Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Дун, Ирина Рубиновна

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Дун, Ирина Рубиновна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

152

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Дун, Ирина Рубиновна

Введение

Глава 1. Экономико-теоретические основы лизинговых отношений

1.1 .Сущность и экономическое содержание арендных отношений

1.2.Правовое регулирование лизинговой деятельности в Российской Федерации

1.3 .Международные положения и стандарты в сфере лизинга

Глава 2. Учетно-аналитическое обеспечение лизинговых операций

2.1. Отражение лизинговых операций в бухгалтерском учете по российским стандартам

2.2. Особенности налоговых обязательств основных участников лизинговых соглашений

Глава 3. Организационно-методические аспекты аудиторской проверки предприятий, осуществляющих лизинговые операции

3.1.Методика аудиторской проверки соблюдения законодательства по договорам лизинга

3.2.Методика аудиторской проверки соблюдения правил бухгалтерского учета лизинговых операций 72 3.3 .Аудит налогообложения лизинговой деятельности 85 3.4. Аудит эффективности использования лизинговых отношений

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций"

Актуальность темы исследования. В настоящее время много российских предприятий испытывают трудности при поисках инвестиций для развития производства, покупки нового оборудования и использования новых технологий. В то время, как система банковских услуг недостаточно хорошо развита, и сложно получить кредит, особенно во время финансового кризиса, одним из наиболее эффективных и доступных способов финансирования обновления и развития производства становится лизинг.

При совершенствовании и развитии производства важным вопросом является поиск источников финансирования. При попытке оплатить приобретение и монтаж оборудования своими средствами возникает необходимость изъятия денежных средств из оборота. У многих предприятий нет такой возможности. Возможность привлечь кредит также имеет свои недостатки. Например, кредиторы в настоящее время редко имеют свободные ресурсы для финансирования длительных инвестиционных проектов и выставляют жесткие требования для обеспечения кредита, что не всегда соответствует возможностям заемщика. Процентные ставки по кредитам значительно превышают уровень инфляции, поэтому многие организации с трудом справляются с выплатой больших процентов, даже если их деятельность является прибыльной. В связи с этими трудностями, решением вопроса об обновлении оборудования является финансовая аренда (лизинг). Этот вид аренды распространен в международной коммерческой практике. В таких странах, как США, Великобритания, Франция, Испания лизинг составляет соответственно 31, 24, 15 и 14 % в общем объеме инвестиций. В России в последние годы также возрос интерес к лизингу. В России доля лизинга в общем объеме инвестиций в основной капитал составила 13,2% (по оценкам агентства Росбизнесконсалтинг).

Ряд важных законодательных решений, которые были приняты на государственном уровне, позволяют развиваться рынку лизинговых услуг в нашей стране.

Главным преимуществом лизинга является его доступность: экономический субъект (организация) может получить именно то оборудование, средства транспорта и т.п., которые ему нужны и на условиях довольно длительной отсрочки платежа.

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. Одним из эффективных видов контроля является аудит. Однако осуществление контроля обуславливает потребность в методиках, учитывающих особенности аудита лизинговых операций. В настоящее время большинство аудиторских организаций и индивидуальных аудиторов проводят проверку лизинговых операций с использованием общепринятых процедур аудита основных средств, не всегда отражающих специфику лизинговых операций, что влияет на качество аудиторской проверки и результаты контроля достоверности отчетности.

На сегодняшний день отсутствует самостоятельная методика аудиторской проверки операций лизинга, которая являлась бы практическим руководством аудиторов при проведении проверок лизинговых операций как организаций лизингодателей, так и лизингополучателей.

Недостаточная теоретическая разработанность данного вопроса и возрастающая практическая потребность в углубленном исследовании методов ведения бухгалтерского учета и осуществления аудита лизинговой деятельности обусловили выбор темы диссертации.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в том, чтобы на основе обобщения научных источников, нормативных документов и практики бухгалтерской и аудиторской деятельности разработать методику по проведению аудита лизинговых операций и разработать рекомендации, направленные на совершенствование порядка отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете.

Для достижения поставленной цели были выделены следующие задачи:

• проанализировать существующую нормативно-правовую базу, регулирующую сферу лизинга, дать рекомендации по ее совершенствованию, сформулировать определение понятия «лизинг»;

• раскрыть проблемные аспекты бухгалтерского учета движения лизингового имущества;

• разработать рекомендации, регулирующие процедуру определения лизинговых платежей в бухгалтерском учете организаций, с целью упорядочения ведения и отражения операций по договорам лизинга;

• провести сравнительный анализ методов бухгалтерского учета лизингового имущества;

• изучить процедуры сбора аудиторских доказательств и рекомендовать методы, приемлемые для аудита лизинговых операций;

• предложить более совершенную процедуру планирования аудита лизинговых операций, изучить действующий порядок планирования аудита.

Объект и предмет исследования. Объект исследования — деятельность организаций, использующих в своей работе лизинг для приобретения основных средств.

Предмет исследования — теория и практика бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций.

Теоретической и методологической базой исследования послужили работы ведущих экономистов, законодательные акты

Российской Федерации по вопросам арендных отношений, бухгалтерского 5 учета, налогообложения, международные стандарты финансовой отчетности (МСФО). В качестве источников информации использованы отчетные данные коммерческих организаций, а также публикации различных авторов в экономических и юридических изданиях по вопросам аренды и лизинга.

В процессе исследования применялись различные методы исследования - наблюдение, систематизация, сопоставление, обобщение полученного теоретического и практического материала, логическая оценка явлений и сравнительный анализ.

Научная новизна исследования заключается в разработке методики аудита с учетом специфики лизинговых операций и разработке рекомендаций, регулирующих порядок отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете организаций.

Наиболее существенные научные результаты, полученные в ходе исследования:

• дана оценка существующей нормативно-правовой базе, регулирующей сферу лизинга, выявлены разногласия в законодательных актах, предложены меры государственной поддержки деятельности лизинговых организаций в законодательном порядке;

• в рамках процедуры учета лизинговых платежей, предложено определение выкупной стоимости предмета лизинга. Наиболее оптимально придерживаться реальной рыночной стоимости имущества с учетом его износа на дату выкупа. Также возможно предусмотреть условие о зачете части взносов в выкупную цену предмета лизинга. Несмотря на то, что фирма не сможет учитывать всю сумму оплаты финансовой аренды в текущих расходах, предложенный способ дает возможность минимизировать вероятность конфликтов с налоговыми органами;

• рассмотрено влияние способа отражения затрат, связанных с предметом лизинга, на финансовый результат организации (главным образом за счет распределения затрат между отчетными периодами).

Рекомендуемое списание затрат в период их получения затрагивает показатели только одного отчетного периода, в то время как капитализация затрат в стоимости актива приводит к влиянию на финансовый результат нескольких отчетных периодов посредством отражения амортизационных расходов;

• обоснована предпочтительность использования метода учета лизингового имущества на балансе лизингополучателя. Данный вариант учета имеет для лизингополучателя следующие преимущества:

- повышает привлекательность финансовой отчетности для инвестора;

- обеспечивает отражение лизингового имущества в отчетности в соответствии с международными стандартами;

- дает возможность правильного формирования структуры тарифов, связанных с использованием лизингового имущества;

• предложены процедуры сбора аудиторских доказательств на этапе предварительного планирования в ходе аудиторской проверки с учетом специфики лизинговых операций и требований положений (стандартов) аудиторской деятельности. Применение предлагаемых процедур позволяет выявить закономерности формирования учетных данных на всех этапах проверки, а также нарушения методологии учета, оказывающие влияние на достоверность финансовой отчетности; рекомендованы план и программа аудиторской проверки лизинговых операций и перечень вопросов, присущих аудиту лизинговых операций, позволяющих собрать необходимые доказательства, характеризующие законность и целесообразность осуществления лизинговых операций, и определить их влияние на достоверность финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций лизингодателей и лизингополучателей.

Теоретическая значимость работы состоит в дальнейшем развитии теории бухгалтерского учета, доведении теоретических положений исследования, составляющих его новизну, до конкретных рекомендаций в области повышения эффективности бухгалтерского учета лизинговых операций, а также в том, что применение предлагаемых разработок позволит реализовать методику бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций на основе международных стандартов финансовой отчетности и аудиторской деятельности.

Практическая значимость проведенного исследования определяется тем, что применение на практике разработанных предложений и рекомендаций позволяет:

• упростить ведение бухгалтерского учета лизинговых организаций, снизить количество разногласий с налоговыми органами;

• обеспечить соответствие учета лизингового имущества международным стандартам финансовой отчетности;

• повысить эффективность аудиторских проверок, а также соблюдения участниками законодательства по лизингу правил ведения бухгалтерского учета;

• снизить уровень аудиторского риска за счет повышения качества аудиторской проверки;

• упростить и ускорить проведение аудита лизинговых операций на основе разработанной методики контроля.

Основные выводы и рекомендации, сформулированные в диссертации позволят повысить качество аудиторской проверки, снизить затраты времени на ее проведение и, как следствие, стоимость аудита.

Результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе вузов при изучении дисциплин: «Налоги и налогообложение», «Бухгалтерский и налоговый учет», «Внешний аудит», «Внутренний аудит».

Апробация результатов диссертации.

Результаты проведенного исследования внедрены в хозяйственную практику организаций: ООО «ЭЗИП», ООО «Лизинговая Компания ТИЭЛ», ООО АКФ «Аудит и Консалтинг». Основные предложения и рекомендации доложены на Научно-практических конференциях второго и третьего московских фестивалей науки.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 11 научных работах, общим объемом 3,5 п.л., (из них авторских 2,9 п.л.), в том числе 4 статьи в изданиях рекомендованных ВАК.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Дун, Ирина Рубиновна

Заключение

Исследование позволило сделать ряд выводов, предложений и рекомендаций, направленных на совершенствование бухгалтерского учета и аудита лизинговых операций. Основные из них следующие.

1. В первой половине 90-х годов в период начала рыночных преобразований появились новые финансовые инструменты и в их числе -лизинг. Применение нового термина «лизинг» было вызвано желанием выделить новый вид аренды - финансовый, который раньше не использовался в России. Все действия Правительства РФ того периода, направленные на развитие лизинговых отношений, в первую очередь касаются финансового лизинга. Действующее российское законодательство содержит достаточно детальное регулирование лизинговой деятельности, установленное как в Гражданском кодексе Российской Федерации, так и в Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)».

Лизинговые операции как предмет аудиторских проверок получили свое признание и широкое применение в качестве эффективного финансового инструмента по привлечению инвестиционных ресурсов сравнительно недавно, но темпы роста лизинга опережают практически все основные финансовые секторы экономики. Поэтому растет не только абсолютный размер лизинговых сделок, но и их роль в экономике России. Таким образом, аудит лизинговых операций можно отнести к наиболее ответственному участку общего аудита.

На сегодняшний день лизинг является важным инструментом, позволяющим осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Его широкое распространение на Западе и причины успешного внедрения на российском рынке обусловлены тем, что, по сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит, ссуда и т.д.), лизинг имеет ряд существенных преимуществ: и лизинг предполагает 100%-ное кредитование и не требует немедленного начала платежей. При использовании обычного кредита для покупки имущества предприятие должно было бы около 15% стоимости покупки оплачивать за счет собственных средств; п получить контракт по лизингу проще, чем ссуду; поскольку обеспечением сделки служит само оборудование (не требуется дополнительных гарантий). Особенно это относится к мелким и средним предприятиям; п лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда. Ссуда всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге арендатор может рассчитывать поступление своих доходов и выработать с арендодателем соответствующую, удобную для него схему финансирования. Погашение может осуществляться из средств, поступающих от реализации продукции, произведенной на оборудовании, взятом в лизинг; а лизинговые соглашения могут предусматривать обязательства арендодателя произвести ремонт и технологическое обслуживание оборудования. Это особенно важно при лизинге сложного оборудования, требующего привлечениявысококвалифицированного персонала для пусконаладочных работ, ремонта и обслуживания; я риск устаревания оборудования целиком ложится на арендодателя. Лизинг позволяет арендатору периодически обновлять в своем парке морально стареющее оборудование; а возможность для арендатора расширения производственных мощностей: ограниченные ликвидные средства на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов, что способствует стабильности финансовых планов арендатора; в государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций; а во многих странах законодательство устанавливает для предприятий обязательное соотношение собственного изаемного капитала. В случае, если имущество по лизинговой сделке будет учитываться по балансу арендодателя, а заемный капитал арендатором не привлекался, то последний может расширить свои производственные мощности, не затронув оптимального соотношения собственного и заемного капиталов.

Выделение аудита лизинговых операций в отдельное направление в системе общего аудита обусловлено, прежде всего, важной ролью, которую играют лизинговые операции в российской экономике, а также особенностями в подходах к проведению аудиторской проверки этих операций. Следствием выделения аудита лизинговых операций в отдельное направление в системе общего аудита является необходимость разработки методики проведения аудита по договорам лизинга.

2. В России фактически до середины 1995 года отсутствовали законодательные и нормативные акты, регулирующие лизинговую деятельность. Однако на сегодня понятие финансового лизинга закреплено на законодательном и нормативном уровнях. В настоящее время лизингу сопутствует благоприятный режим налогообложения, в соответствии с которым лизингополучатели могут включать всю сумму лизинговых платежей в состав производственных затрат и начислять ускоренную амортизацию на предмет лизинга. Нормативно-правовая база устанавливает значительную свободу договорных отношений между сторонами лизинговой сделки, что позволяет учитывать интересы обеих сторон.

При разработке российского законодательства были использованы многие нормы, закрепленные в Конвенции по международному финансовому праву УНИДРУА от 28 мая 1998г. Вместе с тем, существует ряд различий, которые имеются в регулировании лизинга российским законодательством и Конвенцией. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» представляет собой основу регламентации сферы лизинговых операций. Целями данного Федерального закона являются развитие форм инвестиций в средства производства на основе финансовой аренды (лизинга), защита прав собственности, прав участников инвестиционного процесса, обеспечение эффективности инвестирования.

Однако попытки Центрального Банка России усилить контроль над потоками капитала, приходящими и уходящими из страны, а также непосредственное принятие и применение многочисленных нормативных актов о бухгалтерском учете и налогообложении лизинговых операций финансовыми и контролирующими органами, препятствует развитию лизинга в России. Несмотря на эту негативную оценку, можно сделать вывод, что существующие нормативные акты обеспечивают достаточные условия для осуществления лизинговых сделок.

Стороны лизинговой сделки в настоящее время используют следующие налоговые преимущества по сравнению с приобретением оборудования за счет других источников финансирования (банковские кредиты, собственные средства и др.): о стороны лизинговой сделки вправе применять ускоренную амортизацию с коэффициентом ускорения не выше трех; о лизингополучатель включает лизинговые платежи в полном объеме (если имущество учитывается на балансе лизингодателя) или амортизационные отчисления (если имущество учитывается на балансе лизингополучателя) в себестоимость продукции, уменьшая тем самым налогооблагаемую прибыль; в лизингодатель включает в себестоимость проценты по кредитам, использованным для осуществления операций лизинга, тем самым, уменьшая свою налогооблагаемуюприбыль. В случае же, если компания приобретает основные средства для собственного пользования, то она не может включать проценты по кредиту, полученному для приобретения основных средств в себестоимость продукции (работ, услуг).

3. Лизинговые отношения подлежат контролю со стороны Центрального банка Российской Федерации, Федеральной налоговой службы Российской Федерации, Федеральной таможенной службы Российской Федерации, Счетной палаты Российской Федерации, Казначейства Министерства финансов Российской Федерации, контрольно-ревизионных служб Министерства финансов Российской Федерации и еготерриториальных органов, ведомственного финансового контроля.

Кроме того, в установленных случаях, а также в добровольном порядке, организации подлежат аудиторской проверке.

4. Основные цели аудита лизинговых операций — на основе предоставленной информации дать заключение о достоверности финансовой отчетности экономических субъектов: лизингодателя, лизингополучателя и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. В достижении поставленных целей следовало решить ряд задач: во-первых, осуществить анализ процедур разработки планов проведения аудиторской проверки лизинговых операций; во-вторых, оценить влияние факторов существенности и аудиторского риска в аудите лизинговых операций; в-третьих, рассчитать уровень существенности и аудиторского риска при аудите лизинговых операций; в-четвертых, выявить особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя; в-пятых, на основе полученных данных провести анализ соблюдения участниками лизинга правил бухгалтерского учета.

Отсутствие официальных методик и рекомендаций по проведению аудита лизинговых операций обуславливает необходимость решения вышеозначенных задач для достижении основных целей аудита лизинговых операций.

5. Проведенный анализ процедур разработки планов осуществления аудиторских проверок лизинговых операций показывает, что важным этапом в организации процесса аудита является разработка плана проверок. Основным документом, регламентирующим деятельность аудиторской организации в данной области, является Федеральное Правило аудиторской деятельности «Планирование аудита». Стандарт устанавливает нормы при планировании аудита бухгалтерской отчетности. При подготовке общего плана и программы аудита аудиторская организация устанавливает приемлемые для себя уровень существенности и аудиторский риск, позволяющие считать бухгалтерскую отчетность достоверной. Рассчитывая аудиторский риск, аудиторская организация определяет внутрихозяйственный риск бухгалтерской отчетности и риск контроля, которые присущи этой отчетности независимо от аудита участника договора по лизингу. С помощью установленных рисков и уровня существенности аудиторская организация выявляет значимые для аудита области и планирует необходимые аудиторские процедуры. В процессе аудита могут возникнуть обстоятельства, ведущие к изменению аудиторского риска и уровня существенности, установленных при планировании. К подобным обстоятельствам могут быть отнесены следующие: в ситуации удорожания стоимости оборудования и арендуемых помещений, в связи с чем аудитор' не может избежать или изменить риск учета, он может лишь оценить его размер применительно к каждому счету; о ситуации, когда деятельность различных служб приводит к ошибкам в бухгалтерской отчетности; в ситуации изменения или дополнения законодательства, регулирующего сферу лизинга.

Определив совокупность процедур разработки планов осуществления аудиторской проверки лизинговых операций как систему, основанную на существующих и закрепленных официально Правилах (стандартах), используя критерии для оценки положения участника договора по лизингу, а именно наличие: учредительных документов, отражающих основные функции участника, а также типовых положений, подлежащих проверке; заключенных договоров на соответствие требованиям лизингового законодательства, отражающих схемы и этапы проведения лизинга; бухгалтерской документации, подтверждающей проведение лизинговых операций - создается фактический материал для составления аудиторского заключения, которое представляет собой документ, содержащий выраженное в установленной форме мнениеаудитора о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета требованиям, установленным нормативными актами, действующими в Российской Федерации.

При разработке процедур планирования аудиторских проверок лизинговых операций рекомендуется проведение предварительного этапа, включающего процедуры по выявлению и оценке внешних факторов, влияющих на осуществление деятельности организации. Для оценки предлагается выбрать следующие факторы: наличие конкуренции, отраслевая особенность лизинга, которая состоит в том, что в лизинг передается имущество, относящееся к непотребляемым вещам (кроме земельных участков и других природных объектов), передаваемым во временное владение и в пользование физическим и юридическим лицам, объем рынка лизинга, возможности внешнего развития лизинговой деятельности, а именно возможности дополнения и изменения существующего законодательства, регламентирующего сферу лизинга.

При проведении процедур планирования аудита предлагается дополнить содержательные разделы Правила (стандарта) аудиторской деятельности «Планирование аудита». В частности, предлагается дополнить требования к оценке эффективности системы внутреннего контроля перечнем возможных несоответствий, выявленных при аудите, которые могут быть использованы в качестве аудиторских доказательств неэффективности внутреннего контроля или его отсутствия. Дополнить требования данного Правила (стандарта) в части оценки возможности проведения аудита примерным составом информации, которая может быть использована для подготовки мотивированного мнения о возможности проведения аудита.

Наиболее важными разделами, дополняющими стандарт, следует считать следующие разделы внутреннего стандарта фирмы: в виды и определение рисков, присущих бизнесу клиента; э оформление документов по планированию аудита; в схема планирования аудита.

6. В работе представлены корреспонденции счетов по отражению в бухгалтерском учете лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя при финансовом лизинге.

7. Исследование задач аудиторского контроля лизинговых операций не оставило сомнений, что лизинговые предприятия нуждаются в квалифицированной и адекватной оценке деятельности и получении соответствующих заключений и рекомендаций по более эффективному управлению и функционированию. Аудитор, осуществляя профессиональную проверочную и оценочную деятельность, способствуют развитию и совершенствованию финансово-хозяйственной деятельности лизинговых организаций.

Обобщение опыта деятельности аудиторских организаций позволило разработать методику аудита лизинговых операций.

Предлагается использовать следующую методику аудита лизинговых операций, которая включает в себя следующие разделы: » понимание деятельности клиента; аудит соблюдения сторонами лизингового договора и гражданского законодательства; в аудит соблюдения субъектами лизинга правил бухгалтерского учета; ® аудит оборотов и сальдо по счетам бухгалтерского учета; ® аудит налогообложениялизинговых операций.

Аудит лизинговых операций на предмет соответствия правилам отражения их в бухгалтерском учете. Для повышения эффективности проведения работ по проверке правильности отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с передачей лизингового имущества лизингодателем лизингополучателю была разработана схема, отражающая полную совокупность операций лизингодателя с лизинговымимуществом в корреспонденции с соответствующими счетами, основывающаяся на выделении из совокупности законодательных положений и актов, тех, которые регулируют сферу лизинга и являются основополагающими, а также выделении из совокупности правил бухгалтерского учета положений, определяющих сферу лизинга.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Дун, Ирина Рубиновна, 2009 год

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993г. (с изм. от 30.12.06 №6-ФЗ);

2. Таможенный кодекс Российской Федерации от 28.05.2003 №61-ФЗ (с изм. от 23.12.03 №186-ФЗ, от 19.12.06 №38-Ф3);

3. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге от 28.05.1988г.

4. Налоговый Кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ;

5. Налоговый Кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2002 № 117-ФЗ (с изм. от 23.03.2007 №38-Ф3);

6. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. №51-ФЗ;

7. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 18.12.2006г. №231-Ф3;

8. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999г. №39-Ф3 (в ред. Федеральных законов от 24.07.07 №215-ФЗ);

9. Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 09.07.1999г. №160-ФЗ (в ред. Федерального закона от 29.04.08 №58-ФЗ);

10. Федеральный закон «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» от 22.03.91г. №948-1 (в ред. от 26.07.06 №135-Ф3);

11. Федеральный закон «О Счетной палате Российской Федерации» от 11.01.1995г. №4-ФЗ (в ред. от 02.03.07 №24-ФЗ);

12. Федеральный закон «О федеральном бюджете на 2007год» от 19.12.06г. №238-Ф3 (в ред. от 23.11.07 №267-ФЗ);

13. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 07.08.01г. №119-ФЗ (в ред. от 30.12.08г. №307-Ф3);

14. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.01г. №115-ФЗ (в ред. от 27.07.06 №153-Ф3);

15. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.01г. №128-ФЗ (ред. от 30.12.2008, с изм. от 18.07.2009);

16. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.03г. №173-Ф3 (в ред. от 22.07.08);

17. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ (в ред. от 03.11.06 №183-Ф3);

18. Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации» от 27.07.06г. №149-ФЗ;

19. Указ Президента Российской Федерации «О системе и структуре федеральных органов исполнительной власти» от 12.05.08г. №724 (в ред. от 05.10.09 №1107);

20. Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» от 07.10.04г. №532 (в ред. от 19.11.08);

21. Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 06.03.1998г. №283;

22. Постановление Правительства Российской Федерации «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» от 1 января2002г. № 1 (в ред. Постановлений Правительства РФ от 09.07.2006 №415, от 08.08.2003 №476, от 18.11.2006 №697);

23. Постановление Государственного комитета по статистике «Об утверждении статистического инструментария для организации статистического наблюдения за деятельностью предприятий» от 31.05.07г. №39 (в ред. Госкомстата РФ от 04.06.09 №192);

24. Приказ Росавтодора «Об утверждении методических указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» от 21.01.2000 №16;

25. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 от 06.05.1999 №32н (в ред. от 27.11.06);

26. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 от 06.05.1999 №33н (в ред. от 27.11.06);

27. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ (3/2006)» от 27.11.2006г. №154н (в ред. от 25.12.07);

28. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 от 06.07.1999г. №43н (в ред. Приказа Минфина РФ от 18.09.06г. №115н);

29. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 от 30.03.01 №26н (в ред. от 27.11.06г. №156н);

30. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02 от 10.12.2002 №126н (в ред. от 27.11.2006г. №156н);

31. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учетуI

32. Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02 от 19.11.2002г. №114н. (в ред. 11.02.08г.)

33. Приказ Минфина РФ «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» от 17.02.97г. №15 (в ред. Приказа Минфина РФ от 23.01.2001 №7н).

34. Публикация Международной торговой палаты 1990г. №460 «Международные правила толкования торговых терминов «ИНКОТЕРМС»;

35. Постановление Федеральной антимонопольной службы Северо-Западного округа от 13 февраля 2006г. № А52-3303/2005/2.

36. Постановление Правительства РФ «О совершенствовании информационного обеспечения потенциальных инвесторов» от 2 февраля 1996г. №80.

37. Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации «Об оценке арбитражными судами обоснованности получения налогоплательщиком налоговой выгоды» от 12.10.2006 №53.

38. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации «О списании на прочие расходы выкупной цены предмета лизинга» от 24.05.05 № 03-03-0104/1/288.

39. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации «О порядке отражения в бухгалтерском учете и признания объектом налогообложения по налогу на имущество организации предмета лизинга» от 03 марта 2005г. №0306-01-04/125.

40. Письмо Федеральной Налоговой Службы Российской Федерации «О порядке учета лизинговых операций» от 16.11.04 № 02-5-11/172@.

41. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации «О порядке учета лизинговых платежей и выкупной стоимости лизингового имущества» от 9 ноября 2005г. № 03-03-04/1/348.

42. Письмо Министерства Финансов Российской Федерации «О порядке учета лизинговых платежей» от 15 февраля 2006г. № 03-03-04/1/113.

43. Письмо «О налогообложении операций, связанных с приобретением и передачей имущества по договорам лизинга» от 7 июля 2006 г. № 03-0415/131.

44. Абрамова Н.В. Договор аренды, лизинг: учет и налоги. М.: Налог и инфо, 2005г., 167с.

45. Агафонова М.Н. Аренда, лизинг, безвозмездное пользование: правовые основы, бухгалтерской учет, налогообложение. Практические рекомендации. Издательство: Юстицинформ, 2006г., 153с.

46. Адамов H.A., Тилов A.A. Лизинг СПб «Питер», 2007г., 159с.

47. Амортизация: Особенности бухгалтерского и налогового учета. Практическое руководство. Под ред. В.В. Семенихина. Издательство ЭКСМО, серия: портфель бухгалтера. 2007г., 106с.

48. Акчурина Е.В., Солодко Л.П. Бухгалтерский финансовый учет. М.: Экзамен, 2004г., 410с.

49. Анализ и оценка риска производственной деятельности. М.: Высшая школа, 2007г., 328с.

50. Анциферов И.Ф. Бухгалтерский финансовый учет. М.: ИТК Дашков и К., 2006г., 798с.

51. Астахов В.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. Издание 5-е, переработанное и дополненное. Москва: ИКЦ «МарТ»; Издательский центр «Март» Ростов-на-Дону, 2004. — 960с. (Серия «Экономика и управление»).

52. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. М.: МЦФЭР, 2006г., 1070с.

53. Аудит в России. Антология российского аудита. Серия: университетская серия, М.: Маркет ДС, 2007г., 352с.

54. Бабаева З.Д., Терехова В.А., Шеина Т.Н. Бухгалтерский учет финансово-хозяйственной деятельности организаций: методология, задачи, тесты. Учебное пособие. Издательство: Финансы и статистика, 2005г, 544с.

55. Балакирева Н.М. Нематериальные активы: учет, аудит, анализ. Серия: высшее экономическое образование. М.: Эксмо, 2005г., 415с.

56. Бухгалтерский учет. Практикум. Под редакцией А.Д. Ларионова. Издательство: Велби TIC 2007г., 398с.

57. Бухгалтерский учет. Учебник. Под редакцией Бабаева Ю.А. Издательство: Велби ТК, 2007г., 387с.

58. Бухгалтерский учет. Учебник. Под редакцией Богомолец С.Р., 2006г., 611с.

59. Бухгалтерский учет. Учебник. Под редакцией. Хахоновой H.H. Издательство Феникс. Ростов на Дону, 2006г., 380с.

60. Бухгалтерский учет. Учебник. Под редакцией Соколова Я.В. Издательство: Велби ТК, 2007г., 771с.

61. Бухгалтерский учет основных средств. Под редакцией С.А. Николаевой. Издание 2-е переработанное и дополненное М.: «Аналитика-Пресс», 2005г. -272с.

62. Бухгалтерский учет. Учебник; под редакцией П.С. Безруких М.: «Бухгалтерский учет», 2005 - 736с.

63. Бухгалтерский и налоговый учет автотранспорта; под редакцией Ф.Н. Филиной М.: Гроссмедиа, 2007г.- 351с.

64. Бухгалтерский учет на автотранспорте. Под редакцией Папковской П.Я. Издательство: БГЭУ, 2007г, 367с.

65. Бухгалтерский финансовый учет. Практикум. М.: Вузовский учебник, 2006г., 507с.

66. Богатая И.Н. Аудит учета финансовых результатов и их использование. Серия: аудит: организация и технологии. М.: «Юнити-Дана», 2004г., 109с.

67. Бахрушина М.А., Пласкова Н.С. Анализ финансовой отчетности. Издательство: Вузовский учебник, 2007г., 367с.

68. Васькин Ф.И. Бухгалтерский финансовый учет. М.: КолосС, 2004г., 559с.

69. Бахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Издательство: Вузовский учебник 2005г., 320с.

70. Виноградов Е.В. Аудит. М.: Академический проект, 2006г., 319с.

71. Волков Д.Л. Финансовый учет. Теория, практика, отчетность организации. СПбГУ, 2006г., 640с.

72. Газман В.Д. Финансовый лизинг: Учебное пособие. М.:ГУ ВШЭ, 2005 -392с. - (Учебники Высшей школы экономики).

73. Гиляровская Л.Т., Ендовицкая А.В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. М.: Юнити-Дана, 2006г., 159с.

74. Горемыкин В.А. Лизинг. Учебник. Издательство «Филинъ», 2009г., 943с.

75. Глушков И.Е. Бухгалтерский (налоговый, финансовый, управленческий) учет и учетная политика на современном предприятии. М.: КноРус, 2007г., 568с.

76. Грэй С.Д. Финансовый учет. Глобальный подход. М.: Волтерс Клувер, 2006г., 590с.

77. Губин В.Е., Губина О.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. М.: Форум, 2006г., 336с.

78. Давние В.В., Тинякова В.И. Адаптивные модели: анализ и прогноз в экономических системах. ВГУ, 2006г., 353с.

79. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет и аудит. М.: Финансы и статистика, 2006г., 271с.

80. Доходы, расходы, активы, обязательства, капитал: стандарты бухгалтерского учета и налогообложения. Под редакцией С.А. Рассказовой-Николаевой. Издательство: АКДИ Экономика и жизнь, 2007г., 607с.

81. Ерофеева В.А., Клушанцева Г.В. Бухгалтерский учет с элементами налогообложения. Издательство: Юридический центр Пресс, 2006г., 678с.

82. Ендовицкий Д.А. Международные стандарты аудиторской деятельности. Издательство: Юнити-Дана, 2006г., 271с.

83. Захарьин В.Р. Бухгалтерский финансовый учет. М.: РИОР, 2006г., 128с.

84. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности., М.: КолосС, 2005г, 383с.

85. Иванов Ю.Н. Основы национального счетоводства. Издательство: Инфра-М, 2007г., 480с.

86. Иванова Е.И. Аудит эффективности в рыночной экономике. М.: Кнорус, 2007г., 328с.

87. Ивашкевич Б.В. Практический аудит. М.: Магистр, 2007г., 286с.

88. Кабатова E.B. Лизинг. М.: Статут, 2008г., 329с.

89. Калачин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. Серия: справочник руководителя и главного бухгалтера. М.: Эксмо, 2007г., 388с.

90. Каморджанов H.A. Бухгалтерский финансовый учет. М.: Питер, 2006г., 280с.

91. Каморджанова H.A., Карташова И.В. Бухгалтерский финансовый учет. СПб.: Питер, 2006г., 479с.

92. Камышанов П.И. Бухгалтерская финансовая отчетность. Составление и анализ. Издательство: Омега-Л, 2007г., 279с.

93. Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник. Издательство: Омега-Л, 2007г, 590с.

94. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие: М.: Омега-Л, 2004г. - 640с.

95. Камышанов П.И., Камышанов А.П. Бухгалтерский финансовый учет. М.: Омега-Л, 2007г., 591с.

96. Керимов В.Э. Бухгалтерский финансовый учет. М.: Дашков и К, 2006г. 723с.

97. Кисурина Л.Г. Лизинг: налоговые, бухгалтерские и правовые аспекты. М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2007г. - 191с.

98. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Учет, анализ и финансовый менеджмент. М.: Финансы и статистика, 2006г., 688с.

99. Ковалев В.В. Финансовый учет и анализ. Концептуальные основы. М.: Финансы и статистика, 2004г., 719с.

100. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Издательство: Инфра-М, 2007г., 717с.

101. Красева Т.А. Основы лизинга. Ростов н/Д: «Фенкис», 2003г.-224с.

102. Клячин В.А. Бухгалтерский (финансовый) учет. М.: МГИУ, 2006г., 219с.

103. Крупченко Е.А. Аудит. Серия: среднее профессиональное образование. М.: Феникс. 2006г., 379с.

104. Куликов А.Г. Почем фунт лизинга в России. Журнал «Деньги и кредит», 472000г.

105. Куликов А.Г. Стратегия инвестиционного прорыва и развитие лизинга в России. Журнал «Деньги и кредит», 3/2001г.

106. Куликов А.Г. Будет ли в России нормальный лизинг? Журнал «Деньги и кредит». 9/2005г.

107. Ш.Лапыгин Ю.Н. Лизинг. Учебное пособие для вузов. Издательство: Альма матер. 2005г., 427с.

108. Либерман И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности. М.: РИОР, 2007г., 220с.

109. Лизинг: экономические, правовые и организационные основы. Учеб. пособие под ред. А. М. Тавасиева, Н. М. Коршунова. М.:- «ЮНИТИ-ДАНА», 2005г., 320с.

110. Лизинг: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет. Под ред. Крутяковой Т.-М.: АКДИ «Экономика и жизнь», 2006г., 175с.

111. Лизинг: экономические, правовые и организационные основы. Учебное пособие для вузов. Под редакцией А.М.Тавасиева, Н.М.Коршунова. Издательское объединение «ЮНИТИ», 2005г., 320с.

112. Лукин Е.В. Лизинг: бухгалтерский учет и налогообложение М.: Журнал «Горячая линия бухгалтера», 2006г. - 115с.

113. Макальская М.Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет. Учебник. -М.:Высшее образование, 2007г. 443с.

114. Макеева В.Г. Лизинг. Учебное пособие. Издательство: Инфра-М, 2004г., 191с.

115. Макиан М.А. Финансы и бухгалтерский учет. Издательство: АСТ:Астрель, 2004г., 347с.

116. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. М.: Издательство «Бухгалтерский учет», 2004. - 304с. Библиотека журнала бухгалтерский учет.

117. Миляков Н.В. Налоги и налогообложение. Издательство: Кнорус, 2006г., 656с.

118. Мазуренко A.A. Зарубежный бухгалтерский учет и аудит. М.: КноРус, 2005г., 233с.

119. Маркина Е. Внимание, лизинг! Финансовая аренда это выгодно // Двойная запись.- 2004.- 2.

120. Миронова O.A. Аудит: теория и методология. Серия: высшее финансовое образование. М.: Омега-Л, 2007г., 247с.

121. Морозова Ж.А. Налоговый аудит. М.: Налог инфо, 2007г., 237с.

122. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета. Перевод с англ. М.: ЮНИТИ, 1999г. 663с.

123. Налоги и налогообложение. Учебник для студентов. Под редакцией Майбурова И.А. Издательское объединение ЮНИТИ, 2007г., 655с.

124. Налоговый контроль. Учебно-практическое пособие/ под редакцией проф. Ю.Ф.Кваши.- М.: Юристь, 2001г. 540с.

125. Никитов В.А., Орлов Е.И. Информационно-правовое обеспечение государственного управления. Научно-техническая информация. Серия 1. -1999г. №8.

126. Никитов В.А., Орлов Е.И. Основы концепции единого информационного пространства парламентов государств — участников СНГ. Научно-техническая информация. Серия 1. 1996г. №9.

127. Новодворский В.Д., Сабанин Р.Л. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. Издательство: Велби, 2007г., 296с.

128. Общесистемные подходы аудита / Винер И.Б., О.В.Голосов, Э.А. Сиротенко. М.: Финансовая Академия при правительстве РФ, 1998г. — 75с.

129. Пасько А.И. Бухгалтерский финансовый учет. М.: КноРус, 2005г., 288с.

130. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит. М.: КноРус, 2007г., 494с.

131. Панков В.В. Анализ и оценка состояния бизнеса. Методология и практика, 2003г., 208с.

132. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебник.- М.: ИНФРА -М, 2007.-512 с. Серия «Высшее образование»;

133. Палий В.Ф. Управленческий учет издержек и доходов с элементами финансового учета М.: ИНФРА-М, 2006

134. Петров А.Ю., Петрова В.И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. М.: Финансы и статистика, 2007г., 560с.

135. Пипко В.А. Денежные средства: учет, анализ, аудит. М.: Финансы и статистика, 2007г., 240с.

136. Подольский В.И. Аудит. М.: Экономиста, 2007г., 543с.

137. Подольский В.И. Аудит. Серия: среднее профессиональное образование М.: Академия, 2004г., 304с.

138. Полисюк Г.Б., Сухачева Г.И. Аудит: технология проверки. Учебное пособие для вузов. М.: Академический Проект, Трикста 2005. - 176с.

139. Полисюк Г.Б. Аудит предприятия. Организация аудиторских проверок и комплексный анализ финансовых результатов деятельности предприятия: Учебное пособие / Г.Б. Полисюк, Ю.Д. Кузьмина, Г.И. Суханова.- М.: Экзамен, 2001.-352с.

140. Полковский JI.M. Общий аудит. Учебно-практическое пособие. М.: «Экономика и финансы», 2000г., 240с.

141. Полковский J1.M. Теория бухгалтерского учета. М.: Экономика и финансы, 2005г., 559с.

142. Практикум по бухгалтерскому учету. Под редакцией Н.Г.Сапожниковой. Издательство Кнорус, 2006г., 374с.

143. Практический аудит. Серия: высшее образование. М.: Инфра-М, 2006г., 204с.

144. Протасов В.Ф. Анализ деятельности предприятия. М.: Финансы и статистика, 2005г., 521с.

145. Расходы организации. Бухгалтерский и налоговый учет. Под редакцией В.В. Семенихина. Издательство ЭКСМО, 2007г., 474с.

146. Рогуленко Т.М. Аудит. Учебник для вузов. М.: Экономиста, 2006г., 378с.

147. Самохвалова Ю.Н. Бухгалтерский учет. Издательство: Инфра-М, 2007г., 240с.

148. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник.- 9-е изд., испр. и доп. М: Новое знание, 2004. 640с.

149. Сиротенко Э.А. «Внутрифирменные стандарты аудита», Москва, изд-во Кнорус, 2007

150. Скалай Л.Г., Трубочкина М.И. Экономический анализ деятельности предприятий.- М.: ИНФРА-М, 2004.- 296с.

151. Скобара В.В. Аудит как экономическая система // Реформирование бухгалтерского учета и совершенствование подготовки бухгалтеров и аудиторов в России Сборник научных трудов - М.: Финансовая Академия при Правительстве РФ 1999г.

152. Соколов Я.В., Пятов М.Л. Бухгалтерский учет для руководителя. Издательство: Велби, 2007г., 232с.

153. Сусанян К.Г. Лизинг во внешнеэкономической деятельности предприятия. М.: Финвест, 1996., 253с.

154. Соколов Я.В., Ф.Ф. Бутынец. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. Издательство: Велби ТК, 2007г., 659с.

155. Суворова С.П., Ханенко М.Е., Шапорова O.A. Бухгалтерский учет. Учебное пособие. Издательство: Кнорус, 2007г., 340с.

156. Суйц В.П. Аудит. Серия: основы наук. Высшее образование, 2007г., 398с.

157. Тепляков А.Б. Все основные хозяйственные операции с товарами. Издательство: ГроссМедия, 2007г., 384с.

158. Учетная политика организации: бухгалтерский учет и налогообложение. Под редакцией С.А. Рассказовой-Николаевой. Издательство: АКДИ Экономика и жизнь, 2006г., 623с.

159. Финансовые результаты: бухгалтерский и налоговый учет. Издательство: Финансы и статистика, 2006г., 318с.

160. Филлипов К.К., Мигалатий Б.С. О несостоятельности (банкротстве) предприятий. Методические материалы. СПб.: СПбИТМО и НПФ «Надежда», 1993г., 32с.

161. Философова Т.Г. Лизинг. Учебное пособие для вузов. М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2006г, 191с.

162. Философова Т.Г. Лизинг: научные основы методы оценки управление. М.: Научная книга, 2004г., 247с.

163. Финансовый учет. М.: Финансы и статистика, 2005г., 815с.

164. Харченко О.Н., Самусенко И.С. Аудит практикум. Учебное пособие. М.: КноРус, 2007г., 264с.

165. Хмельницкий В.А. Контроль и аудит. Серия: экспресс-курс. М.: Современная школа, 2006г., 239с.

166. Хорин А.Н. Стратегический анализ. Издательство: Эксмо, 2006г., 288с.

167. Худолеев В.В. Налоги и налогообложение. Издательство: Инфра-М., 2007г., 320с.

168. Чайковская JI.A. Бухгалтерский учет и налогообложение. Учебное пособие. Издательство «Экзамен», 2006г, 621с.

169. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика, 2007г., 544с.

170. Черногорский С.А. Ли Вэй. Анализ бухгалтерской отчетности и принятие управленческих решений. М.: Герда, 2005г., 256с.

171. Шабашев В.А. Лизинг: основы теории и практики. Издательство: Кнорус, 2007г., 190с.

172. Шабашев В.А. Лизинг: основы теории и практики. Учебное пособие. Издательство: Кнорус, 2005г., 180с.

173. Шевелев А.Е. Шевелева Е.В. Бухгалтерский финансовый учет. М.: Феникс, 2004г., 476с.

174. Шеремет А.Д. Аудит. Серия высшее образование. М.: Инфра-М, 2007г., 448с.

175. Шешукова Т.Г. Аудит: теория и практика применения международных стандартов. М.: Финансы и статистика, 2005г., 184с.

176. Широбоков В.Г., Грибанова З.М., Грибанов A.A. Бухгалтерский финансовый учет. М.: КноРус, 2007г., 667с.

177. Шпербер И.Р. Учет и налогообложение лизинговых операций. М.: // «Все для бухгалтера» 2005г. №7 (151).

178. Шпербер И.Р. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговой деятельности. М.: // «Все для бухгалтера» 2005г. №14 (158).

179. Шпербер И.Р. Лизинг и организационные основы его использования в банковской деятельности. М.: // «Финансы и кредит» 2005г. №32 (200).

180. Шпербер И.Р. Риски и страховые аспекты лизинговых операций. М.:// «Дайджест финансы» 2006г. №1 (133).

181. Шпербер И.Р. Международные стандарты лизинговых операций. М.:// «Международный бухгалтерский учет» 2006г. №9 (93).

182. Шпербер И.Р., Полисюк Г.Б. Экономико-правовое обеспечение лизинговых операций в России. М.: // «Финансы и кредит» 2007г. №32 (272).

183. Дешин В.Е., Шпербер И.Р. Эффективность лизинговых операций. // Издательство «Финансы и кредит». Журнал «Все для бухгалтера». М., 2009, №8.

184. Дешин В.Е., Шпербер И.Р. Учет лизинговых платежей. // Издательство «Финансы и кредит». Журнал «Финансы и кредит». М., 2008, №40.

185. Шпитлер Х.-И. Практический лизинг. -М: 1991., 243с.

186. Янковский К.П., Мухарь И.Ф. Организация инвестиционной и инновационной деятельности. Серия «Учебники для вузов». СПб: Питер, 2001г.-448с.

187. Юсупова А.Т. Лизинговые формы финансирования долгосрочных активов. Диссертация, 2006г.

188. Clark Т.М. Leasing Мс Graw - Hill Book Company (U.K.) Limited, 1978.