Организация и методика аудита лизинговых операций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Логунов, Дмитрий Анатольевич  
  
**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Логунов, Дмитрий Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

204

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Логунов, Дмитрий Анатольевич

Введение

Глава 1. Характеристика лизинга: организация учета и контроля

1.1. Экономическая сущность лизинговых операций

1.2. Особенности организации бухгалтерского учета лизинговых операций

1.3. Контроль и аудит лизинговых операций 36 Выводы по Главе

Глава 2. Системный подход к исследованию методики контроля и аудита лизинговых операций

2.1. Современные подходы разработки методик контроля и аудита

2.2. Методика проведения аудита лизинговых операций

2.3. Определение в лизинговой среде приемлемых значений существенности и аудиторского риска 89 Выводы по Главе

Глава 3. Практические аспекты организации контроля и аудита субъектов лизинговых операций

3.1. Внешний аудит и контроль лизинговых операций

3.2. Проведение внутреннего аудита у лизингодателя

3.3. Проведение внутреннего аудита у лизингополучателя 140 Выводы по Главе

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация и методика аудита лизинговых операций"

Актуальность темы исследования. Развитие рыночной экономики в нашей стране активизировало инвестиционную деятельность и вызвало к жизни ее новые формы. Одной из самых эффективных и перспективных форм инвестирования является лизинг.

Под лизингом следует понимать вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

В российском законодательстве категория «лизинг» появилась лишь в начале 90-х годов XX столетия и не имеет пока устойчивой практики применения. Действующее законодательство, в том числе Федеральный закон «О лизинге» от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ, не раскрывает понятия «лизинговые операции».

Представляется, что лизинговые операции следует определять как совокупность процедур, применяемых для сбора, учета и обобщения информации об имуществе и обязательствах организаций, а также для планирования финансово-хозяйственной деятельности в рамках реализации договора лизинга.

Субъектам лизинга необходимы объективные данные о финансовом состоянии их партнеров по лизинговой сделке. Помимо участников лизинговых сделок в получении такой информации заинтересованы и третьи лица - инвесторы, кредиторы, банки, залогодержатели, налоговые и иные контролирующие органы. Эту информацию они могут найти в финансовой отчетности, подтвержденной независимым аудитором.

Эффективное развитие и распространение лизинга в России невозможно без должного контроля за этим процессом, который тормозится отсутствием научно обоснованной организации и методики внутреннего и внешнего аудита.

Простая адаптация методики аудита иных видов деятельности и соответствующих им организационных приемов без учета специфики лизинга неэффективна, она повышает риск выдачи недостоверного заключения. Отсутствие же эффективной системы организации и методики аудита лизинговых операций ставит под сомнение качество и достоверность проведенного аудита.

Разработка методики аудита лизинговых операций возможна лишь при наличии теоретических исследований, раскрывающих механизм проведения такого аудита - как независимого финансового контроля в лизинговой среде в условиях рыночной экономики.

Актуальность затронутых проблем, недостаточная теоретическая проработка и практическая значимость их решения определили выбор темы диссертации и основные направления исследования.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования являются обоснование и разработка методики аудита лизинговых операций в соответствии с российскими и международными стандартами аудиторской деятельности, а также с нормативными документами, регулирующими лизинговые отношения.

В соответствии с поставленной целью в работе намечено решение следующих научных и практических задач:

- исследовать экономическую природу лизинга и выявить современные тенденции его развития; проанализировать существующую нормативную базу регулирования лизинговых операций;

- обобщить теоретические и методические основы проведения аудита лизинговых операций;

- дать оценку специфических особенностей организации и методики проведения аудита субъектов лизинговых операций;

- исследовать основные положения организации внешнего и внутреннего аудита лизингополучателя и лизингодателя;

- разработать методику аудита лизинга на основе обобщения положений российских правил (стандартов) аудиторской деятельности и практики аудита.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются отношения между участниками лизинговых операций для разработки и внедрения методики внешнего и внутреннего аудита. В качестве объекта исследования выступают хозяйственные операции у лизингодателя и лизингополучателя по передаче-приему имущества в лизинг и регулирование возникших имущественных отношений.

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой исследования явились труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области контроля, бухгалтерского учета и аудита: P.A. Алборова, В.Д. Андреева, Ю.А. Данилевского, З.В. Кирьяновой, В.И. Подольского, А.Н. Романова, A.A. Савина, В.В. Скобары, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета, Р. Адамса, Э. Аренса, Дж. Лоббека, Дж. К. Робертсона, а также в области лизинга: В. А. Горемыкина, Е.В. Кабатовой, Л. Н. Прилуцкого, Е. Н. Чекмаревой и др.

Кроме того, диссертационная работа базируется на изучении и анализе международных соглашений, законодательных актов Российской Федерации, указов Президента РФ, постановлений Правительства РФ и других нормативных документов федеральных министерств и ведомств; нормативных документов субъектов РФ; аудиторских правил (стандартов).

При доказательстве теоретических положений, разработке и решении поставленных задач применялись такие методы познания, как наблюдение, сопоставление, обобщение теоретического и практического материала, логическая оценка явлений и сравнительный анализ.

В работе использовались данные, полученные в результате проверок субъектов лизинговых операций, проводимых аудиторскими организациями в соответствии с действующими стандартами аудита.

Научная новизна исследования заключается в разработке методики лизинговых операций для внешнего и внутреннего аудита у лизингодателя и лизингополучателя на основе обобщения теоретических и методологических основ проведения аудита в соответствии с российскими и международными стандартами.

В результате проведенного исследования получены следующие наиболее значимые результаты, выносимые на защиту:

- уточнена роль и значение аудита лизинговых операций в условиях рыночной экономики;

- определены особенности отражения операций и имущественных отношений, используемых для разработки методики лизинговых операций;

- даны рекомендации по организации внешнего и внутреннего аудита субъектов лизинговых операций;

- разработана методика проведения внешнего и внутреннего аудита лизингодателя и лизингополучателя;

- систематизированы основные нарушения, возникающие в процессе совершения лизинговых операций, предложены способы их выявления;

- подготовлены рекомендации по применению разработанной методики внешнего и внутреннего аудита лизингодателя и лизингополучателя.

Практическая значимость результатов исследования состоит в организации аудита лизинговых операций, обосновании и разработке методики для лизингодателя и лизингополучателя, а также рекомендаций по ее внедрению для внешнего и внутреннего аудита.

Предлагаемые автором методические разработки позволяют стандартизировать процедуры проведения аудита лизинговых операций, снизить трудовые затраты аудиторских организаций, оптимизировать процесс поиска аудиторских доказательств, повысить качество планирования аудита, уменьшить аудиторские риски.

Разработанная методика может быть использована при проведении внешнего и внутреннего аудита, а также ревизии и контроля.

Отдельные положения и вывода могут быть учтены при принятии нормативных документов в области регулирования лизинговых операций, обеспечения финансового, валютного и налогового контроля.

Научные разработки могут быть использованы в учебном процессе по дисциплине «Аудит», а также при подготовке и аттестации аудиторов.

Апробация работы. Основные положения и выводы научного исследования нашли отражение в опубликованных автором печатных работах и обсуждались на научно-практических конференциях.

Рекомендации и предложения, разработанные в диссертации, апробированы и внедрены в хозяйственную практику лизинговой компании ООО «ПСЛизинг» и лизингополучателя ООО «Раке» (подтверждено документально), использованы также при разработке госбюджетной НИР ВЗФЭИ по теме «Развитие аудита и совершенствование финансового контроля в условиях становления рыночной экономики».

Методические материалы диссертации легли в основу программы проведения аудита лизинговых операций аудиторских организаций ООО «МЛС консалтинг» и ЗАО «Объединенные аудиторы и налоговые консультанты».

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 6 печатных работах общим объемом 3,6 п. л.

Объем и структура работы. Структура работы подчинена основным целям и задачам исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, 10 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Логунов, Дмитрий Анатольевич

Выводы по Главе 3

1. Программа аудита, представляющая собой перечень аудиторских процедур, необходимых для его реализации, должна быть построена с учетом влияния наличия лизинговых операций, в связи с чем предусмотренные процедуры, их объем и порядок, должны назначаться с учетом положений, определяющих ту дополнительную корректировку назначаемых обычных процедур, с связи с невозможностью должным образом оценить лизинговыеотношения стандартными методами.

2. Поскольку контроль субъектов лизинговых операций направлен на установление и подтверждение тех или иных фактов хозяйственной деятельности в зависимости от целей и направлений проводимых контрольных мероприятий, то цели и задачи внутреннего аудита определяют направленность осуществляемого им контроля. Таким образом, применение разработанных процедур и технологий проведения проверки лизинга требует определенной адаптации применительно к поставленным условиям.

Направленность внутреннего контроля на предупреждение, выявление и пресечение фактов различных нарушений, имеющих негативные последствия для собственников предприятия, определяют потребность в корректировке методики контроля лизинговых операций, ставя одним из ключевых условий контроля его экономическую эффективность.

Служба внутреннего аудита для обеспечения эффективности деятельности организации должна разработать комплекс профилактических мер, направленных на создание стабильной организационной структуры предприятия. Для этого служба внутреннего аудита должна обеспечивать своевременную подготовку и предоставление информации руководству предприятия для издания приказов по предприятию о проведении тех или иныхуправленческих преобразований и осуществлять контроль для практическим исполнением. Применяемая внутренними контролерами методика корректируется, ставя своей основной и стратегической задачей не выявление нарушений, а переход к их заведомому пресечению и устранению факторов их возможного появления.

Методика, предлагаемая для осуществления внутреннего аудита лизинговых операций, не предполагает использования аудиторских стандартов, что формально дает широкое поле для деятельности, но обуславливает потребность в наличии иных описанных методов и приемов деятельности.

3. Действия, предпринимаемые службой внутреннего аудита, в первую очередь, должны обеспечить принятие управленческих решений лишь уполномоченными лицами; надлежащее оформление первичной документации; должны приниматься достаточные меры для обеспечения сохранности документов и системы бухгалтерского учета; представление руководству надежной информации; обеспечение эффективности контрольной деятельности; разделение функций между работниками организации, в т.ч. бухгалтерской службы; обеспечение удовлетворительной работы бухгалтерии. Кроме того, представляется крайне важным обеспечение предупреждения, обнаружения и исправления ошибок в налогообложении хозяйственной деятельности.

4. Для обеспечения эффективности деятельности службы внутреннего аудита ее действия должны быть направлены на обеспечение тех основных моментов, определенных и установленных для лизингодателя с учетом дополнительных особенностей, вызванных особым положением в лизинговой сделке.

Так, должно уделяться большее внимание обеспечению разделения обязанностей работников, в том числе и по одновременному исполнению функций регистрации и контроля, а также санкционирования.

Рекомендуется развивать специальное санкционирование, использование современных средств и методов учета, в т.ч. компьютерных программ.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

1. Лизинг является новым экономическим институтом для России, причем лизинговые отношения имеют свою особую структуру, делающую ее отличной от иных видов правоотношений.

Действующее российское законодательство содержит достаточно емкое регулирование лизинговой деятельности, установленное как в Гражданском кодексе РФ, так и Законе «О лизинге».

Россия является участником Оттавской конвенции «О международном финансовом лизинге» 1988 г. Конвенция ликвидирует правовой вакуум, вводя нормы, претендующие на адекватное отражение практики и приспособление к новым экономическим явлениям, сложившимся в результате динамического развития современного делового оборота.

2. Нарушения, выявляемые в процессе аудита лизинговых операций, в значительной степени обусловлены несовершенством российского законодательства о лизинге. В работе показано, что нормативные акты, регулирующие лизинговые отношения, их отражение в бухгалтерском учете и налогообложение, содержат достаточно принципиальные противоречия, что требует, в первую очередь, внесения ряда изменений и дополнений в действующий Федеральный закон «О лизинге».

3. Лизинговые отношения подлежат контролю со стороны контролирующих органов в лице Министерства Российской Федерации по налогам и сборам, Счетной палаты РФ, Государственного таможенного комитета РФ, Казначейства Министерства финансов РФ, контрольно-ревизионных служб Министерства финансов РФ и его территориальных органов, ведомственного финансового контроля, Федеральной службы России по валютному и экспортному контролю.

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

Такая деятельность осуществляется с строгом соответствии с установленными требованиями. Для государственных структур такие положения определяются внутренними ведомственными актами, а для аудиторских компаний или аудиторов, работающих самостоятельно в качестве индивидуальных предпринимателей правилами (стандартами) аудиторской деятельности, одобренными Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ и внутрифирменными стандартами.

Проверка лизинговых операций должна осуществляться в строгом соответствии с вышеописанными требованиями независимо от наличия субъективных факторов, определяющих особенности проведения отдельной проверки.

В процессе проверки лизинговых операций у проверяемых организаций должен быть обеспечен необходимый уровень эффективности контроля. Таким образом, характер осуществляемых в процессе финансово-хозяйственной деятельности операций не может служить основанием для снижения эффективности контроля лизинга.

Аудиторские компании и аудиторы, работающие самостоятельно в качестве индивидуальных предпринимателей, а также органы государственного контроля нуждаются в методике осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта, определяющей перечень и последовательность осуществляемых процедур, а также значимость и оценку результатов отдельных операций контроля для последовательного достижения конкретных целей, возникающих в процессе контроля за отдельными фактами хозяйственной деятельности.

4. Осуществление контроля за финансово-хозяйственной деятельностью экономического субъекта требует наличия методики, позволяющей определить оптимальный комплекс проводимых отдельных контрольных процедур, их последовательность, а также значимость и оценку результатов отдельных операций контроля для последовательного достижения конкретных целей, возникающих в процессе контроля за отдельными фактами хозяйственной деятельности.

Отсутствие методики контроля, адаптированной к особенностям лизинга, не позволит настроить аппарат средств и методов контроля на эффективное восприятие анализируемой контрольной среды. Распространение комплексного подхода, разработанного для контроля иных видов операций (торговли, арендных отношений, кредитования) снижает эффективность контроля лизинговых операций в связи с его неадаптированностью к специфике лизинговых отношений.

Лизинговые операции имеют свои особенности и отличия от широко распространенных классических операций с имуществом, таких как купля-продажа имущества и аренда в различных ее видах (аренда недвижимости, аренда предприятия, аренда транспортных средств) и т. д.

Для лизинговых операций предусмотрены особый порядок отражения в финансовом учете и специальные налоговые льготы, характерные исключительно для данного вида инвестиционной деятельности. Данные особенности соответствуют как финансово-хозяйственной деятельности лизингодателя, так и лизингополучателя. Такая специфика обусловлена необходимостью в наибольшей степени отразить характерные для лизинга особенности.

Законодательство Российской Федерации о валютном и таможенном контроле также предусматривает регулирование лизинговых сделок по ряду позиций в порядке, отличном от общеустановленного.

В таких условиях применение методики контроля, ориентированной на соблюдение общих норм налогового, валютного, таможенного законодательства, нормативных актов о бухгалтерском учете приведет к получению заведомо недостоверных результатов контроля. Такие результаты не смогут служить основанием ни для определения вопроса о соблюдении действующего законодательства, ни для вынесения решения о привлечениисубъекта лизинговых операций к налоговой, административной или уголовной ответственности либо об отсутствии оснований для возникновения таковой.

Аудиторы не смогут надлежащим образом установить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта, поскольку в соответствии с применяемой методикой проверка будет проводиться на предмет соответствия представленной к проверке отчетности общим нормам законодательства о подготовке финансовой отчетности и ведению бухгалтерского учета.

Несоответствие используемой методики аудита специфике лизинговых операций, отражению их в учете и налогообложению лизинга послужит причиной того, что аудиторы не смогут обеспечить квалифицированную проверку бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно-расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований.

Аудиторы не смогут достичь основной цели аудиторской деятельности -установить достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта и соответствия совершенных им финансовых и хозяйственных операций нормативным актам, действующим в Российской Федерации, поскольку применяемая методика не учитывает предусмотренные международным и российским законодательством особенности лизинговых отношений и совершаемые в их рамках лизинговые операции.

5. Методика, разрабатываемая для осуществления контроля лизинговых операций, должна отвечать требованиям универсальности, то есть быть пригодной для использования различными заинтересованными структурами, осуществляющими контроль за субъектами лизинговой деятельности, в том числе и государственными органами контроля. Она должна исключить вероятность возникновения ошибочного подхода при осуществлении контроля как на стадии трактовки законодательства, так и определения применяемых процедур, их последовательности, определения и оценки их результатов.

Такая конструкция должна отвечать как требованиям, предъявляемым к особенностям регулирования лизинговой деятельности и, в частности, налогообложению лизинговых операций, так и общим положениям гражданского и налогового права. Оригинальность, новизна и практическая ценность заключаются именно в установках, определяемых спецификой лизинговых отношений. Чем более адаптирована окажется применяемая методика клизингу в его налоговом аспекте, тем большее будущее ждет ее в практической жизни. На этом основании можно сделать вывод о том, что для достижения максимального соответствия поставленной цели проводимые разработки и исследования должны быть изначально осуществлены в лизинговой среде.

6. При организации аудиторской проверки субъекта лизинговых операций учитываются факторы, определяемые наличием в хозяйственной деятельности проверяемого субъекта лизинговых операций, что позволит верно определить состав аудиторской бригады, срок проверки, а также планируемые аудиторские процедуры.

Проверка, в организацию которой вносятся корректировки на лизинговую деятельность, позволяет более достоверно и точно планировать проводимые аудиторские процедуры, более эффективно использовать рабочее время членов аудиторской бригады в связи с детальным распределением аудиторских процедур по этапам и трудовым процессам, объектам проверки.

При организации аудита лизинговых операций следует скорректировать время, отпущенное на проверку тех или иных разделов учета. Должно быть повышено количество человеко-часов, отпущенных по плану проверки на оценку хозяйственных договоров и прочей юридической документации.

7. Аудиторская проверка лизинговых операций на всех этапах должна соответствовать специфике проверяемых отношений. Указанное требование к методике предъявляется на всех этапах аудита, начиная с предварительных переговоров с клиентом. В связи с этим каждый этап аудита должен быть адаптирован по мере необходимости под особенности лизинга.

В наибольшей степени подвергаются корректировке действия аудиторов на этапах планирования, назначении процедур аудита и проведении тестирования.

Получение аудиторских доказательств и использование работы других лиц и контакты с руководством экономического субъекта и третьими сторонами осуществляется в основном в соответствии с общепринятыми требованиями, установленными общими положениями Правил аудиторской деятельности.

Документирование аудита должно проводиться в общеустановленном порядке, также как и обобщение выводов, формирование и выражение мнения о бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

8. Для установления достоверности отчетности аудитор должен выполнить определенный комплекс аудиторских процедур. При этом аудитор проводит оценку фактов хозяйственной деятельности, регулируемых налоговым, гражданским, трудовым, таможенным, валютным, международным частным правом, что является высокоинтеллектуальной работой, требующей применения различных приемов и навыков, не сводимых к применению стандартных шаблонных процедур. По этой причине способы и методы выполнения аудитором работы, определяются методикой, а не стандартами, которые регламентируют лишь последовательность ее осуществления, общепризнанный порядок, оформление процедуры и результатов.

Определение .достоверности бухгалтерской отчетности на основе выявленных количественных и качественных искажений определяется по блок-схемам, разработанным на основе Правила аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск».

9. Принципы составления методики аудита определяется особым правовым статусом лизинговой сделки.

Контролеры должны убедиться в том, что рассматриваемая ими сделка в соответствии с действующим законодательством действительна и является лизингом.

Договорная база лизинговых отношений должна быть проверена на содержание в нем всех существенных условий договора, а также на предмет их соответствия требованиям законодательства об отдельных видах лизинга - финансовом, возвратном и оперативном. Проверку рекомендуется осуществлять по блок-схемам.

При проверке финансового лизинга следует исходить из особенностей правовой конструкции лизинговой схемы, предусматривающей наличие трех участников лизингового пространства. Для иных видов лизинга следует производить корректировку, обусловленную особенностями такого вида лизинга - возвратного либо оперативного.

В процессе исполнения договора контролю подлежат полнота и своевременность перечисления (поступления) лизинговых платежей, использование лизингового имущества по назначению (кроме договора оперативного лизинга), а также переход предмета лизинга в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Принимаемые к сведению факты хозяйственной деятельности должны быть подтверждены документально. Устные пояснения, принимаемые в качестве внутренних аудиторских доказательств в соответствии с Правилом (стандартом) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства» могут приниматься в качестве одного из источников получения аудиторских доказательств лишь для уточнения спорных и невыясненных элементов, неурегулированных письменными доказательствами для выяснения действительной воли сторон и т.д.

В случае нарушения установленных принципов должна быть дана правовая оценка последствий данного нарушения.

Применение методики аудита лизинговых операций дает возможность не только выявлять, но и классифицировать основные виды нарушений и ошибок при осуществлении предпринимательской деятельности, рекомендовать алгоритмы проверки критических участков бухгалтерского учета, основанные на рациональном порядке и последовательности изучения первичных документов, учетных регистров и финансовой отчетности.

10. Помимо установления соответствия хозяйственной деятельности субъекта требованиям законодательства, больше среднего следует уделять времени оценке системы бухгалтерского учета.

11. Оценка системы бухгалтерского учета лизинга неразрывно связана с его особенностями отражения в финансовом учете. В связи с этим модель оценки бухгалтерского учета должна строиться на тех же методах и приемах, как и оценка иных видов операций, но оценка как сопоставление должна производиться с иными стандартами, принимаемыми как типовые и оптимальные для проведения сопоставления. Модель, построенная на стандартах, определенных на основе общих требований законодательства о бухгалтерском учете, изменяется с учетом всех особых правил ведения бухгалтерского финансового учета, предусмотренных для лизинговых операций.

Поскольку задачей оценки внутреннего контроля является выяснение того, что делается в организации для предотвращения, выявления и исправления потенциальных ошибок и искажений информации, то подлежат оценке все процедуры и политика организации, направленные на предотвращение, выявление и исправление существенных ошибок и искажений информации, которые могут появиться в финансовых отчетах.

Такой контроль позволяет организации обеспечивать сохранность активов и составлять финансовую отчетность в соответствии с общепринятыми принципами бухгалтерского учета. В связи с этим можно основательно утверждать, что оценка риска неэффективности контроля лизинга завершена, когда выявлена вероятность (в количественном выражении или описательно) того, что существующие в организации политика и процедуры контроля не помогут обнаружить существенные ошибки в информации и ее искажения.

В качестве базы для создания методики оценки системы внутреннего контроля лизинговых операций следует взять за основу Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита», скорректированное с учетом внутренних стандартов аудиторской компании.

Внешним контролерам следует убедиться в обеспечении основных целей внутреннего контроля, полном охвате всей среды контроля, учетной системы, и в применении на проверяемом им экономическом субъекте всего комплекса процедур внутреннего контроля.

12. Методика аудита должна уделять большее внимание проведению аналитических процедур и процедур по прослеживанию.

При выборе доказательств, подтверждающих мнение аудитора, следует скорректировать общий подход в сторону снижения по сравнению с принятой степени доверия к устным доказательствам и в еще большей степени ориентироваться в основном на письменные доказательства, полученные самой аудиторской организаций. При этом, по мере возможности, по наиболее существенным вопросам следует стремиться к получению доказательств из нескольких источников. В случае возникновения у аудитора сомнений о необходимости использования дополнительных аудиторских процедур, тот факт, что данные процедуры непосредственно касаются лизинговых операций, должен служить основание для проведения таких процедур.

13. Проверку наличия и соответствия законодательству существенных условий лизингового договора следует проводить по разработанным блок-схемам.

Проверка основных элементов лизинговых отношений подлежит проведению по разработанной схеме, в рамках которой проводимые процедуры подлежат корректировке в зависимости от вида лизинга.

Методика обеспечивает то, что проведенные процедуры по оценке деятельности субъекта на предмет соответствия законодательству, регулирующему лизинговые операции и системы бухгалтерского учета, скорректированные с учетом специфики лизинга, служат базой для расчета внутрихозяйственного риска, а внутреннего контроля - риска средств контроля. Проводится изучение работы внутреннего аудита для определения возможности использования результатов его работы и последующего привлечения для выполнения отдельных процедур под руководством и контролем внешних аудиторов. На основании связующих таблиц между уровнями риска определяются допустимые значения риска необнаружения. С его помощью аудитор корректирует заранее планированный риск и уровень существенности. С их помощью аудиторы выявляют значимые для аудита области и будут планировать необходимые аудиторские процедуры.

14. Анализ расчетов, произведенных по ряду предприятий, осуществляющих лизинговые операции показал, что в среднем уровень внутрихозяйственного риска оказался для лизингодателя низким, а для лизингополучателя средним, средний уровень риска средств контроля средним для лизингодателя и высоким для лизингополучателя, а допустимый риск необнаружения - выше среднего и ниже среднего соответственно.

15. Для оптимизации проведения аудиторской проверки лизинговых операций рекомендуется использовать предложенные в диссертации методические материалы. Аудиторские организации и служба внутреннего аудита могут дополнять взятые за основу материалы по мере накопления опыта контроля за лизинговыми операциями.

16. Службам внутреннего аудита следует использовать и совершенствовать методику аудита лизинга для одной из сторон лизинговой сделки - лизингодателя или лизингополучателя.

Кроме того, разработанная для внешнего аудита организация проверки лизинговых операций может корректироваться в соответствии с целями внутреннего аудита, ставя своей стратегической задачей, помимо выявления нарушений, переход к их предупреждению и устранению факторов их возможного появления в перспективе.

17. Поскольку контроль субъектов лизинговых операций направлен на становление и подтверждение тех или иных фактов хозяйственной деятельности в зависимости от целей и направлений проводимых контрольных мероприятий, то цели и задачи внутреннего аудита определяют направленность осуществляемого им контроля. Таким образом, применение разработанных процедур и технологий проведения проверки лизинга требует определенной адаптации применительно к поставленным условиям.

Направленность внутреннего контроля на предупреждение, выявление и пресечение фактов различных нарушений, имеющих негативные последствия для собственников предприятия, определяют потребность в корректировке методики контроля лизинговых операций, ставя одним из ключевых условий контроля его экономическую эффективность.

Служба внутреннего аудита для обеспечения эффективности деятельности $ организации должна разработать комплекс профилактических мер, направленных на создание стабильной организационной структуры предприятия. Для этого служба внутреннего аудита должна обеспечивать своевременную подготовку и предоставление информации руководству предприятия для издания приказов по предприятию о проведении тех или иных управленческих преобразований и осуществлять контроль для практическим исполнением. Применяемая внутренними контролерами методика корректируется, ставя своей основной и стратегической задачей не выявление нарушений, а переход к их заведомому пресечению и устранению факторов их возможного появления.

Методика, предлагаемая для осуществления внутреннего аудита лизинговых операций, не предполагает использования аудиторских стандартов, что формально дает широкое поле для деятельности, но обуславливает потребность в наличии иных описанных методов и приемов деятельности.

18. Действия, предпринимаемые службой внутреннего аудита, в первую очередь, ^ должны обеспечить принятие управленческих решений лишь уполномоченными лицами; надлежащее оформление первичной документации; должны приниматься достаточные меры для обеспечения сохранности документов и системы бухгалтерского учета; представление руководству надежной информации; обеспечение эффективности контрольной деятельности; разделение функций между работниками организации, в т.ч. бухгалтерской службы; обеспечение удовлетворительной работы бухгалтерии. Кроме того, представляется крайне важным обеспечение предупреждения, обнаружения и исправления ошибок в налогообложении хозяйственной деятельности.

19. Для обеспечения эффективности деятельности службы внутреннего аудита ее действия должны быть направлены на обеспечение основных моментов, определенных и установленных для лизингодателя с учетом дополнительных особенностей, вызванных особым положением в лизинговой сделке.

Должно уделяться большее внимание обеспечению разделения обязанностей работников, в том числе и по одновременному исполнению функций регистрации и контроля, а также санкционирования.

Рекомендуется развивать специальное санкционирование, использование современных средств и методов учета, в т.ч. компьютерных программ.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Логунов, Дмитрий Анатольевич, 2001 год

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

2. Оттавская конвенция "ЮНИДРУА" по международной аренде оборудования, заключена 28 мая 1988 г., Собрание законодательства РФ. 9 августа 1999 г. N 32.

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 08 июля 1999 г.)

4. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 декабря 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 17 декабря 1999 г.)

5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ в ред. от 02 января 2000 г.

6. Налоговый кодекс Российской Федерации от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ в ред. от 29 декабря 2000 г.

7. Таможенный кодекс Российской Федерации, утв. ВС РСФСР 18 июня 1993 г. № 5221-1 в ред. от 10 февраля 1999 г.

8. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-Ф3 «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» в ред. от 02 января 2000 г.

9. Закон РСФСР от 26 июня 1991 г. № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» в ред. от 25 февраля 1999 г.

10. Федеральный закон от 09 июля 1999 г. № 160-ФЗ «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации»

11. Закон РФ от 27 декабря 1991 № 2118-1 «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» в ред. от 08 июля 1999 г.

12. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», в ред. от 23 июля 1998 г.

13. Закон РФ от 09 октября 1992 г. № 3615-1 «О валютном регулировании и валютном контроле» в ред. от 05 июля 1999 г.

14. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 147-ФЗ «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации»

15. Закон РФ от 18 октября 1991 г. № 1759-1 «О дорожных фондах в Российской Федерации» в ред. от 24 мая 1999 г.

16. Закон РФ от 22 марта 1991 г. № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» в ред. от 02 января 2000 г.

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

18. Федеральный закон РФ от 25 сентября 1998 года № 158-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» в ред. от 12 мая 2000 г.

19. Закон РФ «О налоге на добавленную стоимость» от 06 декабря 1991 г. № 1992-1 в ред. 27 мая 2000 г.

20. Закон РФ от 27 декабря 1991 г. № 2116-1 «О налоге на прибыль предприятий и организаций» в ред. от 4 мая 1999 г.

21. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. № 16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге»

22. Федеральный закон от 11 января 1995 г. № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации»

23. Федеральный закон от 26 февраля 1997 г. № 29-ФЗ "О федеральном бюджете на 1997 год" в ред. от 09 января 1998 г.

24. Федеральный закон от 22 февраля 1999 г. № Зб-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год»

25. Федеральный закон от 31 декабря 1999 г. № 227-ФЗ «О федеральном бюджете на 2000 год»

26. Федеральный закон от 27.12.2000 г. № 150-ФЗ «О федеральном бюджете на 2001 год»

27. Закон РФ от 24 июня 1993 г. № 5238-1 «О федеральных органах налоговой полиции» в ред. от 17 декабря 1995 г.

28. Закон РФ от 18 октября 1991 г. № 1759-1 «О дорожных фондах в Российской Федерации» в ред. от 04 мая 1999 г.

29. Закон города Москвы от 16 марта 1994 года № 5-25 «О налоге на содержание жилищного фонда и объектов социально культурной сферы» в ред. от 15 июля 1998 г.

30. Указ Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2263 «Об аудиторской деятельности в Российской Федерации»

31. Постановление Правительство РФ от 12 июля 1999 г. № 794 «Об изменении и признании утратившими силу решений Правительства Российской Федерации в связи с Федеральным законом «О лизинге»

32. Постановление Правительства РФ от 7 декабря 1994 г. № 1355 «Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке»

33. Постановление Правительства Российской Федерации от 26 февраля 1996 г. № 167 «Об утверждении положения о лицензировании лизинговой деятельности в Российской Федерации»

34. Постановление Правительства РФ от 1 февраля 2001 г. № 80 «Об утверждении Положения о лицензировании финансовой аренды (лизинга) в Российской Федерации»

35. Постановление Правительства от 27 июня 1996 г. № 752 «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации»

36. Постановление Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 «О Единых нормах амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР»

37. Постановление Правительства РФ от 22 марта 1999 г. № 327 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 1999 год»

38. Постановление Правительства РФ от 29 июня 1995 г. № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» в ред. от 21 июля 1997 г.

39. Послание Президента РФ Федеральному Собранию «Россия на рубеже эпох (о положении в стране и основных направлениях политики Российской Федерации) от 30 марта 1999 г.

40. Инструкция Госналогслужбы РФ от 16 июня 1995 г. № 34 «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» в ред. от 07 апреля 2000 г.

41. Инструкция Госналогслужбы РФ от 8 июня 1995г. № 33 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на имущество предприятий» в ред. от 02 апреля 1998 г.

42. Инструкция Госналогслужбы РФ от 10 августа 1995 г. № 37 «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций» в ред. от 06 июля 1999 г.

43. Инструкция Госналогслужбы России от 11 октября 1995 г. № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» в ред. от 19 июля 1999 г.

44. Инструкция Министерства РФ по налогам и сборам от 4 апреля 2000 г. № 59 «О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды»

45. Приказ Министерства РФ по налогам и сборам от 15 июня 2000 г. № БГ-3-02/231 «Об утверждении Инструкции Министерства Российской Федерации по налогам и сборам «О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций»

46. Приказ Министерства финансов РФ от 25 сентября 1995 г. № 105 «Об отражении в бухгалтерском учете и отчетности лизинговых операций»

47. Приказ Министерства финансов РФ от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга»

48. Приказ Министерства финансов СССР от 1 ноября 1991 г. № 56 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению»

49. Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № 32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 в ред. от 30 декабря1999 г.

50. Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. № ЗЗн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, в ред. от 28 марта2000 г.

51. Приказ Министерства финансов РФ от 10 января 2000 г. № 2н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2000

52. Приказ Министерства финансов РФ от 3 сентября 1997 г. № 65н «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/97

53. Приказ Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» в ред. от 24 марта 2000 г.

54. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организацийи инструкции по его применению»

55. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, утверждены Министерством экономики РФ 16 апреля 1996 г.

56. Приказ Минэкономики РФ от 20 июня 1996 г. № 91 «Об организации работы в Минэкономики России по лицензированию лизинговой деятельности в Российской Федерации»

57. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, продукции и услуг ОК 004-93, утв. Постановлением Госстандарта РФ 06.08.93 г. № 17

58. Письмо Минэкономики РФ от 10 июля 1996 г. № ВК-765/8-721 «О лицензировании лизинговой деятельности»а

59. Примерный договор о финансовом лизинге движимого имущества с полной ф- амортизацией, утвержден Министерством экономики РФ от 29 декабря 1995 г.

60. Приказ ЦБ РФ от 24 апреля 1996 г. № 02-94 «Об утверждении Положения об изменении порядка проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций»I

61. Инструкция ЦБ РФ и ГТК РФ от 26 июля 1995 г. № 30, 01-20/10538 «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью платежей в иностранной валюте за импортируемые товары»

62. Перечень терминов и определений, используемых в правилах (стандартах) аудиторской деятельности, утвержден Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ, «Аудиторские ведомости», № 6, 1997 г.

63. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аналитические процедуры», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 22 января 1998 г.

64. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудит в условиях компьютерной обработки данных», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

65. Правило (стандарт) аудиторской деятельности "Аудиторская выборка", одобрено

66. Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

67. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Аудиторские доказательства», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

68. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Внутрифирменный контроль качества аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15 июля 1998 г.

69. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Действия аудитора при выявлении искажений бухгалтерской отчетности», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

70. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Документирование аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

71. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Заключение аудиторской организации по специальным аудиторским заданиям», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г.

72. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и использование работы внутреннего аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г.

73. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Изучение и оценка систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля в ходе аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

74. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Использование работы эксперта», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

75. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Характеристика сопутствующих аудиту услуг и требования, предъявляемые к ним», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18 марта 1999 г.

76. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Общение с руководством экономического субъекта», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18 марта 1999 г.

77. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Первичный аудит начальных и сравнительных показателей бухгалтерской отчетности», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15 июля 1998 г.

78. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Письменная информация аудитора руководству экономического субъекта по результатам проведения аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

79. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Письмо-обязательство аудиторской организации о согласии на проведение аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

80. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Планирование аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 25 декабря 1996 г.

81. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Понимание деятельности экономического субъекта», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 27 апреля 1999 г.

82. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Порядок заключения договоров на оказание аудиторских услуг», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г.

83. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Порядок составления аудиторского заключения о бухгалтерской отчетности», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 9 февраля 1996 г.

84. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Права и обязанности аудиторских организаций и проверяемых экономических субъектов», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г.

85. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Проверка прогнозной финансовой информации», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 августа 1999 г.

86. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Проверка соблюдения нормативных актов при проведении аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15 июля 1998 г.

87. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Прочая информация в документах, содержащих проаудированную бухгалтерскую отчетность», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 августа 1999 г.

88. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Разъяснения, предоставляемые руководством проверяемого экономического субъекта», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 15 июля 1998 г.

89. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Существенность и аудиторский риск», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 22 января 1998 г.

90. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Требования, предъявляемые к внутренним стандартам аудиторских организаций», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 октября 1999 г.

91. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Учет операций со связанными сторонами в ходе аудита», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 18 марта 1999 г.

92. Правило (стандарт) аудиторской деятельности «Цели и основные принципы, связанные с аудитом бухгалтерской отчетности», одобрено Комиссией по аудиторской деятельности при Президенте РФ 20 августа 1999 г.

93. Закон Испании от 29 июля 1988 г. «О кредите»

94. Закон Франции от 2 июля 1966 г. «О предприятиях, практикующих кредит-аренду»

95. Королевское постановление Бельгии от 10 ноября 1967 г. «О предприятиях, практикующих финансовую аренду»

96. Международные правила толкования торговых терминов «Инкотермс»

97. Адаме Р. Основы аудита. Пер. С англ./Под. ред. Я.В.Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. -398с.

98. Алборов Р. А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. М.: Издательство «Дело и Сервис», 1998.

99. Аренда. Лизинг. Фирменный сервис/ В.Ф. Комаров, Е.В. Колуга, А.Т. Юсупова; под ред. Г.В. Гренбэка. Новосибирск: Наука, Сибирское отделение, 1991. - 129с.

100. Арене Э., Лоббек Дж. Аудит: Пер. С англ.: Под ред. проф. Я.В.Соколов.- М: Финансы и статистика, 1995. 560с.

101. Аристотель. Риторика. Кн. 1-3. В кн. «Античные риторики». М., 1978.

102. Аудит предприятия. Методология аудиторской проверки хозяйственно-финансовой деятельности предприятия; Учеб. пособие/Сост. В.В. Нитецкий, H.H. Кудрявцев. М.: Дело, 1996. - 448с.

103. Аудит: Учебник/ под. ред. В.И. Подольского. 2-е изд., перераб. и допол. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 655с.

104. Аудит: Учебное пособие/ Ю.А. Данилевский, С.М. Шапигузов, H.A. Ремизов, Е.В. Старовойтова. М.: ИД ФБК ПРЕСС, 1999. - 544с.

105. Барышников Н.Л. Организация и методика проведения общего аудита. М.: ИИД «Филинъ» - 1996.

106. Безруких П. С. Новое в учете лизинговых операций М.: Главбух, 1997, № 5.

107. Белов А. П. Финансовый лизинг во внешней торговле. Право и практика// Право и экономика. 1996. - № 5-6.

108. Бекренев В. Мальцев Э. Лизинговые компании ФПГ.// Банковское дело в Москве. -1998. -Хо 8.

109. Васильев Г. И. Лизинг: международный аспект// Деньги и кредит,- 1989,- №11.

110. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. М.: Фонд «Правовая культура», 1997. -416с.

111. Газман В. Д. Рынок лизинговых услуг. М.: Фонд «Правовая культура», 1999. - 376с.

112. Горемыкин В.А. Лизинг. Практическое учебно-справочное пособие. М.: Инфра-М, 1997. - 384с,

113. Гражданское, торговое, семейное право капиталистических государств. Обязательственное право. Нормативные акты. М.: 1989.

114. Данилевский Ю.А. Общий аудит, аудит бирж, внебюджетных фондов и инвестиционных институтов: Учебное пособие. М.: Бухгалтерский учет, 1996. - 144с.

115. Данилевский Ю.А. Основы аудита: Учебное пособие/ВЗФЭИ,- М.: Финстатинформ, 1996.-79с.

116. Зарубежная практика аренды машин и оборудования, М.: Научно-техническая фирма «Контс», 1990.

117. Информационные системы бухгалтерского учета: Учебник/В.И. Подольский, В,В. Дик, А.И. Уринцов; под ред. В.И. Подольского. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1998. - 319с.

118. История мировой экономики/ Учебник под ред. Г.Б. Поляка, А.Н. Марковой. М.: ЮНИТИ, 1999. - 127с.

119. Кабалкин А. Понятие и условия договора// Российская юстиция. 1996. - № 6.

120. Кабатова Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация. -М.: Наука, 1991.

121. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. М.: 1996.

122. Кабатова Е.В. Новые формы передачи машин и оборудования во временное пользование (лизинг) в гражданском праве буржуазных государств. Дис. канд. юрид. наук. М., 1981

123. Кирьянова З.В. Организация бухгалтерского учета на предприятии: новые методы хозяйствования. Под. ред. БуничаП.Б., М. Экономика, 1989.

124. Киселев М.В. Логунов Д.А., Аренда: правовое регулирование, налогообложение и учет; -М.: Аудит и налогообложение, 2000, № 4.

125. Киселев М.В. Логунов ДА., Договор аренды: регистрация, расходы; М.: Аудит и налогообложение, 2000, № 4.

126. Комаров А. Международная унификация правового регулирования: финансовая аренда//Хозяйство и право. 1989. - № 12.

127. Комментарий к Гражданскому кодексу РФ части первой/ Под ред. О.Н. Садикова. М.: ЮРИНФОРМЦЕНТР, 1995. -448с.

128. Комментарий к ГК РФ, части второй/ Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. М.: МЦФЭР, 1996. - 704с.

129. Королев В. Лизинговые операции.//Экономическая газета, 1990.-№ 49.

130. Кредиты, инвестиции. Колл. авторов под рук. проф. Куликова А. Г. — М.: Приор, 1994. 162 с.

131. Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства/ Н.М. Васильев, С.Н. Катырин, Л.Н. Лепе; Науч. ред. С. А. Смирнов. М.: ИКК «ДеКА», 1999. - 280с.

132. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие/Н.М. Васильев, С.Н. Катырин, Л.Н. Лепе; Науч. ред. С. А. Смирнов. М.: 1997. - 176с.

133. Лизинговые отношения в России: Правовые основы, налогообложение, бухгалтерский учет: Законодательные и нормативные акты. Образцы договоров лизинга. Комментарии специалистов. М.: ЗАО «Библиотека «РГ», 2000. - 192с.

134. Лизинг: особенности платежей//Дирекгор. Дайджест. 1999. - № 2.

135. Луговой В. А. Учет арендных обязательств и лизинговых операций, -М.: Бухгалтерский учет, 1997, № 6.

136. Логунов ДА. Налоговый статус обособленных подразделений, М.: Налоговое планирование, 2000, № 3.

137. Логунов Д.А, Меркишина В.А. Нормируемые издержки обращения и порядок отнесения их на себестоимость продукции Российские аптеки, М.: Ремедиум, 2000, № 6.

138. Логунов ДА. «Осуществление контроля субъектов лизинговых операций на современном этапе развития экономики»/ Тезисы научно-практической конференции ВЗФЭИ. М„ 2000.

139. Логунов Д.А. Правовое регулирование договора комиссии. М.: Законодательство, 1999, №2.

140. Логунов Д.А. Практика применения договора поручительства. Законодательство, № 6, 1999., М.

141. Налоговый кодекс РФ об ограничении налоговыми органами прав налогоплательщиков субъектов лизинга// Правовые свободы и правовые ограничения: Материалы I Всерос. межвуз. науч.-практич. конф., М.: 2001. - 0,35 п л.

142. Логунов Д. А., Учет лизинговых операций, М.: Страховой аудит, 1998, № 2.

143. Логунов Д А., Учет операций по договору финансовой аренды, М.: Налоговый вестник, 1998, № 3.

144. Налоги: Учебное пособие/под. ред. Д.Г. Черника. М.: Финансы и статистика, 1999. -544с.

145. Обозов С. Резервы лизинга//Журнал для акционеров. 1999. № 2.

146. Обзор российской экономики//Рабочий центр экономических реформ при Правительстве РФ,-М.:-1998-январь.

147. Данилевский Ю.А., Островский О.М., Гутцайм Е.М., Общероссийские стандарты: прошлое, будущее настоящее, М.: - Accounting report, 2001, № 1.

148. Основы предпринимательского бизнеса. Благородный бизнес./ под ред. Осипова Ю. М.-М.: МП «Тригон», 1992. 422с.

149. Правовой режим предпринимательства, под ред. Попондопуло В.Ф. С.-Пб.: 1994.

150. Практикум по аудиту: Учебное пособие/В.Д. Андреев, Т.И. Кисилевич, И.В. Атаманюк. М.: Финансы и статистика, 1999. - 206с.

151. Прилуцкий Л.Н. Виды лизинга в соответствии с мировой практикой// Лизинг-ревю. -1997. -№2/3.

152. Прилуцкий Л.Н. Лизинг. Правовые основы лизинговой деятельности в Российской Федерации. М.: Издательство «ОСЬ-89», 1996. - 128с.

153. Прилуцкий Л.Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. М.: Издательство «ОСЬ-89», 1997. - 272с.

154. Робертсон Джек К. Аудит. Перев. С англ. М.: KPMG, АФ «Контакт», 1993. - 496с.

155. Романов А.Н., Одйнцов Б.Е. Автоматизация аудита. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. -336с.

156. Скобара В.В. Аудит: методология и организация,- М.: Издательство «Дело и сервис», 1998 г. -280с.

157. Соколов В. Новый импульс развитию предпринимательства// Экономика и жизнь. -1996. -№ 19.

158. Сотникова Л.В. Бухгалтерский учет и аудит кредитов и займов: Практическое пособие. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 288с.

159. Хойер В. Как делать бизнес в Европе. М.: Прогресс, 1990.

160. Федоров М. Что такое лизинг?// Советская юстиция. 1992. - № 7-8.

161. Финансовый лизинг решение проблемы инвестиций//Вестник ассоциации российских банков. - М., 1998, № 11.

162. Шпитлер Х.-И. Практический лизинг. Пер. С немецкого М. «Rosbi», 1990 4

163. Часовой В. Лизинг как метод снижения рисков в инвестиционной деятельности//Бизнес и политика. 1998. - № 1.

164. Чекмарева E.H. Лизинговый бизнес. Практическое пособие по организации и проведению лизинговых операций. М.: Экономика, 1994. - 127с.

165. Чекмарева Е. Н. Правовое обеспечение международного лизинга// Хозяйство и право. 1994. - № 6.

166. Чекмарева Е. Н. Экономическая сущность лизинга// Хозяйство и право. 1994. - № 4.

167. Чижов В.О. Возвратный лизинг элемент налогового планирования//Бухгалтерский вестник. - 1999. - № 3.

168. Чуйфа Ли. Подряд-аренда мелких государственных предприятий в КНР// Вопросы экономики. 1998. - № 8.

169. Bittman Н., Kirstein G., Absatzfinanzierung. Motive, Konzepte, Strategien./München.: Verlag moderne industrie AG and C., 1990.

170. Eckstein W. Zur Unidroit Konvention über das internoti onale Finanzierungleasing/ - FLF, 1992, Heft 2.