Учет операций финансового лизинга

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Антипов, Максим Сергеевич  
**Год:**

1999

**Автор научной работы:**

Антипов, Максим Сергеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

213

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Антипов, Максим Сергеевич

Введение.

Глава 1. Экономические основы аренды и лизинга.

1.1. Экономическое содержание и значение аренды.

1.2. Особенности развития лизинга в Российской Федерации.

1.3. Нормативно-правовое регулирование и проблемы учета лизинговых операций в России.

Глава 2. Учет лизинговых операций у лизингодателя.

2.1. Документирование лизинговых операций.

2.2. Организация синтетического и аналитического учета лизинга.

2.3. Особенности учета у сублизингодателя АПК.

2.4. Регистры бухгалтерского учета лизинговых операций.

2.5. Отчетность по лизинговым операциям.

Глава 3. Учет лизинговых операций у лизингополучателя.

3.1. Организация синтетического и аналитического учета лизинга.

3.2. Особенности учета у лизингополучателя АПК.

3.3. Регистры бухгалтерского учета лизинговых операций.

3.4. Отчетность по лизинговым операциям.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет операций финансового лизинга"

В странах с развитой рыночной экономикой до 30% инвестиций приходится на операции с использованием лизинга. Он не только способствует инвестиционной активности, но и позволяет более быстрыми темпами развивать малый бизнес. Традиционным для экономики западных стран является большое влияние государства на регулирование инвестиционной политики. Для развития экономики в нужном направлении государство создает более выгодное вложение капиталов в отдельные отрасли, изменяя размеры налогов, устанавливая налоговые льготы, увеличивая или уменьшая сроки амортизации. В ряде стран ныне действует так называемый инвестиционный кредит, который предоставляется компании в год приобретения основного оборудования и устанавливается в процентах к общему объему капитальныхвложений.

Создание первых лизинговых компаний в России относится к 1990 году. В этом же году было основано первое специализированное торгово-лизинговое объединение «Россия». Его учредителями выступили местные отделения Промстройбанка СССР, Агропромбанка СССР и Нижненовгородглавснаб. Объединение сдавало в аренду машины, оборудование, станки, транспортные средства, контрольно-измерительную аппаратуру. В этом же году была создана в Санкт-Петербурге ассоциация «Балтлиз». Её учредителями были Ленпромстройбанк, Госстрах СССР, Балтийское морское пароходство, Петербургское отделение НИИ МС. Деятельность ассоциации начиналась с лизинга судов-сухогрузов Балтийскому речному пароходству. По лизингу приобреталось в основном машиностроительное и технологическое оборудование (75,5%). Несмотря на все трудности в России рынок лизинговых услуг развивается, в том числе и в Санкт-Петербурге. Так, в 1997 году спектр объектов лизинга расширился от недвижимости до любых видов оборудования. Наибольший удельный вес занимает лизинг автотранспорта и технологического оборудования для пищевых и полиграфических предприятий, строительной и дорожной техники. Крупнейшей сделкой года стала передача в лизинг компанией «Руст» 200 микроавтобусов Ford Transit компании «Третий парк» стоимостью около 5 млн. долларов.

В 1997 году положено начало включению в лизинговый оборот наряду с крупными объемами и относительно мелких сделок. Получила лицензию на лизинговую деятельность некоммерческая организация «Центр обучения» в рамках американской программы содействия российскому предпринимательству, которая передает в лизинг оборудование от 1000 долл. США. Начал работу филиал компании ОАО «Лизинговая компания

Промлизинг»» с минимальным размером сделки 20000 долл. США. Меняется качественный состав клиентов лизинговых компаний: ими становятся не только предприятия, испытывающие дефицит денежных средств, но и предприятия, имеющие возможность платить за оборудование наличными. Изменяются и условия выбора клиента: если раньше банки - кредиторы требовали, чтобы лизинговые компании работали только с их клиентами, то теперь работа ведется и с клиентами других банков.

Лизинговый бизнес в России состоялся, и подтверждается статистикой. Если в 1990 году в стране лизинговых компаний было 5, в 1993 году - 15, то в 1997 году около 400. В составе инвестиций в 1996 году доля лизинга была равна 1%, в 1997 году - 5%, в 1998 году - 15%. Проектом Федеральной программы развития лизинга в Российской Федерации к 2000 году прогнозируется увеличение доли лизинга в объеме инвестиций до 20%. Значительные средства предполагается направить на пополнение лизингового фонда для сельского хозяйства, что в современных условиях приобретает особое значение. Создана российская ассоциация лизинговых компаний «Рослизинг», объединяющая свыше 50 действующих субъектов. Происходит образование сети региональных лизинговых центров в ряде городов, в том числе и в Санкт-Петербурге. Одной из задач этих центров является обеспечение участников договора лизинга нормативно-правовой и методической литературой.

В 1998 году Россия присоединилась к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге. В Конвенции, в частности, зафиксировано такое важное положение, как самостоятельный характер финансового лизинга по отношению к традиционному договору аренды.

К настоящему времени в России созданы основы нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности. Принят Федеральный закон «О лизинге» № 164-ФЗ от 29 октября 1998 года. Разрабатываются региональные законы о лизинге, в том числе и в Ленинградской области. Правительство РФ постановлением от 3 сентября 1998 г. № 1020 утвердило Порядок предоставления государственных гарантий на осуществление лизинговых операций. Предоставление государственных гарантий, а также исполнение обязательств, предусмотренных ими, осуществляются в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 22 ноября 1997 г. № 1470 «Об утверждении Порядка предоставления государственных гарантий на конкурсной основе за счет средств Бюджета развития Российской Федерации и Положения об оценке эффективности инвестиционных проектов при размещении на конкурсной основе централизованных инвестиционных ресурсов Бюджета развития Российской Федерации». Хотя нельзя сказать, что созданная база совершенна и закончена, основные правовые вопросы лизинга достаточно разработаны. Условия лизинговых сделок становятся все доступнее. Срок лизинга составляет от полугода до пяти лет. Авансовый платеж колеблется от 0% до 30% конкретной стоимости оборудования, маржа лизинговой компании от 0% до 10%, страховка объекта лизинга от 0,01% до 15% годовых, срок рассмотрения заявок составляет от 5 рабочих дней до одного месяца.

Однако разработка нормативной базы регулирования учета лизинговых операций существенно отстает от требований практики. Единственным документом, в котором даны краткие рекомендации по отражению в бухгалтерском учете типовых операций финансового лизинга, являются «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», утвержденные приказом Минфина РФ от 17.02.1997г. №15. Между тем у лизингодателя и лизингополучателя часто возникают хозяйственные ситуации, непредусмотренные в приказе №15, которые приходится решать самостоятельно.

Учет лизинговых операций требует критического анализа и обоснования, прежде всего связанных с досрочным выкупом лизингополучателем имущества, переходом права собственности на имущество от лизингодателя к лизингополучателю при 100%-ом начисленном износе лизингового имущества и получении дополнительной выкупной стоимости имущества, при неполном начислении износа лизингового имущества и без внесения дополнительной выкупной стоимости. Не четко определяется порядок документирования лизинговых операций, нет типовых регистров для их учета как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. Нуждается в уточнении система показателей по лизингу, представляемых в отчетности. Имеются важные проблемы, связанные с назначением и использованием бухгалтерских счетов для учета лизинговых операций. Необходимость решения названных проблем и определяет актуальность диссертационного исследования.

Законом о лизинге регулируются формы лизинга (внутренний и международный); типы лизинга (долгосрочный - более 3-х лет, среднесрочный -от 1,5 до 3-х лет, краткосрочный - до 1,5 лет); виды лизинга (финансовый, возвратный, оперативный). Каждый из них имеет существенные особенности, которые оказывают непосредственное влияние на организацию учета лизинговых операций.

В диссертации рассматриваются вопросы организации учета внутренней формы долгосрочного типа финансового лизинга, который является превалирующим, но методологически разработан недостаточно и имеет существенные нерешенные проблемы в области бухгалтерского учета.

Целью проводимого исследования является разработка методики отражения в учете лизинговых операций. Чтобы создать обоснованную систему учета лизинговых операций необходимо решить следующие задачи:

- изучить применявшуюся и применяемую практику учета лизинга в РФ, и дать ей критическую оценку;

- сформулировать понятие лизинговых операций и определить объект их учета;

- обосновать счета бухгалтерского учета, необходимые для учета лизинговых операций и порядок их использования;

- сформулировать принципы учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя;

- определить особенности учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя; охарактеризовать специфику учета лизинговых операций в агропромышленном комплексе;

- разработать бухгалтерскую документацию и порядок оформления лизинговых операций;

- предложить формы учетных регистров для учета лизинговых операций;

- изучить содержание отчетности и обосновать систему отчетных показателей по лизингу;

- разработать формы бухгалтерской отчетности по лизинговым операциям. Предмет исследования - совокупность теоретических, методических и практических вопросов, связанных с учетом лизинговых операций. Методологической основой исследования служат труды российских и зарубежных экономистов, законодательные материалы, регулирующие правовые основы финансового лизинга и нормативные документы по бухгалтерскому учету лизинговых операций.

В работе использованы практические материалы по организации учета и отчетности участников лизинговых сделок Санкт-Петербургского региона, а именно: ОАО «Леноблагроснаб», ООО «Инфотех», ОАО «Северная Венеция», ВМОУ «Бизнес-инкубатор», АСХО «Шушары».

При разработке и решении поставленных задач применялись методы наблюдения, группировки, сравнения, исторического и логического анализа теоретического и практического материала, обобщения и другие методы исследования.

В первой главе рассматриваются экономическое содержание и значение аренды, особенности и развитие лизинга в России, нормативно-правовое регулирование лизинговой деятельности. Ставятся проблемы учета лизинговых операций.

Во второй главе рассматриваются практика документального оформления лизинговых операций, регистры синтетического и аналитического учета, действующие формы отчетности лизингодателя. Определены недостатки в учете и даны рекомендации по его совершенствованию.

В третьей главе рассматриваются практика документального оформления лизинговых операций, регистров синтетического и аналитического учета, действующие формы отчетности у лизингополучателя. Определены недостатки в учете и даны рекомендации по его совершенствованию.

Диссертация включает 172 страницы машинописного текста, 13 таблиц, 17 приложений и список использованной литературы из работ отечественных и зарубежных авторов и законодательных материалов на 10 страницах.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Антипов, Максим Сергеевич

16. Выводы и предложения диссертации докладывались и обсуждались на научно-практических конференциях профессорско-преподавательского состава СПб ГУЭФ в 1996, 1997, 1998, 1999 годах; нашли отражение в конспекте лекций по учету долгосрочной аренды основных средств, изданном для студентов специальности 060500 «Бухгалтерский учет и аудит». Основные положения и результаты диссертационного исследования отражены в 7 публикациях, общим объемом 2,5 п.л.

163

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Антипов, Максим Сергеевич, 1999 год

1. 3аконодательные акты и нормативные материалы

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) № 51-ФЗ от 30 ноября 1994 г. и № 14-ФЗ от 26 января 1996 г.

3. Федеральный закон РФ «О лизинге» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ.

4. Федеральный закон РФ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» от 08.02.98 М16-Ф3.

5. Федеральный закон РФ «О федеральном бюджете на 1999 год» от 22 февраля 1999 года № 36-ФЗ.

6. Указ Президента РФ от 17 сентября 1994г N1929 // «О развитии .л финансового лизинга в инвестихдаонной деятельности».

7. Указ Президента РФ от 7 августа 1995 г. № 822 «О дополнительных мерах по обеспечению агропромышленного комплекса техникой для уборки урожая 1995 года».

8. Постановление Правительства РФ от 16 июня 1994г N686 «Об организации обеспечения агропромышленного комплекса машршостроительной продукцией на основе долгосрочной аренды (лизинга)».

9. Постановление Правительства РФ от 29 июня 1995г N633 Временное положение о лизинге.

10. Приказ Минфина РФ от 25.09.95 N105 // Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций.

11. Приложение к приказу Минфина РФ от 25.09.95 N105 Указания об отражении в бухгалтерском учете лизинговых операций. П. Постановление Правительства РФ от 29 июня 1995г N633 «О развитии V лизинга в инвестиционной деятельности»

12. Постановление РФ от 26.02.96. N167 «Об утверждении положения о лицензировании лизинговой деятельности в РФ».

13. Примерный договор о финансовом лизинге движимого имущества с полной амортизацией: Утв. 29 .12.95 // Российская газета. Бизнес в России. -1996.-12 марта.

14. Постановление Правительства РФ от 23.04.96 N528 «О внесениидополнений в постановление Правительства РФ от 29.06.95 N633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности».

15. Постановление Правительства РФ от 27.06.96 N752 «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ».

16. Постановление Правительства РФ от 29.06.95 N633 «Изменения и дополнения, вносимые во Временное положение о лизинге».

17. Письмо Госкомстата РФ от 13.03.96 N24-1-21/483 «Об отражении затрат на приобретеьше лизингового оборудования».

18. Постановление Правительства РФ от 23.04.96r.N 528 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства РФ от 29.06.95r.N633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности».

19. Письмо Министерства экономики РФ от 10.07.96 NBK-765/8-721 «О лицензировании лизинговой деятельности».

20. Постановление Правительства РФ от 26 февраля 1999 г. № 228 «О лизинге машиностроительной продукции в агропромышленном комплексе Российской Федерации с использованием средств федерального бюджета» // Российская газета. - 1999. 16 марта.

21. Положение по бухгалтерскому з^ету «Учет основных средств» ПБУ 6/97: Утв. Приказом Министерства финансов РФ от 3 сентября 1997г. № 65н.

22. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей: Утв. Мин- вом экономики 16.04.96.

23. Приложение 1 к приказу Минфина РФ от 17.02.97 N15 // Указания по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

24. Приказ Минфина РФ от 17.02.97 N15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

25. Постановление Правительства РФ от 21.07.97 N915 «О мероприятиях по развитию лизинга в РФ на 1997-2000 годы».

26. Постановление Правительства РФ от 29.10.97 N1367 «О совершенствовании лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе Российской Федерации».

27. Постановление Правительства РФ от 29.10.97 N1367 // Порядок обеспечения агропромышленного комплекса машиностроительной продукцией и приобретения племенного скота на основе финансовой аренды (лизинга).

28. Письмо Госналогслужбы РФ от 19 мая 1998 г. № 07-2-06/4/559 «О налоге на приобретение автотранспортных средств по договору лизинга».

29. Письмо Госналогслужбы РФ от 23 апреля 1998 г. № 03-4-09/39 «О налоге на добавленную стоимость»

30. Приказ Минсельхозпрода РФ от 16 апреля 1997 г. № 188 «О проведении конкурса страховщиков по страхованию техники и оборудования, поставляемых в лизинг предприятиям и организациям агропромышленного комплекса».

31. Распоряжение губернатора Ленинградской области от 18 марта 1998 г. № 123-рг «О создании лизингового фонда для обеспечения агропромышленного комплекса Ленинградской области продукцией машиностроения» Труды отечественных и зарубежных авторов

32. Андриасова И.В. Практически аспекты финансирования лизинга в условиях рынка // Финансы. -1997. - N12.-C.23-26.

33. Андриасова И.В. Практические аспекты финансирования лизинга в условиях рынка // Финансы. -1998. - N1 .-С. 18-20.

34. Аренда и лизинг: Определение. Общ. понятия. Бух. учет и оформление/ И. К. Талье, А. М. Абашина, Л. Н. Бражникова, Е. В. Леонтьева.. -М.:Филинъ,1997.-173с.

35. Аренда. Лизинг // Экономика предприятия. - М., 1997. - СЛЗЗ-145

36. Аспекты лизинга: бухгалтерский^валютный и инвестиционный. - М.:ИСТ- СЕРВИС,1994. - 86с.

37. Безруких П.С. Новое в учете лизинговых операций // Главбух. - 1997. - N5.-C.6-16.

38. Блинов А. Подднржка малого предпринимательства Нижегородской области по программе развития лизинга// Финансовый бизнес. -1997. - N9.-С32.

39. Блум А.Д. Правовое регулирование лизинга в России // Инвестиции в России. -1998. -N2.-C. 30-37.

40. Богославцева Л. В. Финансовый механизм в условиях аренды промышленных предприятий: Автореф.дис.канд.экон.наук.ОВ.ОО.Ю-Финансы, денеж. обращение и кредит/ СПб ун-т экономики и финансов, Каф. финансов. - СПб, 1992. - 16с.

41. Бухгалтерский учет. Учебник./ Под ред. А. Д. Ларионова. - М.: Проспект, 1998.-392 с.

42. Вилкова Н. Международный финансовый лизинг //Экономика и жизнь. - 1996.-N20.-C.42.

43. Волянский К. Правовые аспекты проблемы налогообложения лизинговых операций //Финансовый бизнес. -1997. -N10.-С.63-67.

44. Газман В. Гарантии для участников лизинговых операций // Хозяйство и право. -1996. -N11.-С. 47-50.

45. Газман В. Как правильно заключать договоры финансового лизинга // Хозяйство и право. - 1997. - № 3. - 114-128.

46. Газман В. Д. Лизинг: Теория, практика, коммент. - М.: Фонд «Правовая культура», 1997. - 417с.

47. Гордонов М. Порядок расчета аналитического износа основных фондов и его отражения в статистическом и первичном учете // Финансовая газета. -1999. - № 11-С.4.

48. Гордонов М. Индексы изменения стоимости основных фондов // Финансовая газета. - 1999. - № 10. - 2.

49. Горемыкин В. А. Лизинг: Практ. учеб. - справ, пособие. - М.:ИНФРА- МЛ997. - 379с.

50. Деревенсков Е. Страхование лизинговых операций// Страховое дело. - 1997.-N9.-C.40-44

51. Епифанов В.П. Лизинг-перспективное направление финансирования инвестиций // Международный бизнес России. - 1996. - N8-9.-С.22-26.

52. Ермолаева Е. Особенности учета договора аренды с правом выкупа и договора лизинга //Налоговый вестник. -1997. -N9.-C.95-100.

53. Ивасенко А. Г. Лизинг: экономическая супщость и перспективы развития/ Новосиб. гос. акад. экономики и упр. - Новосибирск, 1996. - 41с

54. Кабатова Е. В. Лизинг: правовое регулирование, практика. - М.:1ШФРА- М,1997.-203с.

55. Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. 2-е изд., испр., перераб. - М.: Дело, 1998 - 432 с.

56. Коган Э.Э. Правовые основы лизинга // ЭКО. -1996. - N3,-C.61-75.

57. Козлова Н.М. Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга // Бухгалтерский учет. - 1998. - N1.-C.42-46.

58. Коласс Бернар Управление финансовой деятельностью предприятия: Проблемы, концепции и методы: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по экон. специальностям/ Пер. с фр. под ред.: Я.В.Соколов. -М.:ЮНИТИ. Финансы, 1997. - 576с.: 5(франц.).

59. Комаров В. Ф. и др. Аренда. Лизинг. Фирменный сервис/ Комаров В Ф, Колуга, Е. В., Юсупова А. Т.; Отв. ред. Г. В. Гренбэк. - Новосибирск: НаукаЛ991.-129с.

60. Комаров В.В. Инвестиционное сотрудничество стран СНГ // Мировая экономика и международные отношения. -1996. - N7.-C.104-111.

61. Комаров В. Приход лизинга в СНГ // Инвестиции в России. - 1998. - N2.- 47-51

62. Комаров В.В. Межгосударственный лизинг // Общество и экономика. - 1997.-N9-10.-C.118-130.

63. Коммерческие договоры: Сб. образцов. Правовое регулирование. Бух. оформление/ Сост. А. Ю. Денисов, В. Г. Соломович.. - М.:[ДИС],1997. -104с.

64. Конвенция о межгосударственном лизинге (Проект) // Риск. - 1998. - N1.- 15-20.

65. Корчагов Д.В. Лизинг в России: проблемы и перспективы // Известия СПбУЭФ. -1997. -N1.-C. 98-114.

66. Кошкина М.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 1997. - N10.-C.59-62.

67. Краснова М.В. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций //Главбух. 1998.-N5.-C.6-15

68. Кулешов А. Рынок лизинговых услуг в ракурсе налогообложения // Экономика и жизнь. -1996. N20.-C.29.

69. Кулешов А. Существует ли в России «финансовый лизинг»? // Экономика и жизнь. СПб per. вып. -1996. - N12.-C.10.

70. Куликов А. Г. и др. Кредиты. Инвестиции/ Куликов А.Г., Голосов В. В., Пеньков Б. Е., - М: ПРИОР: Стрикс., 1994, - 143с.

71. Леонтьева Ж.Г. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 1996. -N12.-C45-47.

72. Лизинг в ЕС //БИКИ. - 1998. -N57.-C.10.

73. Лизинг: правовое регулирование, практика/ Е. В. Кабатова, А. Ю. Акиндинов, Л. Г. Шляфер, Е. М. Четыркин.. - М.:Инфра-М,1996. - 203с.

74. Лизинг и коммерческий KpeAHP=Leasmg and commercial credit. - М.:Ист- сервисД994.-10

75. Лизинговые операции. Факторинг // Панкратов Ф.Г., Серегина Т.К. Коммерческая деятельность. - М., 1996. - 313-324.

76. Луговой В.А. Учет лизинговых обязательств и лизинговых операций // Бухгалтерский учет. -1997. - N6.-С.3-15.

77. Луговой В.А. Учет операдай по договору финансовой аренды (лизингу)// Бухгалтерский учет. - 1996. - N-C.58-59.

78. Луговой В.А. Что нужно знать бухгалтеру об учете операций по договору лизинга // Финансовые и бухгалтерские консультации. - 1996. - N1.-C.26-29.

79. Лукасевич И.Я. Анализ эффективности лизинговых операций // Финансы. -1997. -N10.-C.57-59.

80. Луцив Б. Л. Лизинг машин и оборудования в условиях перехода к рынку: Автореф. дне. канд. экон. наук 08.00.10-Финансы, денеж. обращение и кредит/ СПб ун-т экономики и финансов, Каф. денеж. обращения и кредита. - СП6Л992. - 19с.

81. Масленникова Л.И. Лизинг - форма финансирования строительных предприятий // Экономика строительства. -1996. - N11.-C.41-45.

82. Матюшкина З.В. Новое в учете лизинговых операций // Малый бизнес России. -1997. -N2.-C.10-11.

83. Мотовилов О. В. Источники капитала для финансирования нововведений/ -Петерб. гос. Ун-т. - СПб.: Изд-во -Петерб.ун-таЛ997. - 167с.

84. Муюкин Б.А. Возможен ли лизинг в России? //ВИКИ. - 1996. - N53-54.- 14.

85. Нурмухаметова М. М. Экономические и организационные аспекты развития рынка лизинговых услуг в российской промышленности: Автореф. дне. канд. экон. наук О8.00.05-Экономика и упр. нар. хоз-вом/ С-Петерб.ун-т экономики и финансов. СП6.Д996. - 16с.

86. Ольхова Р. Лизинговые сделки // Журнал для акционеров. - 1996. - N3.- 39-42.

87. Опенышев Лизинг в рыночном механизме АПК // Экономика сельского хозяйства России. -1997. N9.-C.7.

88. Остапенко В.В., Мешков В.М. Финансовая поддержка лизинга // Финансы. - 1997. -N10.-C.11-14,

89. Открываются лицензии на лизинг // Коммерсант Ъ. -1996. -N25,-C.48-49.

90. Палий В.Ф., Палий В.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет.-1996.-N9.-C.13-17.

91. Пермяков Н. Лизинговые операции на Украине //Финансовый бизнес. - 1997.-N9.-C.36-39.

92. Представляем Российскую ассоциацию лизинговых компаний // Риск. - 1998..N1.-C.21-24.

93. Прилуцкий Л. Н. Лизинг: Правовые основы лизинговой деятельности в Российской Федерации. - М.:Ось-89Д996. - 127с.

94. Прилуцкий Л. Н. Финансовый лизинг: Правовые основы; Экономика; Практика. - М.: Ось-89,1997. - 272с.

95. Пятов М.Л. Бухгалтерский учет операций по договору финансовой аренды // Бухгалтерский учет. -1997. - N10,-0.53-58,

96. Русакова Е.О. О порядке начисления амортизации // Финансовая газета. - 1999.-№ 5.-0,6.

97. Руководство по кредитному менеджменту: Пер. с англ../ [Б.Эдвардс, У. В. (Билл) Адаме, Д. Аргенти и др..; Ред. Б. Эдварде. - 3-е изд. - М.:ИНФРА-МД996. 464с.

98. Рябова Р. И. Лизинг. Бухгалтерский учет и налогообложение: Практ. пособие. - М.: Бух. бюл.,1998. - 75с.

99. Рябова Р,И. Бухгалтерский учет лизинговых операций на предприятиях // Юридический бюллетень предпринимателя. -1998. - N4.-C.63-70.

100. Рябова Р.И. Бухгалтерский учет лизинговых операций на предприятиях // Юридический бюллетень предпринимателя. - 1998. - N5.-С.76-79.

101. Сахарчук В. Виды лизинговых операций // Хозяйство и право. - 1998. - N4.-C.26-32.

102. Сокрюкин В. Финансовый лизинг как механизм инвестиционной политики // Финансовый бизнес. -1997. - N9.-C.33-36.

103. Справочник руководителя: Формы хоз. док. - М. Приор.,[1997]. - 640с. 107.

104. Сусеков П. Развитие рынка капитала в России/ СПб ун-т экономики и финансов. - СПб: Изд-во СП6УЭФ,1996. - 248с.

105. Трактовенко Д, И. Лизинг в системе рыночных отношений России: Автореф. дне. канд. экон. наук.08.00.06-Экономика, планир. и орг. матер. -тех. снабжения/ СПб ун-т экономики и финансов. - СПб, 1995. - 18с.

106. Чекмарева E. Н. Лизинговый бизнес: Практ. пособие по орг. и проведению лизинговых операций. - М.:Экономика,1994. - 127с. \* j

107. Шпиттлер Ханс-Иоахим Практический лизинг: Пер.с нем./ Общ. ред. и авт. вступ. ст. Б. Г. Дякин. - М.:ЦНИИЭП сельстрой: ROSBI.,1991. - 164с.

108. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпритация: Пер. с англ./ Научн. ред. перевода чл. - корр. РАН И. И. Елисеева. Гл. редактор серии проф. Я. В. Соколов. - М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 с.

109. Нидлз Б. И др. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Каллуэлл: Пер. с англ./ Под ред. Я. В. Соколова. - 2-е изд. -М.: Финансы и статистика, 1994. - 496 с.