмета лизинга слишком широка [3, ГК – глава 38].

Согласно 748-3 статье Гражданского Кодекса Азербайджанской Республики, объект лизинга, переданный лизингополучателю на основании финансового лизинга, должен учитываться на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению сторон. Но согласно Национальным Стандартам Бухгалтерского учета № 14 объект лизинга должен учитываться только на одной из сторон, т.е. на стороне лизингополучателя [5].

В республике существует достаточное количество хозяйственных субъектов, действующих в аграрном секторе и в других отраслях, пользующиеся лизинговыми операциями. Эти субъекты могут быть плательщиками налогов, например, налога на недвижимость, подоходного налога, дорожного налога, и поэтому во время аудита должны тщательно проверять все налоговые обязательства.

Лизинг – один из реальных вариантов обновления материально-технической базы предприятия в условиях нестабильной экономической ситуации [13].

В аграрном секторе лизинговые операции достаточно актуальны, поэтому эта тема несет практический характер.

С 30 января 2009 года в «Правилах ведения упрощенного учета в малых предприятиях» не существует конкретных положений учета основных средств поступивших в форме лизинга. Поэтому для плательщиков упрощенной системы налогообложения могут возникнуть недоразумения. Плательщикам упрощенной системы налогообложения рекомендуется учитывать на балансе объект лизинга на счете 111 «Земля, строения и оборудования» или открыть отдельный субсчет 111-5 «Взятые лизингом основные средства». Можем напомнить, что в старом, традиционном плане счетов для лизингового объекта существовал отдельный счет № 03 «Долгосрочно арендуемые основные средства».

Таким образом, лизингополучатель должен учитывать получивший лизингом основные средства на счете №111 как основные средства, не находящиеся в его собственности, и обязан применять для этих основных средств такую же учетную политику, которую применял для основных средств, находящихся в его собственности [7, стр. 292].

Другие коммерческие организации, которые не являются плательщиками упрощенной системы налогообложения, согласно требованиям Национального Стандарта Бухгалтерского Учета №14,

имущество, взятое в лизинг, должны учитывать на своем балансе. Лизинговое имущество должно учитываться на балансе лизингодателя как дебиторская задолженность в сумме, равной чистой инвестиции, вложенной в имущество (основная сумма инвестиции + финансовая прибыль).

Являющийся плательщиком налога на недвижимость лизингополучатель вместе с основными средствами, которые находятся в его собственности, и имуществом, которое не является его собственностью, но учитываются на его балансе, т.е. для основных средств, взятых лизингом с учетом их остаточной стоимости, должен вычислить среднегодовую остаточную стоимость имущества для вычисления налога на недвижимость. И поэтому в статье 197.1.3 Налогового Кодекса как объект налогообложения берутся не основные средства, находящиеся в собственности организации, а среднегодовая стоимость основных средств, находящихся в балансе организации [4]. В результате амортизации лизингового имущества лизингополучатель полученную сумму может включить в состав расходов, предназначенных для целей подоходного налога. А также лизингополучатель для транспортных средств, взятых лизинг, должен вычислять дорожный налог и уплачивать его в государственный бюджет.

Бухгалтерский учет лизинговых операций

Бухгалтерский учет лизинговых операций ведется согласно «Концептуальным основам Национального Стандарта Бухгалтерского учета для Коммерческих Организаций».

В бухгалтерском балансе или в отчете о Прибылях и Убытках для признания лизинговых операций они должны отвечать на следующие критерии:

1. соответствие понятию одного элемента финансовой отчетности;
2. увеличение, связанное с этим объектом, будущей рациональности или вероятность его уменьшения;
3. определение, вычисление или оценка в надежном уровне цены или стоимости этого объекта.

Рассмотрим финансовый лизинг. Финансовый лизинг – это такой вид лизинга, который обеспечивает передачу всех рисков, связанных с правом собственности актива, а также передачу вознаграждений. В конце право собственности может перейти лизингополучателю или нет.

Если обобщить, можно сказать, что во время принятий лизинговых условий текущая (дисконтированная) стоимость минимальных лизинговых платежей должна примерно равняться справедливой стоимости актива и тогда это операция является финансовым лизингом. Дисконтированная стоимость вычисляется процентом, который учитывается в лизинговом договоре.

При учете финансового лизинга, согласно финансовому лизингу:

1. все полученные активы должны капитализироваться;

2. процентная часть платежей должна учитываться в отчетах о прибылях и убытках.

Если лизингополучатель освобождается на определенный период от лизинговых платежей или предлагаются стимулы для возврата денежных средств, в таком случае такие стимулы принимаются как скидки и, согласно методам вычисления бухгалтерского учета, эти операции распределяются на весь период лизинга.

Для финансирования актива, который он будет использовать долгое время в своем бизнесе, лизингополучатель использует финансовый лизинг. Сущность операции в том, что лизингополучатель обретает долгосрочный актив и данная операция находит свое отражение в Международных Стандартах Бухгалтерского Учета № 17. Несмотря на это, лизингополучатель может и не являться никогда владельцем этого актива.

Обратим внимание на бухгалтерский учет лизинговых операций. Лизингополучатель делает постоянные платежи субъекту лизингодателя, и эти платежи находят свое отражение в отчете о прибылях и убытках. Лизингодатель учитывает объект лизинга как долгосрочный актив и вычисляет амортизационные отчисления.

В границах финансового лизинга, если актив переходит из одной стороны в другую, то мы делаем следующую проводку:

Дебет 111 «Земля, строения и оборудования»

Кредит 431 «Долгосрочная кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков» [7, 294].

Существуют два метода распределения процентов между всеми периодами в течение срока лизинга: актуарный и кумулятивный. Выбранный метод необходимо отразить в учетной политике арендатора (метод выбирается с учетом финансового состояния организации). При актуарном методе применяется постоянная процентная ставка на непогашенную сумму обязательства по финансовой аренде. Проценты

начисляются исходя из цены приобретения объекта аренды на начало каждого периода. При этом цена приобретения складывается из стоимости объекта плюс процентные платежи за минусом сумм ежегодного погашения арендной платы. При кумулятивном методе для распределения процентного платежа используется сумма чисел лет периода аренды. Рассмотрим следующий пример:

1 января 2014 г. компания по договору аренды сроком на три года получает имущество, срок службы которого пять лет. Справедливая стоимость — 55000 азн. Арендная плата перечисляется в конце каждого года и составляет 20000 азн. Вмененная процентная ставка по договору аренды – 9%. Вычислим дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей для определения стоимости первоначального признания.

Для дисконтирования используем следующую формулу расчета фактора дисконтирования (PV):

PV = 1 : (1 + ставка аренды (внутренней доходности))n,

где ставка аренды – вмененная процентная ставка по договору аренды; n – период.

Расчеты сведены в таблице 1.

Таблица 1

Год	Сумма арендных платежей, азн	Фактор дисконтирования	Дисконтированная величина МАП, азн
2014	20000	0,917 (1: (1+0,09))	18340(20000*0,917)
2015	20000	0,842[(1: (1+0,09))2]	16840
2016	20000	0,772 [1: (1+0,09))3]	15440
Итого	60000		50620

Источник: составлено автором.

Актив принимается к учету в сумме дисконтированных МАП, равной 50620 азн. Ежегодная амортизация составит11000 азн (55000/5 лет).

Воспользуемся условиями примера Распределим процентные платежи актуарным методом (*табл. 2*).

Сумма процентов за период аренды составит 9380 азн (гр. 3). Этот показатель можно вычислить также как разницу между величиной арендных платежей за три года и дисконтированной величиной МАП

(60000 – 50620 азн.). Если использовать счет Расходы будущих периодов, то корреспонденция платеж по финансовому лизингу будет иметь вид:

1. Дебет счета 111 «Земля, строения и оборудования» – 55000 азн

Дебет счета 191 «Расходы будущих периодов» – 5000 азн

Кредит счета 431 «Долгосрочные кредиторские обязательства поставщиков и подрядчиков» – 60 000 азн.

2. Дебет счета 431 «Долгосрочные кредиторские обязательства поставщиков и подрядчиков» – 20000 азн

Кредит счета « Расчетный счет» – 20000 азн.

Рассмотрим еще один такой пример:

Компания «АА» получила оборудования от лизинговой компании сроком на 2 года. Процентная ставка составляет 24% годовых. Общая сумма лизинговых платежей составляет 89309,35 азн. Основная сумма 70000 азн. За счет средств лизингодателя 60000 азн, а за счет средств лизингополучателя 10000 азн. Вознаграждение лизингодателя составляет 16134,35 азн, страховые расходы 3100 азн., банковские расходы 75 азн.

Таблица 2

Распределение процентных платежей по договору аренды актуарным методом

Период	*Задолженность на начало периода (по амортизируемой стоимости)*	*Расходы на проценты (гр.2 *9%)*	*Арендные платежи*	*Задолженность на конец периода (по амортизируемой стоимости) (гр. 2 + гр.3 – гр.4)*
2014	50620	4556	20000	35176
2015	35176	3166	20000	18342
2016	18342	1658	20000	0
Итого		9380	60000	

Источник: составлено автором

Заключение

Для развития экономики республики, особенно его ненефтяного сектора, роль лизинга незаменима. Развитие сельского хозяйства, удовлетворение потребностей за счет внутреннего производства, безопасность пищевых продуктов и т.д. являются главной задачей в стране.

Почему лизинг выгоден для лизингополучателя?

1. Возможность обновления технической базы не выводя из оборота организации большие денежные суммы.

Гасанова Н.Т. Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики // Российское предпринимательство. — 2016. — Т. 17. — № 10. — С. 1275–1288. — doi: 10.18334/rp.17.10.35287

Таблица 3

Распределение лизинговых платежей

	Дата	*Остаток на начало месяца*	*Платеж*	*Вознаграждение*	*Основная сумма*	*Страховые и банковские расходы*	*Остаток по долгу*
Аванс	03.02.13		13175		10000	3175	
1	03.03.13	60000	3172,27	1200	1972,27		58027,73
2	03.04.13	58027,73	3172,27	1160,55	2011,72		56016,01
…							
23		6159,03	3172,27	123,18	3049,09		3109,94
24		3109,94	3172,14	62,20	3109,94		0
Итого			89309,35	16134,35	70000	3175	

Источник: Распределение лизинговых платежей оборудования полученная акционерным обществом «Araz DQ» от лизинговой компании «Aqrolizinq» ASC.

Таблица 4

Бухгалтерские записи по лизинговым операциям

Дебет	*Кредит*	*Сумма*	*Операция*
111	431	70000	Получено оборудование от лизинговой компании
191	431	16134,35	Вознаграждение лизингодателя
191	431	3175	Страховые и банковские расходы
431	223	10000	Выплачен аванс лизингодателю
431	223	3175	Выплачены банковские и страховые расходы
431	223	3172,27	Выплачен долг (на протяжении 2 лет каждый месяц, последний месяц 3172,14)
202	191	1200	Списан каждый месяц на расход на основании вычисления вознаграждения (1-ый месяц)

Источник: составлено автором

Таблица 5

Налоговый учет лизинговых операций

Дебет	*Кредит*	*Сумма*	*Операция*
111	531	70000	Оборудование куплено у поставщиков
241	531	12600	НДС
531	223	12600	Выплачен НДС
521	241	12600	Возмещен НДС
531	221	10000	Выплачен аванс
531	408	60000	Оставшийся долг согласно трехстороннему договору начисляется на счет лизингодателя
191	408	16134,35	Вознаграждение лизингодателя

Источник: составлено автором

2. Сосредоточить сэкономленный оборотный капитал на другие сферы с целью увеличения прибыли бизнеса.

3. Возможность увеличения доходов с помощью использования современной техники и осуществления с легкостью лизинговых платежей.

4. Свободный выбор лизингового имущества, лизингодателя лизингополучателем и др.

По сравнению с кредитом преимущества лизинга следующие:

1. Ставка процента по лизингу меньше.

2. Лизинг – это вид наиболее долгосрочного финансирования.

3. Получить лизинг легко, просмотр лизингового договора осуществляется максимум за 10 дней.

4. Лизинговые условия, график платежа более гибкий, так как условия договора строятся так, чтобы по максимуму отвечать на запросы лизингополучателя и его платежеспособности [14].

5. Лизинг не только охватывает платежи за оборудование, в этот платеж входят также все расходы по доставке, страховые, таможенные.

6. Так как лизинговое имущество находится в собственности у лизинговой компании, в отличии от банковского кредита, залога не требуется.

7. Лизинговые платежи относят на расходы.

8. Инвестиция лизингополучателя сама себя финансирует, так как лизинговые платежи оплачиваются от прибыли, которые приходят от инвестиционных вложений [11].

Можно перечислить еще несколько преимуществ лизинга.

Лизинг сохраняет неиспользованными кредитовые линии. Тем самым он оставляет возможность использовать кредит для краткосрочных финансовых потребностей.

Лизингополучатель делает платежи за время использования оборудования. Месячные платежи позволяют сразу же использовать это оборудование. Пользуясь современной техникой, лизингополучатель получает доход и оплачивает из этого дохода платежи за использование оборудования.

Помимо всех этих преимуществ, существуют проблемы в этой области. Не только в Азербайджане, но и в других странах нехватка методологической и правовой базы бухгалтерского учета лизинговых операций создает трудности при организации учета.

Есть и ряд проблем, связанных с налогообложением. Эта проблема требует срочного решения и систематизации. Данная ситуация способствует уменьшению привлекательности лизинговых договоров, и они становятся дороже. В лизинговом секторе есть нехватка дешевых финансовых ресурсов, и это считается однойиз основных проблем.

Для достижения более быстрого развития организациям, оказывающим лизинговые услуги, должны даваться определенные льготы. К примеру, лизинговые компании на несколько лет должны освобождаться от уплаты налога на прибыль, которая была получена от реализации лизинговых договоров. Освобождение от налога поспособствует, хоть и косвенным путем, на уменьшение себестоимости продукции (работ, услуг) в сельском хозяйстве, производимой лизингополучателем, а также расширению производства [15].

ИСТОЧНИКИ:

1. Государственная программа социально-экономического развития регионов Азербайджанской Республики в 2014-2018 годах.

2. Закон Азербайджанской Республики от 29.11.1994 № 930 «О лизинговой деятельности».

3. Глава 38. Лизинг // Гражданский кодекс Азербайджанской Республики, утв. Законом Азербайджанской Республики от 28.12.1999 № 779-IQ.

4. Налоговый кодекс Азербайджанской Республики, утв. Законом Азербайджанской Республики от 11.07.2000 № 905-IQ.

5. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Азербайджан для коммерческих организаций № 14 «Аренда», утв. Приказом Министра финансов Республики Азербайджан от 23.07.2007 № И-73/1.

6. Национальный стандарт бухгалтерского учета Республики Азербайджан для коммерческих организаций № 7 «Земля, строения и оборудование», утв. Приказом Министра финансов Республики Азербайджан от 23.07.2007 № И-73/1.

7. *Садыгов А.А., Садыгов Т.А., Джафарова Ш.А.* Бухгалтерский учет. – Баку, 2012. – 686 с.

8. *Намазова Д.Б.* Инвестиции. – Баку, 2014.

9. *Горемыкин В.А.* Лизинг: Учебник. – М.: Филинъ, 2008. – 944 с.

10. *Газман В.Д.* Лизинг: теория, практика, комментарии. – М.: Фонд «Правовая культура», 1997. – 416 с.

11. *Беляев П.А., Завьялова Н.Б.* Лизинг как перспективный инструмент финансирования промышленного предпринимательства // Российское предпринимательство. – 2012. – № 6. – С. 133-141.

12. *Храмова Е.В.* Инновационный лизинг в управлении предприятием // Управление организацией: диагностика, стратегия, эффективность: Сборник материалов конференции. – М.: ИД «МЕЛАП», 2004. – 256 с. – С. 164-165.

13. *Долгушина Ю.Б.* Понятие лизинга // Российское предпринимательство. – 2002. – № 12. – С. 88-91.

14. *Шнайдер В.В.* Теоретические аспекты лизинга как источника финансирования предприятия // Актуальные проблемы науки, экономики и образования XXI века: Сборник материалов конференции. В 2-х ч. Ч. 2. – Самара: Самарский институт (филиал) РГТЭУ, 2012. – С. 237-243.

15. *Цыганов А.М. Буренин В.А.* Инновационный лизинг: Монография. – М.: МГИМО, 2013. – 198 с.

Гасанова Н.Т. Принципы организации лизинговых операций в аграрном секторе Азербайджанской Республики // Российское предпринимательство. — 2016. — Т. 17. — № 10. — С. 1275–1288. — doi: 10.18334/rp.17.10.35287

Nargiz T. Gasanova, Doctorate Student, Assistant of the Chair of Accounting and Audit, Azerbaijan State Agricultural University, Gyanja, Azerbaijan Republic

Principles for organization of leasing procedures in the agricultural sector of the Azerbaijan Republic

ABSTRACT

The article reviews main direction of the use of leasing as the method for the increase of the company's technical potential. The purpose is the review of the theoretical and methodological concept of leasing, determination of the economic effectiveness of leasing relations aimed for improvement of the technical provision, organization of accounting and methods of performance.

The process of globalization has increased competitiveness, each businessman searches for the unique approach to business management and tries to use financial resources in an effective way. Leasing help them to do it by allowing to form main funds and not to acquire but to take them on lease. This significantly decreases costs of the company but allows to renew its equipment within the short time period and to increase effectiveness of their use.

This article will be useful for all who wants to study the concept of leasing, its types as well as the accounting of leasing companies according to the National Accounting Standards wi the use of the new account chart for commercial companies.

KEYWORDS: leasing, financial leasing, operating leasing, actuarial method, cumulative method, leasing payments