Учет финансовой аренды в сельском хозяйстве

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Терехова, Татьяна Александровна  
**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Терехова, Татьяна Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Казань

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

215

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Терехова, Татьяна Александровна

ВВЕДЕНИЕ.

1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) И ЕЕ МОДЕЛИ.

1.1. Возникновение, понятие и сущность лизинга.

1.2. Модели лизинга и практика их применения.

2. ИССЛЕДОВАНИЕ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ И ПУТИ

ЕГО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ.

2.1. Учет финансовой аренды и направления его совершенствования.

2.2. Концептуальные основы учета финансовой аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). .80 3. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА И ОЦЕНКА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ В СЕЛЬСКОМ

ХОЗЯЙСТВЕ.

3.1. Методическое обеспечение формирования информации об операциях финансовой аренды в сельскохозяйственных организациях.

3.2. Оценка экономической эффективности лизинга в сельском хозяйстве региона.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учет финансовой аренды в сельском хозяйстве"

Актуальность темы исследования. В условиях дальнейшего укрепления российской экономики в стране активно продолжает развиваться такая форма арендных отношений, как финансовая аренда, или лизинг. Динамичные изменения законодательства о лизинге стали одним из важнейших факторов, повлиявших на изученность вопросов правового регулирования, учета, налогообложения и экономической эффективности лизинга.

В последнее десятилетие стратегически важной задачей является поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей, так как реформы 90-х гг. отрицательно сказались на состоянии сельского хозяйства. С сокращением государственного финансирования обновление основных производственных фондов отрасли практически остановилось.

Современная экономика ставит экономические субъекты в условия, когда необходимо одновременное решение задач и текущей деятельности, и формирование прочной базы для осуществления производственной деятельности в будущем. Производитель должен изыскивать средства для финансирования капитальных вложений. В условиях нарушенной системы материально-технического снабжения предприятия сельского хозяйства испытывают дефицит оборотных средств, особенно средств на осуществление капитальных вложений. Для обновления основных производственных фондов требуются большие единовременные затраты, поэтому лизинг на сегодняшний день является одним из наиболее доступных финансовых инструментов, способных оздоровить сельскохозяйственное производство, так как представляет собой совокупность элементов кредита, аренды и инвестирования. Важным преимуществом лизинга являются амортизационные льготы.

Развитие лизинга в аграрном комплексе России стимулируется государством. Создан ряд специализированных лизинговых компаний, призванных обеспечить исполнение интересов государственного значения. На основе целевого бюджетного финансирования они преследуют цель восстановить способность аграрных предприятий производить продукты питания и сырье для других отраслей АПК. В свою очередь, такая постановка задач приводит либо к излишнейлояльности государственных лизинговых компаний по отношению к лизингополучателям (коммерческий интерес лизингодателя подавлен), либо к потере преимуществ государственного лизинга за счет выравнивания его условий с рыночными. В связи с этим появилось мнение, что государственный лизинг изживает себя и требуется поиск новых путей поддержки сельскохозяйственного товаропроизводителя.

Сложная экономическая и юридическая природа лизинговых операций является предметом широких дискуссий среди зарубежных и отечественных специалистов. Единство во мнениях так и не достигнуто. В научных исследованиях лизинг рассматривается с точки зрения лизингодателя — как инвестиционная деятельность, как арендные услуги, как финансовое посредничество специализированных компаний и т.д. С точки зрения лизингополучателя это выгодный источник капитальных вложений, так как предполагает распределение финансовых затрат во времени, что дает преимущества по сравнению с покупкой. Помимо указанных сторон в лизинговые отношения вовлекаются другие участники рыночной экономики: банковские и страховые организации, инвестиционные институты и др.

Решение управленческих задач и развитие рынка лизинговых услуг невозможно без полной и эффективно используемой информационной базы, поэтому отражение лизинговых операций в учетном процессе экономического субъекта требует единого понимания экономической сущности лизинга. Таким образом возникает возможность решения насущных методологических проблем учета, связанных с особенностями финансовой аренды: денежные средства (собственные, заемные) вкладывает лизингодатель, он же приобретает в собственность оборудование - предмет договора лизинга, а использует это оборудование в качестве основных средств предприятие-лизингополучатель, которому оно передается во временное владение с правом последующего выкупа.

Система информационного обеспечения организаций, использующих финансовую аренду, должна предоставлять необходимый объем достоверных данных для принятия решения об осуществлении капитальных вложений, отражать условия хозяйствования; соответствовать требованиям международных стандартов организации бухгалтерского учета. То есть при совершении лизингового контракта лизингополучателю необходима оперативная и аналитическая информация, способствующая принятию своевременных и оправданных решений и адекватно отражающая их экономическую сущность и последствия.

В настоящее время происходит переход отечественного учета на систему международных стандартов финансовой отчетности. Исторический опыт и традиции российского бухгалтерского учета не позволяют единовременно осуществить трансформацию национальной системы в международный формат. Полноценное применение принципов учета и отчетности, провозглашенных международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), станет возможно при условии приведения отечественной и зарубежной систем к единому знаменателю. В этом смысле пристального изучения требует комплекс международных стандартов, определяющих порядок формирования информации о лизинговых операциях.

Таким образом, для решения проблем учета финансовой аренды требуется не только единообразное понимание экономической сущности финансовой аренды, но и стабильность российского законодательства, практический опыт.

В связи с этим возникает научный и практический интерес к исследованию финансовой аренды, в частности, ее учетно-аналитических аспектов в организациях аграрного комплекса республики Татарстан. Снять груз финансовых проблем можно, если имеется адекватная рыночным условиям система финансирования лизинговых операций. Данная проблема является актуальной как в научном, так и в практическом отношении, поскольку большинство сельскохозяйственных организаций республики также оказались в сложном экономическом положении.

Проблемы бухгалтерского учета и анализа эффективности лизинга всегда были актуальными для практиков и находились в центре внимания экономической науки. Данными аспектами занимались зарубежные экономисты Беренс В., Крушвиц Л., Фишер П., Хавранек П.М. и др. Существенный вклад в разработку проблем лизинга внесли отечественные ученые - экономисты - Брызга-лин А.В., Берник В.Р., Бычкова С.М., Газман В.Д., Горемыкин В.А., Ицкович Б.Ф., Кабатова Е.В.,Ковалев В.В., Лимитовский М.А., Липсиц И.В., Коссов В.В., Куликова Л.И., Морозова Н.В., Палий В.Ф., Пизенгольц М.З., Прилуцкий Л.Н., Соколов В.Я., Чекмарева Е.Н., Шаталов С.С., и другие.

Но использование имеющихся научных трудов с целью обобщения и углубления теоретического знания, а также в практическом плане встречает ряд трудностей. Многие из фундаментальных трудов отечественных авторов не в полной мере востребованы на макроэкономическом уровне и не учитывают особенностей трансформации экономики регионов. В свою очередь, зарубежные ученые опираются на опыт развитого западного рынка лизинговых услуг, то есть на условия, которые в российской экономике на этапе создания. Следовательно, наличие фундаментальных исследований в области лизинга как формы инвестиций не снижает значения углубления теоретических знаний, разработки научно обоснованных мер и рыночных механизмов по регулированию информационного обеспечения лизинговых отношений, особенно с учетом региональной специфики.

Существует объективная потребность в исследовании финансовой аренды (лизинга) не только на федеральном, но и в первую очередь на региональном уровне. Недостаточная теоретическая разработанность и большая практическая значимость поставленного вопроса позволили сделать вывод об актуальности данной работы, обусловили выбор темы, цели, задач, методов исследования и структуры диссертации.

Цель и задачи исследования. Цель данной диссертационной работы заключается в теоретическом изучении экономической сущности лизинга и лизинговой деятельности; разработке научно обоснованных рекомендаций по совершенствованию учета финансовой аренды, необходимых для формирования сельскохозяйственной организацией полноценной, отвечающей современным тенденциям системы бухгалтерского и налогового учета, а также в обосновании экономической целесообразности применения лизинга в сельском хозяйстве.

В соответствии с целью были поставлены следующие основные задачи:

- определение исторически сложившейся сущности лизинга и лизинговой деятельности;

- выделение и характеристика основных этапов осуществления лизингового договора и его участников;

- определение основных классификационных признаков лизинга на основе уже имеющихся и вновь предлагаемых оснований классификации;

- анализ отношений между участниками лизинга сельскохозяйственной техники и определение места и значения финансовой аренды для развития сельского хозяйства регионов на примере Республики Татарстан;

- критическая оценка современных требований российского законодательства по учету лизинговых операций;

- выделение направлений и разработка научно обоснованных рекомендаций по совершенствованию учета лизингового имущества и обязательств лизингополучателя;

- изучение принципов учета финансовой аренды в свете «устойчивой платформы» международных стандартов финансовой отчетности и выявление степени их исполнения национальными положениями по бухгалтерскому учету;

- анализ современных научных подходов к оценке эффективности использования инвестиционных ресурсов;

- обоснование возможности и необходимости использования регионального государственного лизинга в целях обновления основных фондов аграрного сектора республики Татарстан;

- обоснование и разработка рекомендаций по сравнительной оценке экономической эффективности лизинга.

Предметом исследования являются отношения экономических субъектов аграрного комплекса по реализации лизинговых договоров.

Объектом исследования была избрана система учетных процессов сельскохозяйственных организаций Республики Татарстан, возникающих в результате заключения договоров финансовой аренды сельскохозяйственной техники с региональным лизингодателем Государственное унитарное предприятие лизинговая компания «Татагропромкомплект».

Методология и методика исследования. Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области лизинга, законодательные и нормативные акты Российской Федерации по вопросам организации и учета лизинговой деятельности, непосредственно в агропромышленном комплексе, а также нормативные документы республиканского уровня: Постановления Кабинета Министров РТ и др. В исследовании также использованы Международные стандарты финансовой отчетности.

Решение поставленных в диссертационной работе задач осуществлялось с применением монографического, абстрактно-логического, экономико-статистического, расчетно-конструктивного и графического методов, а также методов бухгалтерского учета (оценка, двойная запись) и др.

В качестве информационной базы исследования использовались нормативно-правовые документы, статистические и аналитические материалы Госкомстата РФ, Комгосстата РТ, Министерства сельского хозяйства и продовольствия РТ, материалы первичного бухгалтерского учета, годовые отчеты сельскохозяйственных предприятий Республики Татарстан, лизинговой компании ОАО «Росагролизинг», региональной лизинговой компании ГУП Ж «Татагропромкомплект», экспертные оценки и расчеты исследователей, монографии, а также периодические издания и журналы.

Научная новизна заключается в обосновании теоретико-методологического подхода к организации бухгалтерского и налогового учета финансовой аренды и оценке экономической эффективности лизинга с учетом применяемой системы налогообложения сельскохозяйственных товаропроизводителей, что подтверждено следующими научными результатами:

- предложено при исследовании экономической сущности лизинга отдавать предпочтение мотивациям лизингодателя, в связи с чем уточнено толкование понятий «лизинг», «лизинговая деятельность», «система лизинга», в частности, акцентируется посредническая составляющая лизинга;

- осуществлено моделирование в системе арендных отношений, позволившее выделить государственную и коммерческие модели лизинга, а их комплексная сравнительная оценка - рекомендовать в условиях рыночных отношений в сельском хозяйстве России более широко применять его коммерческую модель;

- действующей методике учета лизинга предложен альтернативный вариант, основанный на отказе от применения отдельного счета амортизации и соответствующий требованиям МСФО относительно разделения обязательств лизингополучателя по договору финансовой аренды на текущие платежи, долгосрочную задолженность и проценты;

- разработан комплекс аналитических регистров по учету лизингового имущества и обязательств лизингополучателя в целях налогообложения: Регистр-расчет формирования стоимости объекта учета; Регистр распределения лизинговых платежей (для случаев балансового и забалансового учета); Сводный регистр распределения расходов по лизинговым платежам; Ведомость расчета амортизации по основному средству, поступившему в финансовую аренду;

- адаптирована к отечественным учетным процедурам согласно действующему Плану счетов методика учета финансовой аренды по принципам «устойчивой платформы» МСФО, когда арендные отношения отражаются на основе справедливой стоимости и приоритета экономического содержания;

- обоснована целесообразность использования метода альтернативных затрат для сравнения экономической эффективности лизинга в сельском хозяйстве с учетом системы налогообложения лизингополучателя.

Практическая значимость результатов исследования состоит в том, что научные положения и выводы могут быть использованы в качестве методического обеспечения организации учета финансовой аренды в сельскохозяйственных организациях, в качестве консультативных информационных материалов для руководителей и главных бухгалтеров АПК и в учебном процессе высших учебных заведений.

Апробация результатов исследования. Основные положения и результаты исследования, сформулированные в диссертационной работе, опубликованы в тезисах докладов, доложены на региональных, республиканских, всероссийских и международных научно-практических конференциях, проведенных в Академии наук Республики Татарстан (2004г.), Казанском государственном финансово-экономическом институте (2004г.), Татарском институте содействия бизнесу(ТИСБИ) (2004г.), Самарской сельскохозяйственной академии (2005г.), Курском филиале Российского государственного торгово-экономического университета (2005г.), Казанской государственной сельскохозяйственной академии (2003-2005г.).

Основные положения диссертации опубликованы в 11 печатных работах объемом 2,34 п.л.

Отдельные положения диссертационного исследования по рекомендации автора апробированы и внедрены в практику производственно-хозяйственной деятельности СХК «Большая Кульга» Рыбно-Слободского района РТ, СХК «Ашит» Арского района РТ и СХК «Восход» Нурлатского района РТ, что подтверждается официальными документами.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, выводов, библиографического списка. Работа изложена на 174 страницах машинописного текста, включает 11 таблиц, 7 рисунков, 17 формул, библиографический список из 187 наименований, 19 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Терехова, Татьяна Александровна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Аренда как элемент рыночной экономики получила серьезное развитие в России. Одним из основных ее проявлений, или видом, является финансовая аренда (лизинг).

Лизинг имеет черты инвестиционной деятельности, кредитования и долгосрочной аренды. Преимущество его заключается в том, что непосредственному пользователю арендуемого имущества не приходится привлекать значительные финансовые ресурсы, как это происходит при покупке. Помимо прочего лизинг сопровождается различного рода льготами, которые чаще состоят в сокращении сроков амортизации. Также лизинг отличается от других форм аренды наличием разнообразных форм инвестиционной направленности.

Лизинг в России отличается от обычной аренды наличием специального законодательства, обязательным наличием договора финансовой аренды, объектно-субъектной структурой, порядком расчета арендных платежей и способами их уплаты, а также условием передачи права собственности на арендуемое имущество.

Лизинг объединяет интересы продавца (производителя), покупателя (лизингодателя) и арендатора (лизингополучателя). Расчеты с лизингодателем растянуты во времени и осуществляются в сроки, обычно сопоставимые со сроком полезного использования арендуемого имущества, а их форма и периодичность учитывают финансовое состояние лизингополучателя. Лизингополучатель также имеет преимущественное право на выкуп лизингового имущества в собственность при наступлении определенных событий, указанных в договоре финансовой аренды.

В макроэкономическом смысле лизинг является эффективным инструментом наращивания производственных мощностей страны, ускорения научно-технического прогресса, повышения эффективности капитальных вложений, укрепления экономической и социальной стабильности страны, а условиях сокращения государственной поддержки всех отраслей производства лизинг стал важнейшим способом обновления основных производственных фондов предприятийаграрного комплекса.

В ходе исследования автором был сделан вывод о том, что от правильного формирования учетной информации во многом зависит эффективность инвестиционной политики предприятия на основе механизма финансовой аренды.

Реформа системы бухгалтерского учета требует также пристального изучения проблем применения международных принципов учета и составления отчетности.

В результате проведенного исследования сделаны теоретические выводы и получены следующие результаты:

1. Лизинговые отношения берут начало из древних времен. Существуют различные теории о возникновении и развитии финансовой аренды (лизинга). Среди них, по мнению автора, заслуживает теория, согласно которой финансовая аренда переживает шестой, заключительный этап, характеризуемый интегрированием лизинговых связей по всему миру и формированием правовой конструкции финансовой аренды.

2. Участники лизинговых отношений действуют в рамках определенной системы, функционирование которой разделено автором на 5 этапов. Каждый этап характеризуется движением информации, имущества, финансов, либо права собственности.

На основании изучения объектно-субъектной структуры сформировано понятие системы лизинга - это система отношений, основанная на предпринимательской деятельности юридического лица (лизинговой компании), действующей по желанию лизингополучателя и предоставляющей собственные и (или) привлеченные ресурсы для удовлетворения встречных интересов как минимум трех сторон, одна из которых реализует свою продукцию, вторая получает в пользование основные фонды, а третья получает вознаграждение.

Лизинговый механизм реализует свойства лизинга как аренды, кредита, покупки, инвестиции и финансовой услуги, поэтому единого мнения об экономической сущности лизинга в научно-теоретических исследованиях нет.

Деятельность лизинговых компаний влечет комплекс последствий, сопоставимых с результатами инвестиционной, но, тем не менее, в ней преобладает посредническая составляющая, которая позволяет утверждать, что лизинговая деятельность — это финансовое посредничество юридических лиц, основанное на осуществлении реальных инвестиций посредством размещения собственных и (или) привлеченных средств в систему отношений по целевой покупке и предоставлению в аренду имущества, которое может быть использовано в производственной и иной коммерческой деятельности третьих лиц. Как явление, свойственное рыночной экономике, финансовая аренда (лизинг), в сущности, — это объективно необходимый род финансовой услуги.

3. Мировая практика лизингового бизнеса показывает, что наличие специального законодательства не является определяющим фактором развития лизинговых услуг. Автором осуществлена периодизация и систематизация нормативно-правовых актов о лизинге в России. Приведенные документы регулируют лизинг на федеральном уровне, либо относятся к отдельным сферам экономики или отрасли (сельское хозяйство) или регулируют бухгалтерский учет финансовой аренды. Также охарактеризовано назначение, преимущества, недостатки и степень практической реализации каждого из них. Лизинговое законодательство России основано на положениях Гражданского кодекса РФ и международной практике. Исследование также показало, что нормативно-правовое регулирование финансовой аренды является необходимым инструментом поддержки экономики. В системе регулирования лизинга документы бухгалтерского назначения существенно недоработаны.

4. Термин «лизинг» происходит от английского «leasing» и ввиду того, что в русском языке отсутствует синоним, в оборот принята звуковая копия «лизинг», а гражданское законодательство оперирует также словосочетанием «финансовая аренда». Для упорядочения терминологии автором доказана целесообразность применения словосочетаний «финансовая аренда» и «лизинг», подразумевая соглашение экономических субъектов о покупке и предоставлении имущества в пользование с последующим правом его выкупа.

5. В современных экономических исследованиях нет единой классификации видов лизинга. Часто лизинг принимает общее значение, далекое от его экономической сущности. Границы между его видами не всегда должным образом обозначаются, и признаки того или иного вида договора, схожего с лизинговым, сочетаются в одном договоре.

Классификация лизинга дополнена основаниями: выполняемые задачи, которому соответствуют лизинг коммерческий и государственный некоммерческий, а также в системе государственного лизинга выделен лизинг по уровню финансирования. Соответственно, это лизинг федеральный, региональный и местный (муниципальный).

6. Лизинговый рынок России находится на стадии становления и обладает большим потенциалом. Активное развитие финансовая аренда получила в связи с тяжелым состоянием сельского хозяйства. В регулировании лизинга участвует государство на законодательном и финансовом уровне. Появились не только частные акционерные, но и государственные лизинговые компании. На основе изучения участников рынка лизинговых услуг автором выделены критерии, по которым деятельность некоторых компаний формирует определенный вид, или модель, лизинговой деятельности. Таким образом, автором разработаны две модели, которые характеризуют российский рынок лизинга: лизинг государственный (некоммерческий) и лизинг коммерческий. Их главное различие состоит в целях и задачах субъектов договора финансовой аренды.

Лизинг сельскохозяйственной техники на основе государственного регионального лизинга является главным способом обновления основных производственных фондов сельского хозяйства в республике Татарстан. Тем не менее, очевидной становится необходимость развития других путей поддержки сельскохозяйственных производителей, в том числе более широкого применения лизинга с учетом коммерческих интересов лизингодателя.

7. Содержание и правильное использование информации по обеспечению эффективного функционирования лизингового договора большое влияние оказывает на отражение данного вида операций в системе бухгалтерского учета предприятия. Во многих предприятиях сельского хозяйства причинами неудовлетворительного учета финансовой аренды являются организационные проблемы (человеческий фактор).

В работе проанализированы основные проблемы учета лизинговых операций у лизингополучателя при учете арендуемого имущества на балансе лизингодателя и на балансе лизингополучателя. Двойственность условий учета финансовой аренды необходима для развития экономики. В отличие от международной практики наиболее выгодный для сторон договора лизинга вариант — это учет имущества на балансе лизингодателя, несмотря на то, что именно в этом случае нарушается принцип приоритета экономического содержания. В этом заключается парадокс российской практики учета. Тем не менее, такое допущение оправдано необходимостью развития предпринимательской деятельности на основе лизинга.

Для модели государственного регионального лизинга характерны условия: авансовый платеж, имущество принимается на баланс лизингополучателя, по окончании договора переходит в его собственность, применяется повышающий коэффициент амортизации.

С учетом критических замечаний действующего законодательства по лизингу предложена уточненная методика отражения договора финансовой аренды у лизингополучателя. С целью более полного отражения смысла производимых расчетов уточнены наименования соответствующих субсчетов.

Предлагаемая методика акцентирует внимание на порядке выкупа лизингового имущества в бухгалтерском и налоговом учете лизингополучателя -сельскохозяйственного производителя и ликвидирует недостатки нормативного регулирования бухгалтерского учета лизинга.

8. Автором разработана методика бухгалтерского учета лизингового имущества и обязательств лизингополучателя на балансе лизингополучателя, которая позволяет формировать информацию о лизинговом имуществе и расчетах по договору финансовой аренды в разрезе долгосрочной и краткосрочной задолженности, разделять информацию о процентах лизингодателя по кредиту и основной суммой долга.

Также упрощен учет амортизации, выкупа лизингового имущества и досрочного расторжения договора финансовой аренды за счет отказа от использования счета амортизации. Методика строится на соблюдении требования международных стандартов финансовой отчетности о приоритете экономического содержания над формой, так как предусматривает лишь вариант учета лизингового имущества на балансе лизингополучателя.

9. В условиях реформирования системы бухгалтерского учета российские стандарты (ПБУ) должны соответствовать основополагающим принципам МСФО. В настоящее время сформирована «устойчивая платформа» международных стандартов финансовой отчетности. Главными изменениями МСФО в учете финансовой аренды является отказ от исторической оценки имущества, отмена различий между финансовой и оперативной арендой посредством внедрения концепции контроля над активами. Автором рассмотрены основные принципы учета финансовой аренды в свете требований стандартов «устойчивой платформы» МСФО, предложены соответствующие учетные процедуры, отмечен дифференцированный подход к уплате лизинговых платежей разделению задолженности лизингополучателя на долгосрочную и краткосрочную.

10. Современное налоговое законодательство Российской Федерации требует ведения налогового учета. Автором исследования разработаны и предложены формы регистров, необходимые для сбора и систематизации информации о первоначальной стоимости, амортизации лизингового имущества и распределении лизинговых платежей в налоговом периоде лизингополучателя.

Исследование законодательно установленных правил амортизации основных средств также показало, что сближение бухгалтерского и налогового учета амортизации лизинговых активов в настоящее время невозможно. Для упрощения налоговых расчетов по амортизации предложено возложить эту обязанность на лизингодателя.

11. Решение о способе финансирования капитальных вложений должно быть основано на экономических расчетах, включающих сравнение различных вариантов. Автором рассмотрены некоторые методики оценки экономической эффективности инвестиций и выявлено, что при расчете проектов необходимо оперировать единицами одинаковой стоимости. Преимущество будет иметь тот проект, эффективность которого выше альтернативных проектов.

Для условий сельскохозяйственных организаций, когда ярко выражена нехватка оборотных средств, наиболее приемлемым способом оценки эффективности инвестиционного проекта является метод расчета альтернативных затрат, основанный на исчислении налоговой экономии. При расчете экономической эффективности лизинга важная роль принадлежит оценке системы налогообложения лизингополучателя.

Выполненное исследование, по мнению автора, дает комплексную оценку учетных процедур финансовой аренды у лизингополучателя, а в рыночных условиях имеет и практическое значение. Помимо прочего настоящее исследование решает не только бухгалтерские, но и налоговые учетные задачи при выборе финансирования капитальных вложений на основе финансовой аренды (лизинга).

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Терехова, Татьяна Александровна, 2005 год

1. Гражданский кодекс РФ (часть 1,2 и 3)

2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть I от 31 июля 1998г. №146-ФЗ и часть II от 5 августа 2000г. №117-ФЗ с изменениями от 22 августа 2004г.

3. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп. от 23 июля 1998 г., 28 марта, 31 декабря 2002 г., 10 января, 28 мая, 30 июня 2003 г.)

4. Закон «О государственном регулировании агропромышленного производства» от 14 июля 1997г. №100-ФЗ (с изм. и доп. от 10 января, 23 декабря 2003г.)

5. Закон «О присоединении Российской Федерации к конвенции УНИДРУА «О международном финансовом лизинге» от 08 февраля 1998г. №16-ФЗ

6. Закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29 октября 1998г. №164-ФЗ (с изм. от 29 января, 24 декабря 2002г., 23 декабря 2003 г., 22 августа 2004г.)

7. Конвенция УНИДРУА по международному финансовому лизингу. Заключена в Оттаве 28 мая 1988г.

8. Постановление Правительства РФ от 29.06.95г. №633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности»

9. Постановление Правительства РФ от 29 октября 1997г. №1367 «О совершенствовании лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе Российской Федерации» (с изм. и доп. от 6 июня 2002г.) 11 .Постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283

10. Постановление Правительства РФ от 26 февраля 1999г.№ 228 «О лизинге машиностроительной продукции в агропромышленном комплексе Российской Федерации с использованием средств федерального бюджета»

11. Постановление Правительства РФ №404 от 22 мая 2001г. «О совершенствовании лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе»

12. Постановление Правительства РФ от 29 апреля 2002г. №282 «О критериях отнесения сельскохозяйственных организаций к сельскохозяйственным организациям индустриального типа»

13. Приказ Минфина РФ от 17 февраля 1997г. №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (с изм. и доп. от 23 января 2001 г.)

14. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 г. N 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению»

15. Приказ Минфина РФ от 9 декабря 1998 г. N 60н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г.).

16. Приказ Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N ЗЗн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (с изм. и доп. от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г.).

17. Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. N 26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» (с изм. и доп. от 18 мая 2002 г.).

18. Приказ Минсельхоза РФ от 13 июня 2001г. №654 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и организаций агропромышленного комплекса и методических рекомендаций по его применению»

19. Приказ Минсельхоза РФ от 29 января 2002г. №88 «Об утверждении Методических рекомендаций по корреспонденции счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций»

20. Приказ Минсельхоза РФ от 16 мая 2003г. №750 «Об утверждении специализированных форм первичной учетной документации»

21. Приказ Минсельхоза РФ от 19 июня 2002г. №559 «Об утверждении «Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету основных средств сельскохозяйственных организаций»

22. Приказ Минсельхоза РФ от 15 марта 2004 г. №175 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому обеспечению исчисления единого сельскохозяйственного налога»

23. Информационное сообщение МНС России от 19 декабря 2001г. «Система налогового учета, рекомендуемая МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации»

24. Постановление Кабинета Министров РТ от 25 сентября 1996г. №827 «О мерах по развитию лизинга в Республике Татарстан»

25. Постановление Кабинета Министров Республики Татарстан от 27 октября 1999г. №727 «О лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе Республики Татарстан (с изм. от 18 апреля 2003г.)

26. Акчурина С. Лизинговые операции: проблемы учета //АКДИ БП. 2001. -№1.

27. Александрова С.А. Лизинг сельхозтехники //Главбух, отраслевое приложение «Учет в сельском хозяйстве». 2003. - №2.

28. Байдык Олег Финансовый лизинг. Проблемы учета и налогообложения //Дебет-Кредит. 2002. - №22-24.

29. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. «Бухгалтерский учет», 2002.

30. Бакаев А.С. О национальных особенностях, международных стандартах издравом смысле // БП «Экономика и жизнь». 2002. - №50.

31. Бакаев А.С. Основные направления развития бухгалтерского учета в России //Бухгалтерский учет. 2001. - №3.

32. Бакаев А.С. Реформа бухгалтерского учета — пять лет реализации правительственной программы // Финансовая газета. 2003. - №28.

33. Беляев А., Ицкович А. Государственный агролизинг: надежды и разочарования //Экономика сельского хозяйства России. 2002. - №5. - с.6.

34. Беппиев И.Ю. Повышение эффективности лизинговых операций //Финансы. 2002. - №8. - с.76-77.

35. Беренс В., Хавранек П.М. Руководство по оценке эффективности инвестиций: Пер. с англ. перераб. и дополн. изд. М.: АОЗТ "Интерэксперт", "ИНФРА-М", 1995.-528 с.

36. Богатин Ю.В., Швандар В.А. Инвестиционный анализ: Учебное пособие для ВУЗов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2000. - 286 с.

37. Бойкова М. Учет и особенности налогообложения у лизингодателя //ФПА АКДИ «Экономика и жизнь». 2002. - №4. - с.

38. Бойкова М.П., Пархачева М.А. Налоговый учет основных средств и нематериальных активов. «Питер», 2003.

39. Большая Советская Энциклопедия (в трех томах). Гл.ред. A.M. Прохоров. Изд.З-е. М., «Советская энциклопедия». 1973. Т.14 Куна-Ломами. 1973. 624с.

40. Большой экономический словарь/ Под ред. А.Н.азрилияна. М.: Фонд «Правовая культура», 1994. - 528с.

41. Борхунов Н., Зарук Нат. Инвестиционная политика в 1999-2003гг. // Экономика сельского хозяйства России. 2004. - №4. - с.20.

42. Бромвич М. Анализ экономической эффективности капиталовложений: Пер. с англ. М.: ИНФРА-М, 1996. - 432 с.

43. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Бухгалтер и договор. Свод хозяйственных договоров и документооборота предприятий с юридическим, арбитражным и налоговым комментариями. Сборник 2. «Налоги и финансовое право», 2002.

44. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головкин А.Н. Схемы бухгалтерских проводок типовых хозяйственных операций. «Налоги и финансовое право», 2003.

45. Брызгалин А.В., Берник В.Р., Головнин А.Н. Налоговая оптимизация: принципы, методы, рекомендации, арбитражная практика. «Налоги и финансовое право», - 2002.

46. Бухгалтерский и налоговый учет операций по договору лизинга //Финансовая газета. Региональный выпуск. — 2004. №11.

47. Бухгалтерский учет основных средств / Под ред. С.А. Николаевой. — «Аналитика-Пресс», 2002.

48. Васецкий Н.А. Российское законодательство на современном этапе. Государственная Дума в формировании правового пространства России (19942003)// СПС ГАРАНТ. 2003.

49. Васильева Е.В. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций //Налоговый вестник. 2001. - №5.

50. Вечканов Г.С., Вечканова Г.Р., Пуляев В.Т. Краткая экономическая энциклопедия. СПб., ТОО ТК «Петрополис», 1998. - С.509.

51. Волков Н.Г. Учет основных средств //Бухгалтерский учет. 2001. - №16.

52. Воробьева Н.С. Особенности учета основных средств на сельскохозяйственных предприятиях //Консультант бухгалтера. 2000. -№3.

53. Воронцов Л.Д. Как снизить налоги, купив основное средство по договору лизинга //Главбух. 2004. - №11.А

54. Газман В.Д. Закон «О лизинге»: достоинства и недостатки // Аудиторские ведомости. 1999. - №7.

55. Газман В.Д. Лизинговый бизнес в некоторых промышленно развитых странах //Аудиторские ведомости. 1999. - №12.

56. Газман В.Д. Финансовый лизинг: Учебное пособие. М.: ГУ ВШЭ, 2003. — 392с.

57. Гершун А., Петрова О. Тенденции в развитии международных стандартов // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2003. - №35.

58. Горемыкин В.А. Лизинг: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. - 944с.

59. Горемыкин В.А., Демин Ю.Н., Бочков В.Е. Правовое регулирование лизинговых отношений в России: Учебное пособие. — М.: МГИУ, 2003. 197с.

60. Гориславец Н. Лизинговые операции: учет у лизингодателя и лизингополучателя //Финансовая газета. 2004. - №25.

61. Гуккаев В.Б. Агентский договор. Учет и налогообложение посреднических операций у агента // Консультант бухгалтера. — 2001. №6.

62. Гуккаев В.Б. Бухгалтерский учет и налогообложение расчетов по посредническим операциям // Консультант бухгалтера. 2002. - №11.

63. Гуккаев В.Б. Лизинг. Правовые основы, учет, налогообложение. М.: ЗАО «Издательский Дом «Главбух», 2002г.

64. Гуккаев В.Б. Учет и налогообложение лизинговых операций у лизингополучателя. //Консультант бухгалтера. 2004. - №4.

65. Гуккаев В.Б. Учет и налогообложение лизинговых операций у лизингодателя //Консультант бухгалтера. 2004. - №5.

66. Гусева Ж.Л., Монешева Ж.А. Лизинговые операции: бухгалтерский и налоговый учет //Налоговый и бухгалтерский учет. 2002. - №16.

67. Демич Г.В., Шафрановская М.В., Дудин М.Ю. Решаем проблемы лизинга //Учет, налоги, право. 2003. - №38. - 14-20 октября.

68. Джуха В.М. Лизинг. Серия «Учебники, учебные пособия». Ростов н/Д: «Феникс», 1999.-320с.

69. Дойников В.А., Чернов И.Н., Агеева О.А. Учет в лизинговых компаниях //Главбух. 2002. - №9.

70. Дэвид Александер, Анне Бриттон, Энн Иориссен Международные стандарты финансовой отчетности: от теории к практике / Дэвид Александер, Анне Бриттон, Энн Йориссен; Пер. с англ. В.И.Бабкин, Т.В.Седова. М.: ООО «Вершина», 2005. - 768с.

71. Иванов А.А. Договор Финансовой аренды в новых условиях / А.А.Иванов //Известия высших учебных заведений. Правоведение. СПб. - 2002. - №2. — с.222-231.

72. Игошин Н.В. Инвестиции. Организация управления и финансирование: Учебник для вузов. М.: Финансы, ЮНИТИ,1999. - 412 с.

73. Идрисов А.Б. Планирование и анализ эффективности инвестиций. М.: 1994.

74. Изменения в учете в соответствии с Методическими указаниями по бухгалтерскому учету основных средств //ЗАО «Интерком-аудит». www.buhgalteria.ru. 30.04.2004.

75. Инвестиции в агропромышленный комплекс России в 2003 году //Экономика сельского хозяйства России. 2004. - №6. - с. 17.

76. Ицкович А. Агролизинг: итоги и перспективы //Экономист. 2002. - №8. — с.71.

77. Ицкович Б.Ф. Лизинг в аграрно-промышленном комплексе //Финансы. — 2002.-№1.-с. 17-20.

78. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. М.: ИНФРА-М, 1997.- 203с.

79. Каспина Р.Г. Международная система бухгалтерского учета и отчетности. -Казань: Изд-во КГУ, 2002. 200с.

80. Касьянова Г Финансовая аренда (лизинг) //ФПА «Предпринимательская практика: вопрос-ответ». 1996. - выпуск 23,24.

81. Куликова Л.И. Концепция бухгалтерского учета долгосрочных материальных активов в коммерческих организациях: дисс. . д.э.н.: 08.00.12, Казань 2001.-366 с.

82. Ковалев В.В. Тонкости долгосрочной аренды //БП «Экономика и жизнь». — 2004. №23.

83. Ковалев В.В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика. — М.: Финансы и статистика, 2005. 512с.

84. Ковалев Вит.В. Методы расчета ускоренной амортизации // Бухгалтерский учет. 1998. -№11.- с.31-36.

85. Ковалев Вит.В. Условные обязательства арендатора //Бухгалтерский учет. — 2000.-№14.-с.

86. Ковалев Вит.В. Учет возвратного лизинга // Бухгалтерский учет. — 2000. -№10.

87. Ковалев Вит.В. Финансовая аренда: как ее понимают в России и на Западе //Бухгалтерский учет.- 1998.- №4.- с.90-95.

88. Ковалев Вит.В., Малиновский С.Н. Учет досрочного выкупа имущества при финансовой аренде (лизинге) // Бухгалтерский учет. 2001. - №17.

89. Красева Т.А. Основы лизинга. Ростов н/Д: «Феникс», 2003. - 224с.

90. Крылова Н. Сложен ли учет, если имущество находится на балансе лизингополучателя? //Лизинг-ревю. 2004. - №2.

91. Куликова Л.И. Погашение отложенных налоговых активов и обязательств по объектам основных средств //Бухгалтерский учет. 2004. - №8.- с.5-9.

92. Курбангалеева О.А. Исчисление НДС при операциях с основными средствами. М.: «Главбух», 2002.

93. ЮЗ.Курбангалеева О.А.Лизинг импортной сельхозтехники //Главбух, отраслевое приложение «Учет в сельском хозяйстве». 2001. - №2.

94. Левкович А.О. Формирование рынка лизинговых услуг/А.О.Левкович.- М.: Изд-во деловой и учебной литературы, 2004.-336с.

95. Лелецкий Дм. Классификация лизинга //Проект документов о лизинге http://unlease.ru

96. Лелецкий Дм. Лизинг и коммерческий кредит. М.: ИСТ - Сервис, 1993, С -9.

97. Лимарев В.Я. ОАО «Росагроснаб» надежный партнер товаропроизводителей АПК России // http://www.rosagrosnab.ru/inf

98. Лимарев В.Я. Обеспечивать агропроизводство материальными ресурсами // Экономика сельского хозяйства России. 2004. - №4. - с.6-7.

99. Лимарев В.Я. Совершенствовать инженерно-техническое обеспечение аг-ропроизводства // Экономика сельского хозяйства России. 2004. - №5. -с.13.

100. ПО.Липсиц И.В., Коссов В.В. Инвестиционный проект: методы подготовки и анализа. Учебно-справочное пособие. М.: БЕК, 1996. - 304 с.

101. Лубков Л.Н Лидеры российского бизнеса. Кто за ними? //Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. 2004. - №2. -с.7-9.

102. Лукьяненко В.Е. К вопросу о материально- техническом обеспечении села на основе финансового лизинга //Законодательство и экономика. 2002. -№11.

103. Макарьева В.И., Владимирова А.А. О практике разрешения споров, связанных с арендой //Налоговый вестник. 2002. - №4.

104. Макеева В.Г. Лизинг: Учеб. пособие. М.: ИНФРА - М, 2003.- 192с.

105. Макконел Кэмпбелл Р., Брю Стенли Л. Экономикс: Принципы, проблемы иполитика. Т. 2. М.: Республика, 1995. - 400 с.

106. Малявина А.В. и др. Лизинг и антикризисное управление: Учеб. пособ. для вузов /А.В.Малявина, С.А. Попов, Н.Б. Пашина. М.: Изд-во «Экзамен»,2002.- 256 с.

107. Международные стандарты финансовой отчетности //Финансовая газета. — 2001.- №9.

108. Международные стандарты финансовой отчетности /Русское издание, М.: Аскери, 1999.-788с.

109. Международные стандарты финансовой отчетности (современные учебные материалы). Колл. авторов / под ред. профессора В.Г. Гетьмана. М.: Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2004. - 4.1- 4.

110. Миннебаев Р., Загидуллина М. Лизинг как способ решения задач развития экономики Татарстана // http://www.rcb.ru/archive/spec2/23.asp

111. Морозова Ж.А. Договор аренды: учет и налогообложение. М.: Бератор,2003.-320с.

112. Морозова Н.В., И.Г. Васина Под общ. ред. Каморджановой Н.А. Расчеты по договорам лизинга. СПб.: Питер, 2003. — 112с.

113. МСФО: некоторые изменения и новые стандарты //Справочник «В помощь бухгалтеру». www.buhgalteria.ru. - 09.06.2004.

114. Мюллер В.К. Англо-русский словарь. 70 000 слов и выражений. Изд. 11-е. М., Изд-во «Советская энциклопедия», 1965г. 912 с.

115. Никитин А. Необходимо совершенствовать региональное законодательство //Лизинг-ревю. 2004. - №2.

116. Николаева С.А., Безрученко Г.А., Галдина А.А. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования. «Аналитика-Пресс». -часть 1-5,2001.

117. ОАО «Росагролизинг» Ежеквартальный отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг // www.rosagroleasing.ru

118. Организация арендных отношений в АПК / Будылкин Г.И., Калашников А.В., Тяпкин В.А. и др.; Агропромиздат, 1990. 174с.

119. Основные фонды Республики Татарстан: Статистический сборник. Ком-госстат РТ. Казань. - 2003 г. - 101с.

120. Ошакбаев Р. Гослизинг по-казахски // Агробизнес. — 2003.- №3.

121. Палий В.Ф. Международные стандарты отчетности условие прозрачного управления предприятием //Проблемы теории и практики управления — www.finance.ru. - 09.07.2004.

122. Палий В.Ф. Перспективы применения МСФО в российских организациях //Бухгалтерский учет. 2003. - №8.

123. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2003. - 792с.

124. Пизенгольц М.З. Нужна ли раздельная система регистров бухгалтерского и налогового учета? //Бухгалтерский учет. 2002. -№11.

125. Подольский В.И. Регистры бухгалтерского учета в российской системе учета //Бухгалтерский учет. 2004. - №10. - с.5-10.

126. Пониматкин Я. Договор лизинга: правовое регулирование, учет и налоги // БП «Экономика и жизнь». — 2001. октябрь. - №44.

127. Попов А. Совершенствовать лизинговые отношения //Экономика сельскогохозяйства России. 2004. - №1. - с.29.

128. Популярная экономическая энциклопедия/ Гл. ред. А.Д.Некипелов; Ред. кол.: В.С.Автономов, О.Т.Богомолов, С.П.Глинкина и др. М.: Большая Российская энциклопедия, 2000. — 367с.

129. Правовая и нормативная база для развития финансового лизинга в России. Анализ и рекомендации // Вторая международная конференция по лизингу в России. Институт Адама Смита. Вена. Австрия. Март 1998.

130. Прилуцкий JI. Лизинг и антимонопольное законодательство // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2002. - №8.

131. Пронина Е.А. Постоянные и временные разницы в учете основных средств //Бухгалтерский учет. 2001. - №2.

132. Разгулин С.В. О развитии российского налогового законодательства в современных условиях. //СПС «Гарант», 2003.

133. Райзберг Б.А., Лазовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. М.: ИНФРА - М, 1997. - 496с.

134. Ройбу Л.В., Феоктистов И.А. Покупка основных средств в рассрочку //Главбух. 2003. - №7.

135. Российский учет и международные стандарты финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. 2003. - №3.

136. Русакова Е.А. О законодательстве по лизингу и проблемах бухгалтерского учета //Налоговый вестник. 2001. - №4.

137. Русакова Е.А. О положении по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 //Налоговый вестник. 2001. - №7.

138. Русакова Е.А. Учет основных средств с применением нового Плана счетови ПБУ 6/01.- «Бухгалтерский учет», 2001.

139. Рымаиов А.Ю. О налогово-бюджетном регулировании сельского хозяйства // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий.-2004.- №4. с.40-42.

140. Рынок лизинга в 2003 году. Москва 2004 // www.raexpert.ru/leasing

141. Савицкая Ю. Нестандартная покупка // «Расчет». 2004. - №8.

142. Салтыкова А.А., Шнейдман Н.З. Российская и международная финансовая отчетность: существенные различия //Бухгалтерский учет. — 2001. №18.

143. Сидельникова Л.Б., Назарян Е.Н. Бухгалтерский учет лизинговых операций. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2003. - 168с.

144. Сидельникова Л.Б., Назарян Е.Н., Чесноков А.С. Бухгалтерский учет лизинговых операций: Учебное пособие. М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг»; МУПК, 2001. -203с.

145. Симонова А.Н., Фролова И.В. Покупка товарно-материальных ценностей в рассрочку или в кредит //Главбух.-2001.- №7.

146. Симонова М.Н. Аренда. Лизинг. Прокат. «Статус-Кво 97», 2001.

147. Смирнов М. Судьба лизинговых компаний остается в руках государства //http://info.tatcenter.ru/economy/9842.htm. 23.10.2003г.

148. Соколов В.Я. Нестандартный взгляд на стандарты //Расчет. 2004. - №5.

149. Соколов В.Я. Тенденции развития учета //Бухгалтерский учет. — 2004. -№11.

150. Соколов В.Я., Бычкова С.М. Бухгалтерский учет как метод концептуальной реконструкции хозяйственных процессов //Бухгалтерский учет. 2003.-№15.

151. Солдатова Г.С. Мы делаем малый бизнес большим //Лизинг ревю. — 2004. - №2.

152. Сомов Л. Лизинговые операции: бухгалтерский и налоговый учет //Финансовая газета. 2003. - №46.

153. Сорокин П.П. Государственная поддержка фермеров в США //Техника и оборудование для села. 2002. №11. - с.25-27.

154. Сорочник А. Главная цель господдержка //www.profile.ru. - 30.06.2004.

155. Состояние технической оснащенности АПК России //Техника и оборудование для села. 2002. -№11.-с.13-15.

156. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского учета/ Под ред. А.С.Бакаева. «ИПБ-БИНФА», 2002.

157. Стандартный словарь: русско-немецкий, немецко-русский./ PONS Snan-dartworterbuc Russisch Ernst Klett Verlag GmbH, Germany, 1995 - M.: Издательство Март, 1998. - 720 с.

158. Стуков Л.С. Как внедряются МСФО в России //Бухгалтерский учет. — 2004. №6. - с.60-62.

159. Тазиев И.В. Правовое обеспечение лизинговой деятельности: актуальные проблемы теории и практики. К.: МАУП, 2000. - 32с.

160. Тазиев И.В. Финансовый лизинг: проблемы теории и практики. — К.: МАУП, 2000.-31с.

161. Талалаева Ю.Н. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций //Консультант бухгалтера. 2001. -№11.

162. Терехова Т.А. Некоторые аспекты развития лизинга //Современные аспекты экономики. -2003. №2(30). - с. 133-134.

163. Титаева А.В. Особенности правоотношений сторон по договору лизинга для целей бухгалтерского и налогового учета лизингополучателя //Налоговый вестник. 2002. -№11.

164. Угольникова Е.В. История договора лизинга //Гражданин и право. 2002. -№11-12.

165. Угольникова Е.В. Понятие и признаки договора лизинга //Гражданин и право.-2002.-№9,10.

166. Уилер Маркус Оксфордский русско-английский словарь (70 000 слов). -М.: «Баркалая и К», 1993. 913с.

167. Учет по международным стандартам: Учеб.пособие. 3-е изд./ А.М.Гершун, И.В.Аверчев, Е.Б.Герасимова и др.; Под ред. Л.В.Горбатовой. -М.: Фонд развития Бухгалтерского Учета, Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2003.-504с.

168. Фадеев В.Ю. Лизинговые операции: суть, особенности, законодательство // Аудиторские ведомости. 1999. - №4.

169. Фастова Е. Бухгалтеру организации АПК. Реформирование бухгалтерского учета в сельском хозяйстве //Финансовая газета. Региональный выпуск. -2002. -№52.

170. Фастова Е. Новые формы первичных документов для сельхозорганизаций //Главбух, отраслевое приложение «Учет в сельском хозяйстве». 2003. -№2.

171. Фединский Ю.И. Справочник официальных определений и терминов по экономике и финансам — М.: Экзамен, 2002. — 640с.

172. Федоренко Н.В., Пипник Т.Д. О некоторых проблемах правового регулирования лизинга //Законодательство. 1999. - №12.

173. Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл.авторов, Под общ.ред. А.Т. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2004. - 1168с.

174. Фомичева Л.П. Комментарий к положениям по бухгалтерскому учету (ПБУ 1/98-20/03). Система ГАРАНТ; 2004г.

175. Харитонова Ю. Подводные камни финансовой аренды //эж-ЮРИСТ. -2003.-№44.

176. Шаталов.С.С. Новая концепция юридической природы лизинговых отношений //Юрист. 2001. - № 1. - с.16-26.