# Методическое обеспечение аудита лизинговой деятельности

# тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Дюжева, Полина Михайловна

**Год:**

2011

**Автор научной работы:**

Дюжева, Полина Михайловна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Тольятти

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

168

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Дюжева, Полина Михайловна

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты лизинговых операций.

1.1. Институциональные и экономические основы лизинговой деятельности.

1.2. Характеристика лизинговой отрасли в Самарской области.

1.3. Роль аудита в развитии лизинговой деятельности.

Глава 2. Основные принципы аудита лизинговых операций.

2.1. Информационное обеспечение аудита лизинговой деятельности.

2.2. Процедуры планирования и разработка программы аудита лизинговой деятельности.

2.3. Документирование аудита - внутрифирменный стандарт по методике аудита лизинговой деятельности.

Глава 3. Методика аудита лизинговой деятельности.

3.1. Методика аудита бухгалтерского учета и отчетности лизинговой компании.

3.2. Методика аудита налогообложения лизинговой компании.

3.3. Аудит эффективности деятельности лизинговой компании.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение аудита лизинговой деятельности"

Актуальность темы исследования. В условиях подготовки к переходу на инновационные пути развития важнейшей задачей любого объекта хозяйствования становится техническое переоснащение бизнес-процессов, освоенных организацией, и приобретение оборудования для вновь осваиваемых производств. Учитывая ограниченность финансовых ресурсов, преобладающей формой приобретения основных средств становится лизинг, обеспечивающий их введение в эксплуатацию до полной оплаты. Международная практика убедительно доказала, что лизинг является наиболее эффективной формой оплаты дорогостоящего оборудования. В России лизинговые отношения получили в последние годы достаточно широкое распространение. В то же время организации - лизингодатели и лизингополучатели - столкнулись с определенными сложностями, связанными с нечеткостью нормативного регулирования лизинговых отношений, недостаточной проработанностью бухгалтерского учета лизинговых операций и порядка их налогообложения. Это привело к тому, что многие организации были вынуждены самостоятельно решать многие вопросы, что определило особое внимание к аудиту этих операций. Одновременно предприятия столкнулись с проблемой нормативного регулирования лизинговой деятельности, существенно отличающегося от общих норм, регулирующих аренду, поэтому с точки зрения правовой основы и механизма реализации договор лизинга сложнее аренды.

Анализ системы нормативного регулирования лизинговой деятельности позволил выявить ряд проблем в законодательном регулировании лизинга, в частности по переходу права собственности к лизингополучателю, порядку начисления амортизации, определению стоимости передаваемого в собственность лизингополучателя оборудования после полного его выкупа у лизингодателя. Определенные вопросы возникают в части налогообложения лизинговых операций. Существуют проблемы в определении поля нормативного регулирования при международном лизинге, так как отношения сторон должны регулироваться Конвенцией УНИДРУА, а не внутренним законодательством. Для реализации возможности лизинга в деле сохранения и приумножения основного капитала в условиях неустойчивой экономики необходимо, чтобы законодательством было предоставлено право лизингодателюперемещения предмета лизинга от одного лизингополучателя к другому. Устранение таких нечеткостей в законодательстве позволит более эффективно использовать возможности лизинга для развития экономики.

Аудит лизинговой деятельности становится все более востребованным, что во многом обусловлено спецификой юридического оформления, сложностью ведения бухгалтерского и налогового учета. В этом заинтересованы как лизинговые компании, так и организации, приобретающие основные активы по лизинговому договору. При этом аудит лизинговых обязательств осуществляется как при проведении обязательного аудита, так и по специальномузаказу заинтересованных организаций. Однако методическое обеспечение аудита лизинговых операций до сих пор разработано недостаточно. Разработка методики аудита лизинговой деятельности возможна лишь при наличии теоретических и методологических исследований, рас-крываМрдшгаяехадантацияпрдшцвдшшая. аудита иных видов деятельности и соответствующих им процедур без учета специфики лизинга неэффективна, она повышает риск выдачи недостоверного заключения. Отсутствие же эффективной системы организации и методики аудита лизинговой деятельности ставит под сомнение качество и достоверность проведенного аудитгИвзцшние проблемы методологии аудита лизинговой деятельности на современном этапе требует дальнейшего обобщения результатов практики и проведения теоретических исследований с целью повышения надежности и качества аудиторскихуслуг, снижения аудиторского риска и создания дополнительного уровня гарантий надежности аудиторских замечаний для заинтересованных пользователей бухгалтерской информации.

Отмеченное определяет актуальность выбранной темы исследования, его методологическую и практическую значимость.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью исследования является разработка методических и практических рекомендаций по методике аудита лизинговой деятельности.

Для достижения этой цели исследование было направлено на решение следующих задач:

- раскрыть роль лизинга в современных условиях и выявить современные тенденции его развития;

- проанализировать существующую нормативную базу регулирования лизинговой деятельности и выявить направления ее уточнения;

- провести анализ показателей деловой активности лизинговых организаций Самарской области на базе материалов Федеральной службы государственной статистики;

- изучить действующие методические и нормативные акты, регламентирующие вопросы аудита лизинговой деятельности;

- предложить научно обоснованные рекомендации по совершенствованию методики аудита лизинговой деятельности;

- определить содержание и порядок практического использования аналитических процедур в ходе аудиторской проверки лизинговой деятелькрнзущботать методику аудита лизинговой деятельности на основе обобщения положений российских правил (стандартов) аудиторской деятельности и практики аудита.

Предметом исследования выступают процедуры аудита лизинговой деятельности.

Объектом исследования является система учета и отчетности о лизинговой деятельности в лизинговых организациях и организациях, получающих основные средства по лизинговым договорам.

Методологическая, теоретическая и эмпирическая база. При написании диссертации использовались законодательные и нормативные документы государственных органов власти и управления, действующие принципы, правила, стандарты и методологические положения по ведению бухгалтерского учета, бухгалтерской отчетности и аудиту, принятые в Российской Федерации, в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и в международных стандартах аудита (МСА), требования, вытекающие из законодательных и нормативных актов по налогообложению.

Большое значение для подготовки конкурентных рекомендаций и методики проведения аудита лизинговых операций имело обобщение и систематизация положений, изложенных в трудах российских ученых, и обобщение практики проведения аудиторских проверок лизинговых операций в российских лизинговых компаниях.

Методологическую основу исследования определили такие традиционные научные методы познания, как диалектический, хронологический, логический, научных обобщений, сравнительный анализ, синтез, применение которых позволило обеспечить обоснованность проведенного анализа, теоретических и практических выводов и разработанных предлбкширическая база исследования, позволившая обосновать и получить достоверные результаты, сформулирована на статистических данных Федеральной службы государственной статистики РФ, специальных статистических обследованиях по сбору, обработке и анализу различных статистических данных, оценке лизинговой деятельности на региональном уровне.

Научная новизна исследования состоит в разработке методики проведения аудита лизинговой деятельности на основе обобщения теоретических и методологических исследований в области проведения аудита в соответствии с российскими и международными стандартами.

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

- дано авторское определение понятия "лизинговая деятельность", проведена классификация факторов, определяющих характер и формы организации лизинга;

- разработаны процедуры планирования и программа аудита лизинговой деятельности;

- предложена методика оценки уровня существенности при аудите лизинговой деятельности и доказана ее эффективность;

- обоснованы рекомендации по организации документирования аудита лизинговой деятельности;

- сформирована методика аудита бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения лизинговой компании;

- предложена методика проведения аудита эффективности расчета лизинговых платежей;

- создан пакет рабочих документов аудиторов для документирования аудиторских доказательств в ходе проверки лизинговой деятельности.

Практическая значимость работы. Разработанная методика, рекомендации и выводы диссертации ориентированы на практическое использование при проведении внешнего и внутреннего аудита, внутрихозяйственного контроля. Предлагаемые методические разработки позволяют стандартизировать процедуры проведения аудита лизинговой деятельности, снизить трудовые затраты аудиторских организаций, оптимизировать процесс поиска аудиторских доказательств, повысить качество планирования аудита, уменьшить аудиторские риски.

Апробация результатов проведения исследования. Рекомендации и предложения, разработанные в диссертационном исследовании, практически применены в тольяттинских лизинговых компаниях - в ЗАО "ЛК "Проект Роста", ООО "Проект Голд"; полученные научные результаты были использованы при формировании стратегии развития лизинговых компаний НУДО-ЦПК "Стратегия". Авторская методика аудита лизинговой деятельности апробировалась в ООО "Аудит Право". Научные разработки по современным проблемам методики аудита широко использовались в учебном процессе Поволжского государственного университета сервиса (г. Тольятти).

Основные положения и выводы научного исследования нашли отражение в опубликованных автором печатных работах и обсуждались на научно-практических конференциях. Результаты проведенных исследований докладывались на следующих конференциях: Всероссийская научно-практическая конференция студентов, аспирантов и молодых профессионалов "Потенциал развития непроизводственной сферы в крупных промышленных городах Поволжского региона: взгляд молодых профессионалов" (г. Тольятти, 2006), Вторая международная научно-практическая конференция "Наука - промышленности и сервису" (г. Тольятти, 2007), Международная научно-практическая конференция "Управленческие аспекты учета и анализа в условиях стабилизации экономики" (г. Тольятти, 2007), Третья международная научно-практическая конференция "Наука - промышленности и сервису" (г. Тольятти, 2008), Международная научно-практическая конференция "Декабрьские чтения имени С. Б. Барнгольц" (г. Москва, 2010).

Публикации результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в одиннадцати публикациях общим авторским объемом 4,15 печ. л., в том числе в четырех статьях в научных журналах, определенных ВАК (1,7 печ. л.).

Структура диссертационного исследования обусловлена целью, задачами, методологией, а также характером предмета и объекта исследования. Работа состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, библиографического списка и пятнадцати приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Дюжева, Полина Михайловна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате оценки системы правового обеспечения лизинга был выявлен ряд проблем законодательного регулирования лизинга. Выявлено, что Гражданский кодекс РФ не предусматривает принятия каких-либо федеральных законов или иных правовых актов о договоре финансовой аренды (лизинга). Существуют проблемы в определении поля нормативного регулирования при международном лизинге, так как отношения сторон должны регулироваться Конвенцией УНИДРУА, а не внутренним законодательством. Для реализации возможности лизинга в деле сохранения и приумножения основного капитала в условиях неустойчивой экономики необходимо, чтобы законом было предоставлено лизингодателю право перемещения предмета лизинга от одного лизингополучателя к другому. Устранение данных противоречий в законодательстве позволит более эффективно использовать возможности лизинга для развития экономики.

Экономические аспекты лизинговых операций в законодательстве закреплены в Федеральном законе от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ ",0 финансовой аренде (лизинге)". Однако нормы данного закона не отвечают современным потребностям лизинговой деятельности.

Уровень развития законодательства отражает уровень развития системы хозяйственных отношений лизинговых услуг в экономике страны.

По результатам проведенного исследования на рынке лизинговых услуг Самарской области наблюдалось существенное осложнение условий привлечения денежных средств для финансирования лизинговых сделок, одной из причин которого стало заметное повышение рисков, связанных с невысокой кредитоспособностью потенциальных лизингополучателей.

Потребность в обновлении основных фондов не уменьшилась. Между тем, несмотря на положительные предпосылки экономического роста к концу 2009 года, кризис доверия, особенно в условиях существенного подъема уровня необходимых авансовых платежей и процентной ставки, а также усиление формализованных требований к дополнительному обеспечению сделки и подтверждению кредитоспособности клиента в значительной степени ограничивали деловую активность лизинговых организаций.

По правовой конструкции и механизму реализации лизинговая сделка намного сложнее обычной аренды. Кроме того, она объединяет в себе несколько самостоятельных, но взаимосвязанных юридических и фактических действий. Поэтому специальные нормы законодательства, регулирующие лизинг, существенно отличаются от общих норм, регулирующих аренду. По отражению в бухгалтерском учете варианты договоров лизинга и условий, предусмотренных в них, имеют немало особенностей.

Аудит лизинговых операций становится все более востребованным, что во многом обусловлено спецификой юридического оформления, сложностью ведения бухгалтерского и налогового учета.

Большинство лизинговых компаний подлежат обязательному аудиту. Их бухгалтерская отчетность интересует достаточно широкий круг пользователей, таких как лизингополучатели, поставщики, банки, налоговые органы. Из этого следует, что существует повышенная важность в подготовке достоверной отчетности именно лизинговых компаний.

Аудит лизинговой деятельности начинается со сбора аудиторских доказательств. Предложенная модель сбора аудиторских доказательств служит средством систематизированного получения аудиторских доказательств, по результатам которого аудитор обладает полной, достоверной и надежной информацией о лизинговой деятельности, достаточной для выдачи обоснованного заключения собственнику или органу, назначившему аудиторскую проверку.

Главные принципы, положенные в основу модели сбора аудиторских доказательств: комплексность подхода, предполагающая анализ информации о состоянии лизинговой компании, систем управления и эффективности деятельности; широта охвата источников доказательной информации: информация всех учетных и внеучетных систем аудируемого лица (бухгалтерской, налоговой, статистической, плановой, технико-экономической); информация, полученная от работников аудируемого лица в устной и письменной форме; информация, полученная аудитором в результате анализа данных, визуального осмотра, наблюдения и т. д.; информация, полученная от сторонних лиц в устной и письменной форме, информация правовых актов, регулирующих деятельность аудируемого лица, публикаций об аудируемом лице или относящихся к сфере его деятельности; унифицированный сбор аудиторских доказательств из различных источников, позволяющий собрать полный и однотипный объем информации по каждому аудируемому лицу.

Такая модель сбора аудиторских доказательств позволяет быстро сформировать достаточный и систематизированный массив информации, который должен послужить основой для последующих мероприятий по аудиту и может затем дополняться по мере необходимости. Подобная унификация и стандартизация приемов аудита способствует не только сокращению сроков и объема проверки, разработке внутрифирменных стандартов, но и содействует автоматизации аудита. Применение новых информационных технологий (баз данных, электронных таблиц, экспертных систем, систем мультимедиа и т. д.) становится мощным инструментом ускорения сбора, обработки, анализа и аудита информации и может включать в себя различные виды работ, например: использование нормативно-правовых справочных баз в электронном виде; организация запросов к электронной базе данных, формируемой в автоматизированной системе бухгалтерского учета; проведение комплексного анализа финансового состояния лизинговой компании.

Для этого нужна специализированная система, подборка информации по унифицированной методике получения аудиторских доказательств по этапам и процедурам аудита, которую следует непрерывно актуализировать. Применение на практике предложенной методики сбора аудиторских доказательств с систематизацией информации по процедурам и направлениям работ, получаемой из различных источников, позволит снизить количество трудовых и временных затрат, а также оптимизировать процесс планирования работы, эффективного проведения проверки и обобщения результатов, повышая тем самым качество аудита.

Планирование аудита лизинговой деятельности включает три основных этапа: предварительное планирование аудита, составление общего плана аудита и составление программы аудита. При планировании аудита происходит всестороннее изучение деятельности лизинговой компании, собираются предварительные данные о клиенте для выявления значимых для аудита областей. На этапе планирования проходит оценка риска и установление уровня существенности искажения данных бухгалтерской отчетности. В исследовании предложена авторская методика оценки уровня существенности при аудите лизинговой деятельности, приводится сравнение предложенной методики и традиционной методики. В результате было выявлено преимущество предлагаемой методики.

Одно из важных направлений деятельности аудиторской фирмы - разработка внутрифирменных стандартов проведения аудита. В исследовании предложена структура внутрифирменного стандарта по методике аудита лизинговой деятельности на примере внутрифирменного стандарта по методике аудита доходных вложений в материальные ценности. По структуре данного внутрифирменного стандарта проведения аудита возможно устанавливать единые подходы и требования к разработке других внутрифирменных стандартов проведения аудита. Каждый внутрифирменный стандарт аудита отдельного объекта лизинговой деятельности - это самостоятельный инструмент аудитора. Все объекты проверки взаимосвязаны единой финансово-хозяйственной деятельностью лизинговой организации, поэтому разработка внутрифирменных стандартов должна осуществляться с единым подходом и взаимосвязью.

В результате проведенного анализа и изучения существующих методик аудита бухгалтерского учета и отчетности было выявлено, что не существует специальных методик для аудита лизинговых операций. В ходе исследования была предложена методика проверки доходных вложений в материальные ценности, методика оценки эффективности расчета лизинговых платежей и методика проверки доходов и расходов лизинговой компании в части таких специфических элементов, как лизинговые платежи, доходы от выбытия доходных вложений в материальные ценности, расходы будущих периодов, проценты по заемным средствам.

Авторский вклад состоит в разработке методики проведения аудита эффективности расчета лизинговых платежей. Предложен единый подход к проведению аудита различных методов расчета лизинговых платежей. Указанная методика учитывает нехарактерные для других отраслей особенности аудита, дает современное представление об эффективных методах аудита. Определены аудиторские процедуры, которые могут использоваться при проверках эффективности лизинговых платежей, а также их вид и способ применения.

В диссертационном исследовании разработаны теоретико-методологические основы аудита налогообложения лизинговой компании и методика его организации и функционирования в лизинговых организациях.

В процессе исследования получены следующие наиболее значимые для аудита налогообложения лизинговой компании научные результаты:

- разработана методика сбора доказательств, позволяющая получить свидетельства о достоверности объектов налогообложения и правильности исчисления налога на добавленную стоимость, налога на имущество и налога на прибыль лизинговой организации;

- предложены формы рабочих документов по результатам проверки налогообложения, содержащие информацию, необходимую для принятия решений о достоверности отчетности лизинговой организации.

Использование предложений и рекомендаций автора по организации и методике проведения аудита налогообложения позволит снизить налоговые риски лизинговой организации и повысить надежность и качество аудиторских услуг.

Заключительным этапом аудита лизинговой деятельности будет аудит эффективности деятельности лизинговой компании, который проводится на основе анализа финансового состояния лизинговой компании. Для лизинговых организаций характерно несоответствие значений показателей финансовой устойчивости нормативным ограничениям, это вызвано спецификой деятельности, при которой большая часть имущества организации сформирована за счет заемных средств. Как правило, тип финансовой устойчивости лизинговых организаций при использовании стандартной методики анализа бывает неустойчивым или кризисным. Любая лизинговая компания сталкивается с проблемой обеспечения собственными оборотными средствами. При анализе ликвидности лизинговой компании следует принимать во внимание, что по окончании договора лизинга происходит выкуп объекта лизинга, при этом доходные вложения в материальные ценности не являются труднореализуемыми активами.

В исследовании предложена группировка активов по степени ликвидности с учетом специфики лизинговой деятельности. При детальном анализе структуры доходных вложений в материальные ценности их следует признавать быстрореализуемыми или медленно реализуемыми активами.

Эффективность работы лизинговой компании характеризуется относительными показателями - рентабельностью, также для углубления анализа рекомендовано рассчитывать рентабельность доходных вложений в материальные ценности.

Для лизинговых компаний целесообразно проводить факторный анализ прибыли до налогообложения, так как при анализе причин изменения прибыли до налогообложения также учитывается влияние таких факторов, как проценты к получению, проценты к уплате и прочие доходы и расходы.

Таким образом, в исследовании дана оценка нормативно-правовой базы, регулирующей сферу лизинга, выявлены несоответствия, предложено авторское определение понятия "лизинг", определена классификация видов лизинга, определяющих характер и формы организации лизинга.

Сформирована модель сбора аудиторских доказательств, которая служит средством систематизированного получения аудиторских доказательств, в результате чего аудитор обладает полной, достоверной и надежной информацией о лизинговой деятельности.

Разработаны процедуры планирования и программа аудита лизинговой деятельности. Предложена авторская методика оценки уровня существенности при аудите лизинговой деятельности и доказана ее эффективность.

Даны рекомендации по организации документирования аудита лизинговой деятельности.

Разработана методика аудита бухгалтерского учета, отчетности и налогообложения лизинговой компании. Предложена методика проведения аудита эффективности расчета лизинговых платежей.

Создан пакет рабочих документов аудиторов для документирования аудиторских доказательств в ходе проверки лизинговой деятельности.

В заключение отметим, что только при дифференцированном подходе к аудиту лизинговой деятельности обеспечивается его экономичность, эффективность и результативность.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Дюжева, Полина Михайловна, 2011 год

1. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.) Электронный ресурс. Режим доступа: http://base.consultant.ru/ cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=4965;dst=0;ts=lA55D26E9D08F9C5BF2 Р4АБ167576СЕ8. - Загл. с экрана.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) Электронный ресурс. : от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ : принят ГД ФС РФ 21 окт. 1994 г. : в ред. от 27 июля 2010 г. Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/gkrfl. -Загл. с экрана.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) Электронный ресурс. : от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ : принят ГД ФС РФ 22 дек. 1995 г. : в ред. от 8 мая 2010 г. Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/gkrf2. -Загл. с экрана.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) Электронный ресурс. : от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ : принят ГД ФС РФ 16 июля 1998 г. : в ред. от 28 дек. 2010 г. Режим доступа: http://www.consultant.ru/popular/nalogl. - Загл. с экрана.

5. О формах бухгалтерской отчетности организаций Электронный ресурс. : приказ Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н. Режим доступа: http://base.consultant.ru/nbu/cgi/online.cgi?req=doc;base=NBU;n=:l 03394;fld= 134;с1 st=4294967295. - Загл. с экрана.

6. Алибеков, Ш. И. Источники информации при аудиторской проверке и ревизии по поручению правоохранительных органов Текст. / Ш. И. Алибеков // Финансы. 2004. - № 4. - С. 63.

7. Бабух, А. А. Лизинговые операции Текст. / А. А. Бабух // Налоговый вестн. 2004. - № 10. - С. 190-193.

8. Белецкая, Ю. А. Налоговый учет лизинговых операций Текст. / Ю. А. Белецкая // Налог на прибыль: учет доходов и расходов. 2010. - № 11.-С. 29-42.

9. Брагинский, М. И. Договорное право. Договоры о передаче имущества Текст. / М. И. Брагинский, В. В. Витрянский. 4-е изд. стереотип. - Кн. 2. -М. : Статут, 2009. - 784 с.

10. Бычкова, С. М. Аудит арендных операций: положения МСА и федеральных стандартов аудита Текст. / С. М. Бычкова, Т. М. Алдарова // Аудитор, ведомости. 2010. - № 6. - С. 13-24.

11. Васильев, Ю. А. Лизинг Электронный ресурс. / Ю. А. Васильев // Актуальные вопросы бух. учета и налогообложения. 2006. - № 2. - Режим доступа: http://avbn.ru/archive/index.phtml?5602&thid=94. - Загл. с экрана.

12. Газман, В. Д. Лизинг: теория, практика, комментарии Текст. /

13. B. Д. Газман. М. : Фонд "Правовая культура", 1997. - 215 с.

14. Газман, В. Д. Рынок лизинговых услуг России Текст. / В. Д. Газман // Лизинг-Ревю. 2005. - № 2. - С. 11-15.

15. Газман, В. Метод расчета платежей по лизингу, обеспечивающий безубыточность деятельности лизингодателя Текст. / В. Газман, Ю. Руднев // Лизинг-Ревю. 1998. - № 1/2. - С. 5-13.

16. Гладченко, А. О. Возвратный лизинг "в законе" Текст. / А. О. Глад-ченко // Новое в бух. учете и отчетности. 2006. - № 7. - С. 10-12.

17. Горемыкин, В. А. Лизинг Текст. : учебник / В. А. Горемыкин. -2-е изд., испр. и доп. М. : Филинъ : Информцентр XXI века, 2006. - 944 с.

18. Даниленко, Н. И. Методика проведения внешнего аудита бюджетного учреждения Текст. / Н. И. Даниленко // Бух. учет в бюджет, и некоммерч. организациях. 2010. - № 4. - С. 27-34.

19. Дементьев, Д. В; Оценка целесообразности и эффективности аудиторских проверок Текст. / Д. В. Дементьев // Все для бухгалтера. 2010. - № 6. с. 44-47.

20. Демина, И. Д. Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций Текст. / И. Д. Демина, Н. В. Павлюкова // Все для бухгалтера. 2008. - № 9.1. C. 25-35.

21. Джуха, В. М. Лизинг Текст. / В. М. Джуха. Ростов н/Д : Феникс, 1999. - 320 с.

22. Договоры в предпринимательской деятельности Текст. / О. А. Беляева [и др.]; отв. ред. Е. А. Павлодский, Т. Л. Левшина. М. : Статут, 2008. - 509 с.

23. Егорова, А. В. Лизинг: гладко было на бумаге. Текст. / А. В. Егорова// Налоговый вестн. 2010. - № 11. - С. 88-90.

24. Еремина, С. В. Финансовые расчеты Текст. : учеб. пособие / С. В. Еремина, А. А. Климов. Тольятти : Тольяттин. акад. управления, 2002. - 100 с.

25. Ершов, А. А. Аудит как вид финансового контроля Текст. /

26. A. А. Ершов // Фин. право. 2010. - № 10. - С. 17-21.

27. Жильцова, А. Д. Аудит страховых организаций: этап планирования Текст. / А. Д. Жильцова// Аудитор, ведомости. 2009. - № 9. - С. 41-49.

28. Зарипов, Р. Я. Контроль риска в деятельности лизинговой компании Текст. / Р. Я. Зарипов // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2009. - № 3. - С. 52-60.

29. Зарова, Е. В. Эконометрическое моделирование и прогнозирование развития региона в краткосрочном периоде Текст. / Е. В. Зарова, Г. Р. Хасаев. -М. : ЗАО "Издательство "Экономика", 2004. 149 с.

30. Иванов, Д. В. Договор финансовой аренды (лизинга) Текст. : учеб.-практ. пособие / Д. В. Иванов. М. : Проспект, 2001. - 125 с.

31. Ивашкевич, В. Б. Аудит в системе внутреннего контроля Текст. /

32. B. Б. Ивашкевич // Аудитор, ведомости. 2010. - № 3. - С. 16-21.

33. Кабатова, Е. В. Лизинг: правовое регулирование, практика Текст. / Е. В. Кабатова. М. : Инфра-М, 1996. - 152 с.

34. Каурова, О. В. Проблемы проведения налогового аудита и его роль в повышении эффективности деятельности российских организаций Текст. / О. В. Каурова, Т. И. Канина // Фин. вестн.: финансы, налоги, страхование, бух. учет. -2010. -№ 2. С. 92-96.

35. Кирилловых, А. А. Лизинговые сделки: некоторые вопросы правового регулирования обязательств Текст. / А. А. Кирилловых // Налоги. 2010. -№21. -С. 16-22.

36. Киркоров, А. Н. Авансы и начисления лизинговых платежей Текст. / А. Н. Киркоров // Лизинг. 2005. - № 1. - С. 44-51.

37. Киркоров, А. Н. Оценка реального дохода и стоимости лизинговой компании Текст. / А. Н. Киркоров // Лизинг-Ревю. 2006. - № 4. - С. 13-17.

38. Киркоров, А. Н. Расчет лизинговых платежей по принципам бизнес-планирования Текст. / А. Н. Киркоров // Лизинг-Ревю. 2005. - № 2. - С. 53-55.

39. Киркорова, Н. И. Направления совершенствования нормативной базы лизинга Текст.: монография / Н. И. Киркорова. М.: Проспект, 2004. - 280 с.

40. Ковалев, В. В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика Текст. / В. В. Ковалев. М. : Финансы и статистика, 2005.-512 с.

41. Комментарий к Федеральному закону "О финансовой аренде (лизинге)" Текст. / под ред. Н. М. Коршунова. М. : Норма, 2003. - 240 с.

42. Корнеева, Т. А. Управленческий контроль в системе функций современного менеджмента Текст. / Т. А. Корнеева. М. : Спутник+, 2004. - 209 с.

43. Корнийчук, Г. А. Договоры аренды, найма и лизинга Текст. / Г. А. Корнийчук. М. : Дашков и К0, 2009. - 160 с.

44. Крикунов, А. В. Регулирование аудиторской деятельности: современный этап Текст. / А. В. Крикунов // Аудитор, ведомости. 2010. - № 7. -С. 3-10.

45. Лапыгин, Ю. Н. Лизинг Текст. : учеб. пособие для вузов / Ю. Н. Ла-пыгин, Е. В. Сокольских. М. : Акад. Проект : Альма Матер, 2005. - 432 с.

46. Лещенко, М. И. Основы лизинга Текст. / М. И. Лещенко. М. : Финансы и статистика, 2000. - 336 с.

47. Лизинг: эффективные возможности инвестирования и реструктуризации производства Текст.// Бизнес : междунар. журн. менеджеров. 2000. - № 3/4. - С. 52-55.

48. Лытнева, Н. А. Приобретение основных средств по договору лизинга Текст. / Н. А. Лытнева, Е. А. Кыштымова // Аудитор, ведомости. 2009. - № 9. -С. 70-75.

49. Малафеева, М. В. Методология оценки эффективности лизинговых платежей Текст. / М. В. Малафеева // Финансы и кредит. 2003. -№2(116).-С. 21-25.

50. Матиташвили, А. А. Имущество в лизинг. Платежи и амортизация Текст. / А. А. Матиташвили // Главбух. Прил. "Учет в производстве". 2006. -№ 2. - С. 64-69.

51. Мизиковский, Е. А. Уровень существенности и оценка значимости учетных объектов Текст. / Е. А. Мизиковский, Ю. В. Граница // Аудитор, ведомости. 2010. - № 7. - С. 11-19.

52. Мышастый, А. Лизинг для прибыли оформление соглашения сторон Электронный ресурс. / А. Мышастый // Учет. Налоги. Право. - 2005. -№ 46. - Режим доступа: http://www.gazeta-unp.ru/archiveold.htm?id=8000.

53. Новиков, С. С. Аудит лизинговых операций Текст. / С. С. Новиков // Аудитор. 2005. - № 2. - С. 21-28; № 3. - С. 35-40; № 4. - С. 27-32; № 5 -С. 33-39.

54. Остапкович, Г. В. Деловой климат на рынке финансового лизинга" в 2009 г. Текст. / Г. В. Остапкович, Л. А. Китрар // Инвестиции в России. 2010. -№7.-С. 10.

55. Парфенова, Н. Расходы будущих периодов: учет и налогообложение Текст. / Парфенова Н. // Фин. газ. Регион, вып. 2010. - № 14. - С. 4-5.

56. Петрова, В. И. Концепция аудита: основные элементы Текст. / В. И. Петрова // Аудитор, ведомости. 2009. - № 12. - С. 3-15.

57. Пискунов, В. А. Аудит Текст. / В. А. Пискунов, Т. А. Битюкова, В. А. Ерофеева. Москва : Высшее образование, 2008. - 447 с.

58. Пискунов, В. А. Налоги и налогообложение Текст. / В. А. Пискунов, О. Л. Михалева. Самара : Изд-во Самар. гос. экон. ун-та, 2007. - 151 с.

59. Подольский, В. И. Классификация стандартов аудиторской деятельности Текст. / В. И. Подольский // Аудитор, ведомости. 2010. - № 6. - С. 3-12.

60. Попов, Д. Зеленый свет лизингу Электронный ресурс. / Д. Попов // Практ. бухгалтерия. 2005. - № 12. http://auditr.ru/articles/1216/.

61. Прилуцкий, Л. Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика Текст. / Л. Н. Прилуцкий. М. : Ось-89, 1997. - 258 с.

62. Руденко, И. В. Уровень существенности в аудите: методы определения Текст. / И. В. Руденко // Аудитор, ведомости. 2009. - № 12. - С. 16-22.

63. Сапрыкин, В. Н. Аудиторская проверка: соответствие между доходами и расходами Текст. / В. Н. Сапрыкин // Аудитор, ведомости. 2010. - № 2. -С. 54-57.

64. Сахарова, И. В. Заключение договоров лизинга и купли-продажи объекта лизинга: теория и практика Текст. / И. В. Сахарова // Цивилист. 2010. - № 3. - С. 52-56.

65. Свечкопал, А. Н. Инвестиционные институты: законодательная база и методология аудиторских проверок Текст. / А. Н. Свечкопал // Аудитор, ведомости. 2009. - № 11. - С. 9-18.

66. Семенихин, В. В. Аренда лизинг: Лизинговые платежи у лизингополучателя Текст. / В. В. Семенихин // Налоги. - 2009. - № 41. - С. 7-13.

67. Сидорова, В. Н. Недостатки ФЗ "О лизинге" можно обратить в достоинства Текст. / В. Н. Сидорова, Т. И. Байкова, Л. В. Веселова // Банк, право. -2009.-№6.- С. 10-12.

68. Скобара, В. В. Аудит: методология и организация Текст. / В. В. Скобара. М. : Дело и Сервис, 1998. - 576 с.

69. Смагина, И. А. Предпринимательское право Текст. : учеб. пособие / И. А. Смагина. 3-е изд., испр. и доп. - М. : Омега-Л, 2009. - 288 с.

70. Смирнов, А. Договор лизинга с иностранцем. Что нужно учесть? Текст. / А. Смирнов // Клуб гл. бухгалтеров. 2010. - № 12. - С. 41-47.

71. Сотникова, Л. В. Типичные ошибки, выявляемые аудиторами Текст. / Л. В. Сотникова // Бух. учет. 2005. - № 13. - С. 5-9.

72. Сурнина, Б. С. Теоретические основы аналитических процедур в аудите Текст. / Е. С. Сурнина // Междунар. бух. учет. 2010. - № 13. - С. 59-63.

73. Ткаченко, М. Проблемы и перспективы лизинга Текст. / М. Ткачен-ко // Лизинг-Ревю. 2005. - № 6. - С. 12-14.

74. Филобокова, Л. Ю. Оценка уровня существенности в аудите малых предприятий: методические подходы Текст. / Л. Ю. Филобокова // Аудитор, ведомости. 2010. - № 2. - С. 90-95.

75. Фомин, В. П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия Текст. / В. П. Фомин. Самара : Содружество-Плюс, 2008. - 208 с.

76. Фомин, Е. П. Учетно-информационная система управленческих расходов по центрам ответственности Текст. / Е. П. Фомин, К. С. Черноусова. -Самара : Изд-во Самарского гос. экономического ун-та, 2010. 170 с.

77. Фрейдлин, И. Оценка влияния параметров и условий лизинговой сделки на ее эффективность Текст. / И. Фрейдлин, С. Маклашкин // Технологии лизинга и инвестиций. 2001. - № 1/2. - С. 13-17.

78. Хабарова, Л. П. Договор лизинга: правовые аспекты, бухгалтерский и налоговый учет Текст. / Л. П. Хабарова // Бух. бюл. 2006. - № 4. - С. 29-34.

79. Чекмарева, Е. Н. Лизинговый бизнес Текст. : практ. пособие по организации и проведению лизинговых операций / Е. Н. Чекмарева. М. : Экономика, 1994. - 127 с.

80. Чернов, В. А. Анализ лизинговых операций в торговле Текст. / В. А. Чернов // Фин. и бух. консультации. 2003. - № 8. - С. 88-92.

81. Четыркин, Е. Лизинговые платежи: общая методика их определения Текст. / Е. Четыркин // Фин. бизнес. 1996. - № 7. - С. 28-32.

82. Четыркин, Е. М. Финансовый анализ производственных инвестиций Текст. / Е. М. Четыркин. М. : Дело, 1998. - 150 с.

83. Шабашев, В. А. Лизинг: основы теории и практики Текст. : учеб. пособие / В. А. Шабашев, Е. А. Федулова, А. В. Кошкин ; под ред. Г. П. Под-шиваленко. М. : КноРус, 2004. - 192 с.

84. Шапошников, А. А. Аудиторские доказательства: сущность и специфика Текст. / А. А. Шапошников, В. В. Остапова, С. В. Кузнецова // Аудитор, ведомости. 2009. - № 3. - С. 3-10.