Совершенствование бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Губашиева, Олеся Заурбиевна
**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Губашиева, Олеся Заурбиевна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

186

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Губашиева, Олеся Заурбиевна

ВВЕДЕНИЕ.

I. Лизинг в системе экономического и правового регулирования взаимоотношений субъектов.

1.1. Экономические интересы участников лизинговых операций. Приоритеты осуществления лизинговой деятельности.

1.2. Российский рынок лизинговых услуг: состояние, тенденции и перспективы.

1.3. Проблемы правового регулирования лизинговой деятельности в России.

II. Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговой деятельности.

2.1 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций.

2.2 Проблемы учета выкупной стоимости предмета лизинга: бухгалтерский и налоговый аспекты.

2.3 Специфика и практика учета налоговых обязательств основных участников лизинговых соглашений.

2.4 Соответствие российского учета лизинговых операций международным стандартам финансовой отчетности.

III. Анализ существующих методик расчета лизинговых платежей и их совершенствование. Оценка эффективности лизинговых операций.

3.1 Анализ существующих методик расчета лизинговых платежей.

3.2 Разработка новой методики расчета лизинговых платежей.

3.3 Оценка эффективности лизинговых операций (на примере

ООО «Бавария-Нальчик»).

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Совершенствование бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций"

Актуальность выбранной темы. Иностранное слово «лизинг», к которому еще недавно относились с недоверием и непониманием, сегодня прочно вошло в наш обиход, и стало почти родным.

В условиях роста экономики страны в первую очередь активизируются инвестиционные процессы, начинают применяться новые источники финансовых ресурсов, альтернативные способы обновления и расширения производства. Именно этим во многом и объясняется тот факт, что лизинг как форма привлечения инвестиций в основные фонды, сегодня востребован отечественными предприятиями и представлен практически во всех отраслях народного хозяйства. Широкое распространение лизинга в стране определяется и многочисленными, присущими ему преимуществами и особенностями, позволяющими в полной мере учитывать интересы лизингополучателей, специфику деятельности каждого предприятия, его потребности и возможности.

В настоящее время рынок лизинговых услуг России находится в фазе бурного развития, наблюдается также рост конкуренции и увеличение числа иностранных лизинговых компаний. Уже сейчас российский рынок лизинга является крупнейшим в мире из числа развивающихся стран и стран с переходной экономикой. Россия демонстрирует практически беспрецедентный для других стран рост рынка лизинга. С 2000 по 2005 год приростроссийского рынка лизинга составлял от 40 до 70% ежегодно, в то время как средний рост мирового рынка за десять лет с 1994 по 2004 год составлял 5,5% ежегодно. За эти десять лет мировой рынок лизинговых услуг вырос на 70%, а российский же только за пять лет с 2000 по 2005 год вырос в семь с половиной раз, с 1,2 до 9 млрд. долларов.

Характеризуя столь положительную тенденцию развития, необходимо оговориться, что, несмотря на бурный рост объемов лизинговых договоров, нам еще далеко до мировых показателей, хотя все предпосылки для их достижения имеются (высокая степень изношенности основных производственных фондов и др.).

Своеобразным тормозом дальнейшего развития лизинга являются недоработки в законодательстве, гражданском и налоговом. Российское гражданское законодательство, определяя условия и порядок реализации договоров лизинга, не отражает в достаточной степени сущность лизинга, его сложную тройственную природу и, к сожалению, совершенно не учитывает мировой законодательный опыт. Налоговое законодательство хотя и совершенствуется с каждым годом, но все равно имеет определенные пробелы.

Для успешного и безопасного ведения бизнеса необходимо не только правильное понимание и хорошее знание правовых сторон осуществляемой деятельности, но и ее достоверное отражение в учете. В настоящее время вопросы бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций все чаще обсуждаются в экономической литературе. Однако, они не затрагивают проблемных и спорных моментов. Указания об отражении в бухгалтерскомучете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 17.02.97 г. №15, которые в настоящее время определяют порядок бухгалтерского учета лизинговых операций, на наш взгляд, являются недоработанными и не учитывают все особенности лизинговой деятельности.

Степень изученности проблемы. Вопросам бухгалтерского учета и анализа эффективности инвестиций в лизинг уделяли внимание как зарубежные, так и отечественные авторы. Данными проблемами занимались такие зарубежные экономисты как Крушвиц JL, Фишер П., Шарп У., Брю Стенли, Бейли Дж. и др. Существенный вклад в разработку вопросов лизинга внесли и отечественные ученые - экономисты - Чекмарева Е.Н., Прилуцкий JI.H., Кабатова Е.В., Горемыкин В.А., Бочков В.Е., Демин Ю.Н., Газман В.Д., Липсиц И.В., Ковалев В.В. и другие.

Вместе с тем, использование имеющихся научных разработок по лизингу в теоретическом и практическом плане имеет ряд трудностей. Многие отечественные авторы не в полной мере освещают вопросы учета и анализа лизинговых операций, а зарубежные экономисты опираются на опыт высокоразвитого западного рынка, то есть на условия отличные от существующих в России.

Таким образом, исследование и углубление теоретических и практических знаний в вопросах учета и анализа операций лизинга весьма актуально.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационной работы является обоснование методических основ и разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций и предложений по повышению эффективности применяемых методик расчета лизинговых платежей.

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих задач:

- раскрыть теоретические основы и сущность лизинга, исходя из правовой и экономической природы, и определить функциональные задачи потенциальных участников лизинговых соглашений и их экономические интересы;

- провести общую оценку современного состояния российского рынка лизинговых услуг, выявить тенденции и перспективы его развития;

- обобщить вопросы правового регулирования лизинговой деятельности в России и за рубежом, раскрыть существующие проблемы и пути их решения;

- на основе исследования существующего порядка бухгалтерского учета лизинга и присущих ему недостатков, разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию методологии бухгалтерского учета лизинговых операций;

- раскрыть специфику и практику учета налоговых обязательств основных участников лизинговых соглашений;

- определить соответствие российской практики учета лизинговых операций международным стандартам финансовой отчетности;

- провести анализ существующих методик расчета лизинговых платежей и разработать способы их совершенствования.

Объект и предмет исследования.

Объектом исследования является практика осуществления деятельности и применения методов бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций отечественными лизинговыми компаниями.

Предметом исследования диссертационной работы является совокупность методологических, теоретических и организационно-практических вопросов учета и анализа лизинговых операций на российских предприятиях.

Область исследования соответствует требованиям паспорта специальности ВАК 08.00.12 - Бухгалтерский учет, статистика:

Теоретической и методологической базой исследования послужили законодательные и нормативные документы по проблеме лизинга, а также материалы отечественных и зарубежных экономистов в области гражданского права, бухгалтерского учета и финансового анализа.

Теоретической основой работы явились труды и научные выводы российских и зарубежных ученых в области лизинговых отношений, бухгалтерского учета и анализа эффективности инвестиций в лизинг: Чекмаревой Е.Н., Прилуцкого JI.H., Кабатовой Е.В., Горемыкина В.А., Бочкова В.Е., Демина Ю.Н., Газмана В.Д., Липсиц И.В., Ковалева В.В., Крушвиц JL, Фишер П., Шарп У., Брю Стенли, Бейли Дж. и других.

Методика исследования включала обобщение накопленных знаний в области теории и практики бухгалтерского учета, экономического анализа, осуществление ряда расчетно-аналитических процедур в целях разработки и обоснования целесообразности применения, представленных в научной работе положений учета и анализа лизинговых операций, и практическую реализацию полученных результатов путем внедрения на объектах исследования.

Научная новизна исследования:

Научная новизна состоит в разработке и обосновании комплекса теоретических, методических положений и практических мер по совершенствованию учета и анализа лизинговых операций, направленных на повышение эффективности деятельности лизинговых компаний.

В ходе исследования получены следующие наиболее значимые результаты:

- раскрыты существующие недоработки и пробелы в законодательных и нормативных документах по лизингу, предложены способы их устранения;

- выявлены на основе анализа организационно-правовых, бухгалтерских аспектов лизинговой деятельности и особенностей организации лизинговых операций при различных вариантах завершения сделок, существенные недостатки регламентированного порядка учета лизинга, его противоречие нормам и правилам бухгалтерского учета и разработаны рекомендации по совершенствованию методологии бухгалтерского учета лизинговых операций;

- обоснована необходимость разграничения учета реализации лизинговых услуг и реализации предмета лизинга во избежание раздельного учета доходов и расходов по одной сделке у лизингодателя при досрочном выкупе имущества; установлены наиболее спорные вопросы налогового учета лизинга и проблемные ситуации, возникающие при различных конструкциях лизинговых договоров у основных участников лизинговых соглашений, и предложены способы их недопущения;

- проведен сравнительный анализ соответствия российского учета лизинговых операций Международным стандартам финансовой отчетности, показаны его результаты;

- предложена новая методика расчета лизинговых платежей, в соответствие с которой для лизинговой компании ООО «Премьер-лизинг» создан калькулятор для расчета общей суммы лизинговых платежей, рекомендован альтернативный используемым на практике вариант зачета аванса, позволяющий минимизировать колебания финансовых результатов деятельности организации;

Практическая значимость результатов исследования. Предложенные в работе рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций и методика расчета лизинговых платежей могут эффективно применяться лизинговыми организациями страны, а разработки в области налогового учета позволяют рационализировать налоговую политику лизинговых компаний.

Апробация результатов исследования. Результаты проведенных в работе исследований и рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций имеют практическую значимость и внедрены в ООО «Ренессанс-лизинг» (справка о внедрении №107 от 8 февраля 2008г.) и ООО «Премьер-лизинг» (справка о внедрении №31 от 12 декабря 2007г.).

Публикации. По теме диссертационного исследования опубликовано 6 работ общим объемом 2,12 п.л.

Поставленные цели и задачи исследования определили структуру, логику, содержание и последовательность работы.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения, содержит 21 таблицу, 6 рисунков, библиографический список литературы, 10 приложений. Работа изложена на 186 листах машинописного текста.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Губашиева, Олеся Заурбиевна

Выводы по рассматриваемым вариантам

На основе анализа вышеприведенных вариантов учета были сделаны выводы, в которых раскрыты недостатки и достоинства каждого варианта:

1. Недостатки отражения в бухгалтерском учете операций по передаче имущества лизингополучателю с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы» (Приложение 2): неправомерность отражения передачи имущества на счете 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы», так как это противоречит нормам и положениям бухгалтерского учета. В инструкции по применению плана счетов сказано, что по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» отражаются «расходы, связанные с продажей, выбытием и прочим списанием основных средств и иных активов, отличных от денежных средств в российской валюте, товаров, продукции - в корреспонденции со счетами учета затрат». При передаче предмета лизинга ни продажи, ни выбытия, ни списания актива не происходит, а значит и расхода как такового, нет [15];

Завышение величины доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках (форма №2 по ОКУД), в связи с тем, что на счете 91 «Прочие расходы и доходы» отражены обороты (субсчет «Прочие доходы» и субсчет «Прочие расходы») в размере затрат лизингополучателя на величину стоимости переданного предмета лизинга;

Отражение на счете 90 «Продажи» субсчет «Выручка» не всей величины выручки, а лишь предполагаемого дохода, учтенного на счете 98 «Доходы будущих периодов»;

Отсутствие величины расходов по счету 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость продаж».

2. Недостатки и достоинства отражения в бухгалтерском учете передачи имущества лизингополучателю с использованием счета 90 «Продажи» (Приложение 3):

Колебание выручки в разные периоды: резкое увеличение оборотов по кредиту и дебету счета 90 «Продажи» в момент передачи имущества лизингополучателю и отсутствие оборотов по счету в течение всего остального срока действия договора лизинга;

Возникновение существенных различий в бухгалтерском и налоговом учете лизинговых операций.

К достоинствам этого варианта учета можно отнести логичность и отражение по счету 90 «Продажи» реальной величины выручки.

3. Недостатки отражения в бухгалтерском учете операций по передаче имущества лизингополучателю с использованием счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Предмет лизинга, переданный лизингополучателю» (Приложение 4):

Происходит одновременное отражение лизингового имущества в составе внеоборотных активов как в балансе лизингополучателя, так и в балансе лизингодателя, что представляется нам недопустимым, так как передача имущества на баланс лизингополучателя уже изначально предполагает его забалансовый учет лизингодателем;

Отражение в учете (балансе) лизингодателя дебиторской задолженности в размере ожидаемых к получению лизинговых платежей. Следовательно, при анализе структуры баланса или ликвидности предприятия, картина будет менее благоприятна для организации, по сравнению с применением любого другого варианта учета.

Рекомендации по бухгалтерскому учету у лизингодателя операций по передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя

На наш взгляд, наиболее правильным вариантом отражения на счетах бухгалтерского учета операций по передаче имущества на баланс лизингополучателя является порядок учета с использованием счета 97 «Расходы будущих периодов» и счета 98 «Доходы будущих периодов». Более подробно наши аргументы и предложения изложены в Рекомендациях по совершенствованию методики бухгалтерского учета лизинговых операций, представленных в Приложении 5.

Рекомендуемая нами схема учета лизинговых операций у лизингодателя при передаче предмета лизинга на балансе лизингополучателя представлена нами в таблице 3.

Рекомендуемая схема учета лизинговых операций по передаче предмета лизинга на баланс лизингополучателя п/п Содержание хозяйственной операции д К Сумма Первичный документ

1 2 3 4 5 6

1 Списана стоимость оборудования, переданного на баланс лизингополучателя 97 03-2 17 818 664,07 Договор лизинга, акт приемки-передачи оборудования

2 Отражена сумма задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам (с учетом НДС) 76-5 98-1 24 819 808 Договор лизинга, акт приемки-передачи оборудования

3 Стоимость переданного оборудования принята на забалансовый учет 011 17 818 664,07 Договор лизинга, бухгалтерская справка-расчет

Ежегодно в течение срока использования имущества лизингополучателем

4 Получен лизинговый платеж 51 76-5 3 545 686,86 Выписка банка по расчетному счету

5 Лизингодателем признан доход в части лизингового платежа 98-1 90-1 3 545 686,86 Договор лизинга, график лизинговых платежей, бухгалтерская справка-расчет

6 Начислен НДС с суммы полученного лизингового платежа 90-3 68 540 867,49 С чет-фактур а

4 Списаны расходы лизинговой компании по договору лизинга, пропорционально полученной сумме лизингового платежа 20 90-2 97 20 2 545 523,44 2 545 523,44 Бухгалтерская справка-расчет

9 Отражен финансовый результат от сдачи оборудования в лизинг 90-9 99 459 295,93 Бухгалтерская справка-расчет

03-2 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие имущества» 76-5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Лизинговые обязательства»

В рекомендуемом варианте учета отсутствуют недостатки, имеющие место в разработках других авторов. Кроме того, к преимуществам рекомендуемого варианта можно отнести:

Равномерное признание доходов и расходов предприятия;

Обеспечение максимального сближения бухгалтерского учета с налоговым. Выручка отражается в каждом месяце в соответствии с графиком лизинговых платежей. Наряду с признанием выручки происходит равномерное отнесение на затраты части стоимости приобретенного для передачи в лизинг имущества через счет 97 «Расходы будущих периодов». Это очень важно, так как с 1 января 2006 года согласно подп.10 п.1 ст.264 НК РФлизингодатель может признавать расходы на приобретение предмета лизинга в качестве расхода в тех отчетных (налоговых) периодах, в которых в соответствии с условиями договора предусмотрены лизинговые платежи, пропорционально сумме платежей. Делать то же самое в бухгалтерском учете нам позволяет использование счета 97 «Расходы будущих периодов».

При досрочном выкупе имущества лизингополучатель перечисляет лизингодателю всю оставшуюся сумму по договору лизинга, и предмет лизинга переходит в его собственность. Дебиторская задолженность у лизингодателя погашается, а суммы, учитываемые на счете 98 «Доходы будущих периодов» по данному договору, в полном объеме переносятся на счет 90 «Продажи» с одновременным отнесение на затраты сумм оставшихся на счете 97 «Расходы будущих периодов». По счету 90 «Продажи» определяется финансовый результат и переносится на счет 99 «Прибыли и убытки».

Задачей нашей диссертационной работы являлось раскрытие порядка учета лизинговых операций у всех участников сделки. Следовательно, подробно рассмотрев вопросы учета у лизингодателя, нельзя оставить без внимания порядок бухгалтерского учета лизинга у лизингополучателя.

Рассмотрим вариант учета операций у лизингополучателя, если предмет лизинга отражен на балансе лизингодателя. С этой целью нами разработана таблица 4, в которой показаны: содержание хозяйственных операций, бухгалтерские проводки по исходным данным предыдущего примера.

Корреспонденция счетов по операциям у лизингополучателя имущество отражено на балансе лизингодателя) п/п Содержание хозяйственной операции Дебет Кредит Сумма

1 2 3 4 5

1 Отражена первоначальная стоимость имущества 001 17 818 644,07

Ежегодно (ежемесячно) в течение срока использования имущества лизингополучателем (в пашем случае 4 года)

2 Начислен лизинговый платеж: в сумме без НДС 20,25, 26 19-1 76-6 3 545 686,86

НДС в составе платежа 76-6 540 867,49

3 Перечислен платеж лизингодателю 76-6 51 3 545 686,86

4 Предъявлен НДС бюджету 68 19-1 540 867,49

По окончании договора имущество возвращается лизингодателю

5 Имущество возвращено лизингодателю 001 17 818 644,07

Досрочный выкуп имущества и передача его на баланс лизингополучателя (4 год)

6 Приобретен предмет лизинга: в сумме без НДС НДС в составе лизингового платежа 08-4 19-1 76-6 76-6 9 014 458,12 1 622 602,46

7 Перечисление выкупной цены 76-6 51 10 637 060,58

8 Имущество переводится в состав собственных основных средств 01-1 08-4 9 014 458,12

76-6 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» 01-1 «Основные средства», субсчет «Собственное имущество»

Часто лизингополучатель при получении оборудования заключает договор с третьей организацией на выполнение монтажных работ до ввода оборудования в эксплуатацию. Учитывая допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности, изложенное в п. 18 ПБУ 10/99 и основанное на том, что расходы должны признаваться в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактическойвыплаты денежных средств, организация не сможет принять на затраты текущего периода всю сумму монтажных работ. Согласно данному принципу бухгалтерского учета п.ЗО Методических указаний о порядке формирования показателей бухгалтерской отчетности организаций, требует сумму расходов, признанных в соответствии с установленным порядком, но не имеющих отношения к формированию затрат отчетного периода, отражать в отчетности по статье «Расходы будущих периодов».

Поэтому проводимые организацией монтажные работы можно рассматривать как расходы будущих периодов, которые после ввода оборудования в эксплуатацию будут равномерно списываться в течение срока полезного использования.

В налоговом учете затраты на монтажные работы целесообразнее относить к расходам будущих периодов, так как согласно п.1 ст.272 НК РФ расходы, принимаемые для целей налогообложения, признаются таковыми в том отчетном (налоговом) периоде к которому они относятся, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и (или) иной формы их оплаты. Расходы по монтажным работам будут постепенно, начиная с даты ввода оборудования в эксплуатацию списываться на текущие затраты отчетного периода как материальные расходы (п.7 ст.254 НК) в течение срока полезного использования, установленного организацией. Таким сроком может быть срок самого смонтированного оборудования, установленный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 [22].

Рассмотрим прядок учета предмета лизинга у лизингополучателя при принятии его на свой баланс.

Порядок отражения в бухгалтерском и налоговом учете операций, связанных с лизингом, определяется как положениями учетной политики для целей бухгалтерского учета и налогообложения, принятой сторонами договора лизинга, так и условиями договора лизинга. На наш взгляд, прежде чем определить в договоре лизинга кто будет балансодержателем имущества, необходимо определить дальнейшую юридическую судьбу лизинга. А потому можно сформулировать следующее правило: в случае, когда условиями договора предусмотрен переход права собственности на объект лизинга, его учет целесообразно вести на балансе лизингополучателя как будущего собственника. Если договором предусмотрен возврат имущества или вариант не определен, то имущество с баланса лизингодателя списывать не стоит.

Практика учета в нашей стране показывает, что в основном при осуществлении лизинговых операций имущество учитывается на балансе лизингодателя, так как при учете предмета лизинга у себя на балансе, лизингополучатель сталкивается с определенными трудностями.

Указания по учету лизинговых операций недостаточно полно регламентируют некоторые вопросы учета имущества на балансе лизингополучателя. В связи с этим сложилась устойчивая трактовка о том, что лизингополучатель учитывает имущество у себя на балансе по общей сумме лизинговых платежей, в то время как при учете имущества на балансе лизингодателя оно учитывалось бы по первоначальной стоимости. Поскольку общая сумма лизинговых платежей значительно больше стоимости самого предмета лизинга (на 25-50%), так как включает в себя проценты по кредиту и иные расходы лизингодателя, то сумма налога на имущество, при учете последнего на балансе лизингополучателя, будет существенно выше, чем при учете у лизингодателя [79; с. 18].

В налоговом учете согласно п.1 ст.257 НК РФ, ч.П «первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение доставку, изготовление и доведение до состояния в котором оно пригодно для использования.».

При этом необходимо, чтобы первоначальная стоимость предмета лизинга должна была документально подтвержденной. Для этого лизингополучатель должен будет иметь документы, переданные лизингодателем, которые подтверждали бы расходы последнего на приобретение, сооружение, изготовление, доставку и доведение до состояния, в котором предмет лизинга пригоден для использования. Однако, получение оригиналов документов лизингополучателем не представляется возможным, так как эти документы являются основанием для подтверждения расходов, понесенных самим лизингодателем. Поэтому с налоговой инспекцией лизингополучателю придется решать вопрос о копиях первичных документов, подтверждающих формирование первоначальной стоимости предмета лизинга у лизингодателя, по которой и станет имущество на налоговый учет у лизингополучателя.

Таким образом, лизингополучатель будет в бухгалтерском учете учитывать предмет лизинга по сумме лизинговых платежей и амортизировать его по правилам, установленным учетной политикой своей организации. В то же время в налоговом учете стоимость имущества будет равняться первоначальной стоимости имущества, сформированной у лизингодателя, которая будет существенно меньше стоимости предмета лизинга по бухгалтерскому учету.

Такие различия в бухгалтерском и налоговом учете делают лизинговую сделку трудоемкой по сравнению с возможностью учета предмета лизинга на балансе лизингодателя, у которого подобных отличий не возникает.

Записи в бухгалтерском учете лизингополучателя при учете имущества у себя на балансе представлены в таблице 5. Срок амортизации тракторов 8 лет.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенных в работе исследований позволяют сделать следующие выводы и предложения:

1. Проведенная в работе попытка определить экономическую природу и сущность лизинга, позволила установить, что в действительности лизинг имеет более сложную правовую и экономическую природу, чем аренда и кредит. Нами было показано, что согласно российскому законодательству существует лишь финансовый лизинг, а такое понятие как «оперативный лизинг» эквивалентно понятию «аренда», и регулируется теми же нормами права, что и аренда. Нет в отечественном законодательстве понятия «сублизинг», оно тождественно нашей «субаренде». Данные особенности необходимо учитывать при заключении договоров и отражении операций в бухгалтерском учете, так как любой факт хозяйственной жизни организации приводит к возникновению определенных правовых последствий, которые могут варьировать в зависимости от того, какая отрасль законодательства принимается во внимание.

2. Проведенный в работе анализ состояния рынка лизинговых услуг России позволил определить основные направления и перспективы развития лизинговой деятельности в нашей стране. Как было показано в первой главе, потенциал лизинга огромен. Новыми нишами могут стать рынок недвижимости, ЖКХ и интеллектуальной собственности (при внесении соответствующих поправок в законодательство). Наметившаяся активизация деятельности лизинговых компаний в регионах, способствует процессам обновления и модернизации производства в субъектах РФ. Дальнейшему развитию лизинговых отношений будут способствовать как доработки в законодательстве, открывающие новые горизонты, так и поиск лизинговыми компаниями альтернативных банковскому кредитованию новых источников финансирования, например выпуск облигаций и векселей.

3. Критический анализ российского законодательства, регулирующего вопросы лизинга, позволил выявить определенные пробелы и недоработки, препятствующие дальнейшему развитию лизинга в стране. В частности,

Законом о лизинге имущество, для которого установлен особый порядок обращения, запрещается передавать в лизинг. Совершенно непонятен смысл такого ограничения. В этом случае складывается ситуация, когда рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов могут быть проданы или переданы в аренду потребителям, имеющим разрешение на их применение в РФ, но это же оборудование нельзя передать в лизинг даже при наличии разрешения. Указанная норма Закона о лизинге должна быть отменена, ибо она становится непреодолимым барьером для лизинга дорогостоящего медицинского оборудования, которое так необходимо для развития отечественного здравоохранения.

Много проблем возникает и при передаче в лизинг оборудования, на котором установлено программное обеспечение. Для их решения в законодательстве стоит предусмотреть особый режим таких объектов интеллектуальной собственности, которые передаются как составная часть лизингового оборудования.

В законодательстве в настоящее время укрепились три различных определения предмета лизинга, приведенные в Гражданском кодексе РФ, Конвенции УНИДРУА и Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)». В результате на практике одно и то же имущество, например санитарный и коммунальный транспорт, компания-нерезидент, руководствуясь нормой п.4 ст.1 Конвенции, может передавать в лизинг в России, а компания-резидент, основываясь на нормах ГК РФ и Федерального закона, этого делать, не может.

Трудности у лизинговых компаний возникают и при изъятии предмета лизинга в связи с банкротством клиента. Решением данного вопроса может стать внесение в законодательство изменений, предусматривающих уголовную ответственность за незаконное удержание имущества против воли собственника и внедрение на территории РФ процедуры внесудебного изъятия предмета лизинга с использованием механизма удостоверительной надписи нотариуса.

Сегодня назрела также необходимость расширения круга субъектов лизинга. Закон о лизинге устанавливает, что граждане, не зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, не могут брать имущество в лизинг. Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, также существенно ограничены в способности выступать стороной лизингового договора. Хотя в соответствии с ч.2 п.З ст.50 ГК РФнекоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку это служит достижению цели, для которой они созданы.

Практика лизинга настоятельно требует расширения круга субъектов, которые могут выступать лизингополучателями в лизинговом договоре, так как ограничение по субъектному составу в договоре финансовой аренды вряд ли можно считать удачным, что подтверждается широким использованием лизинга во многих странах именно применительно к потребителям-гражданам (прежде всего в отношении автомашин). Следует ещезаконодательно закрепить право на участие в лизинге органов государственного управления, академических институтов, учебных заведений, больниц и других подобных учреждений, находящихся на бюджетном финансировании, так как именно финансовая аренда могла бы помочь им в получении необходимого оборудования, за которое они могли бы расплачиваться постепенно за счет бюджетных средств.

4. Подробное изучение методики отражения лизинговых операций на счетах бухгалтерского учета и практических сторон деятельности участников лизинга, позволило определить, что Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Министерства финансов РФ от 17.02.97 г. №15 не учитывают специфику лизинговых отношений и нуждаются в доработке.

В частности применение счета 91 «Прочие доходы и расходы» при отражении в бухгалтерском учете операций по передаче предмета лизинга с баланса лизингодателя на баланс лизингополучателя противоречит нормам и положениям бухгалтерского учета. Использование счета 91 «Прочие доходы и расходы» предполагается при продаже, выбытии и списании основных средств, а при передаче предмета лизинга на баланс лизингодателя ни одно из названных условий не выполняется.

В представленных автором в научной работе «Рекомендациях по совершенствованию методики бухгалтерского учета» предлагается использование счета 97 «Расходы будущих периодов» и 98 «Доходы будущих периодов» при отражении операций по передаче предмета лизинга с баланса лизингодателя на баланс лизингополучателя. Рекомендуемая схема учетных записей позволяет не только устранить существующее противоречие положениям бухгалтерского учета, но и обеспечивает максимальное сближение бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций.

5. Одной из особенностей лизинга является многовариантность завершения и ведения сделки, возможность возникновения нетиповых ситуаций. Так нами, был предложен новый, отличный от установленного порядка, вариант отражения операций по досрочному выкупу имущества. Как было рассмотрено во второй главе, закрепленный в учетной политике раздельный учет реализации лизинговых услуг и предмета лизинга позволяет лизингодателю отразить реальный финансовый результат от сделки, не зависящий от варианта завершения договора и избежать резких колебаний показателей деятельности. Имеется в виду, что согласно применяемому порядку учета, при досрочном выкупе имущества лизингодатель в налоговом учете отражает сверхприбыль в периоде досрочного прекращения договора, т.е. доначисляет и признает в качестве выручки оставшуюся сумму лизинговых платежей. В то же время, убыток, образовавшийся в результате списания основного средства до его полной амортизации, он не имеет права отнести на финансовый результат в том же периоде.

Предложенный нами раздельный учет продажи предмета лизинга и продажи лизинговых услуг позволяет устранить названные недостатки.

6. Многие лизинговые компании в погоне за дешевыми и «длинными» финансовыми ресурсами все чаще обращаются в иностранные банки и к зарубежным инвесторам. Для принятия решений последним необходима полная и достоверная информация о финансовом состоянии предприятия, источником которой является отчетность в соответствии с МСФО. В связи с этим, актуальным становится вопрос сопоставимости данных согласно отечественной практике учета и требованиям МСФО. Во второй главе диссертационной работы было показано, что основное отличие отечественных регулятивов и положений МСФО в отношении лизинговых сделок заключается в выборе балансодержателя имущества и порядке признания выручки лизингодателя. При лизинге реальность состоит в том, что именно лизингополучатель является экономическим собственником имущества, именно этим и объясняется тот факт, что на западе предмет лизинга учитывает на своем балансе лизингополучатель. В России же участники лизинга имеют право выбора балансодержателя имущества, и чаще всего оно учитывается у лизингодателя.

Концептуальное различие между российской и западной моделями учета в части отражения операций финансового лизинга приводит к существенным несовпадениям финансового результата у лизингодателя и соответственно издержек у лизингополучателя. Данное различие наблюдается и в ситуации учета лизингового имущества российским лизингополучателем у себя на балансе, как того требуют международные стандарты финансовойотчетности.

Несовпадения возникают в связи с различием в подходах к структуре и сущности лизинговых платежей. Согласно МСФО составной частью каждого лизингового платежа являются вознаграждение лизингодателя и часть, приходящаяся на погашение стоимости имущества, поэтому иностранный лизингодатель признает у себя прибыль в любой период действия договора лизинга. Согласно российским правилам учета выручкой лизингодателя признается весь лизинговый платеж.

Различия в моделях учета приводят к несопоставимости данных в различные периоды времени, несмотря на одинаковый финансовый результат в целом по сделке.

7. Достоверное определение размера лизингового платежа является одним из основных факторов, определяющих результат лизинговой сделки.

В научной работе нами были проанализированы существующие в настоящее время методики расчета лизинговых платежей, раскрыты их достоинства и недостатки.

В литературе часто встречаются методики расчета лизинговых платежей, основанные на теории рент и аннуитетных платежах. Хотелось бы отметить, что данные вопросы нами не были освещены, так как на практике данные методики применяются очень редко.

Наиболее широко используемой методикой расчета лизинговых платежей сегодня является методика, предложенная Министерством экономики Российской Федерации в своих Методических рекомендациях.

Методика расчета лизинговых платежей, рекомендованная Министерством экономики РФ имеет ряд недостатков. На наш взгляд, не соответствующим реалиям современной экономики является использование коэффициента, учитывающего долю заемных средств в общей стоимости приобретаемого имущества (q). Ведь при его использовании собственные средства изымаемые из оборота лизингодателя, не приносят никакого дохода, хотя эти же ресурсы можно внести на депозитный счет в банке, предоставить в виде кредита (если лизингодатель банк), или займа (лизингодатель - юридическое лицо) и соответственно получить процент от вложенной суммы.

Другим недостатком Методических рекомендаций является то, что они предполагают абсолютно одинаковый порядок расчета независимо от наличия или отсутствия авансового платежа в соответствии с условиями договора лизинга. Это представляется не правильным, так как складывается ситуация когда лизингополучатель выплачивает одну и ту же сумму независимо от того имеет место авансовый платеж или нет. А общеизвестно, чтоаванс сразу уменьшает задолженность лизингополучателя и начисляемые на привлеченные ресурсы проценты.

В диссертационной работе была представлена авторская методика расчета лизинговых платежей, учитывающая достоинства и недостатки разработок других авторов.

8. Лизинговая деятельность в России практически всегда предусматривает авансовый платеж. Очень редко лизингодатели соглашаются на заключение договора без авансового платежа. Можно надеется, что ужесточение конкуренции на рынке лизинговых услуг будет способствовать как снижению авансовых платежей, так и росту числа заключаемых договоров лизинга без предварительной платы. Но сегодня реальность состоит в том, что аванс — обязательный элемент практически каждого договора лизинга.

В третьей главе нами было продемонстрировано, что такая часть подготовительной работы разработки договора лизинга, как составление графика платежей и зачета аванса может стать важным элементом налогового планирования предприятия. В настоящее время лизинговые компании в своей деятельности используют 2 способа зачета аванса: равномерно в течение всего периода сделки или единовременно в первый период. Нами предложен способ зачета аванса пропорционально процентам за кредит. Это представляется нам более логичным, так как в статье затрат лизинговых компаний именно проценты за кредит составляют внушительную часть. А если учесть, что проценты начисляются на непогашенную часть кредитного долга, то соответственно в первые периоды лизинга они будут выше, чем в конце сделки. На практике это приводит к тому, что лизинговые компании в первые периоды сделки признают убытки (т.к. проценты за кредит достаточно велики), а в последующие периоды -прибыль.

Резкие колебания результатов деятельности негативно сказываются на любой фирме, поэтому предложенный нами вариант может быть применен на практике как часть налоговой политики предприятия.

9. Проведенный нами в третьей главе сравнительный анализ эффективности и привлекательности таких форм финансирования как лизинг и кредит, показал, что в случае ООО «БАВАРИЯ-Нальчик» наиболее предпочтительным является лизинг.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Губашиева, Олеся Заурбиевна, 2008 год

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть первая: Введена в действие Федеральным законом от 30 ноября 1994 г. №52-ФЗ.

2. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Часть вторая: Введена в действие Федеральным законом от 26 января 1996 г. №15-ФЗ.

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Часть первая: Утверждена Федеральным законом от 31 июля 1998 г. №117-ФЗ.

4. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Часть вторая: Утверждена Федеральным законом от 5 августа 2000 г. №146-ФЗ.

5. Таможенный Кодекс Российской Федерации

6. О бухгалтерском учете: Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

7. О финансовой аренде (лизинге): Федеральный закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ.

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

9. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. №39-Ф3.

10. О безналичных расчетах в Российской Федерации: Положение ЦБ России от 12 апреля 2001 г. №2-П

11. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово —хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению: Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н.

12. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99: Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №32н.

13. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99: Приказ Министерства финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н.

14. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99: Приказ Министерства финансов РФ от 6 июля 1999 г. №43н.

15. О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы: Постановление Правительства РФ №1 от 1 января 2002 г.

16. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 15 февраля 2006 г. № 03-03-04/1/113 «О порядке налогообложения налогом на прибыль операций по предоставлению имущества в лизинг».

17. Письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики Минфина РФ от 5 сентября 2006 г. № 03-03-04/1/648 «О порядке налогового учета операций по передаче имущества в лизинг».

18. Письмо Министерства финансов РФ от 7 июля 2006г. №03-04-15/131

19. Письмо Министерства по налогам и сборам России от 01.09.2006 № ММ-6-03/881

20. Система налогового учета, рекомендуемая МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 Налогового Кодекса Российской Федерации: Информационное сообщение Министерства по налогам и сборам РФ от 19 декабря 2001 г.

21. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей: Указания Министерства экономики Российской Федерации от 14 апреля 1996 г.

22. Аверчев И. Лизинговые операции форма или содержание? // Консультант. - 2005. - №3. - С. 14-25.

23. Адамов И.А., Сарибенян В.Л., Тилов А.А. Экономические, бухгалтерские и налоговые особенности организации учета лизингодателя // Все для бухгалтера. 2005. - № 10. - С.4-10.

24. Антоненко И.В. Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2005. — 136с. (Библиотека журнала «Бухгалтерский учет»).

25. Антошина О.А., Балашова Е.С. Лизинг: документальное оформление, особенности бухгалтерского и налогового учета // Аудиторские ведомости. -2006.-№5.-С.27-32.

26. Аралов А. Таможенное регулирование ввоза имущества по договорам лизинга // Лизинг ревю. 2003. - №5. - С.26-27.

27. Бабченко Т.Н. Учет внешнеэкономической деятельности. М.: Финансы и статистика, 2003. - 350с.

28. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2002.

29. Блохин К. Предлагаем решение трех налоговых проблем аренды // Учет. Налоги. Право. 2006. - №46. - С. 3-7.

30. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право: Общие положения. -М., 1997.-328 с.

31. Брусенцева В.И. Материалы к изучению дисциплины «Финансовый учет» по теме «Учет лизинговых операций». — М.: Финансовая Академия при Правительстве РФ, 2001.- 22 с.

32. Власова М., эксперт Консультационного центра «ЭЖ», Как учесть выкупную цену лизингового имущества // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». 2006. - №16. - С.4-13.

33. Войко Д.В., к.э.н., Лизинг как форма финансирования инвестиционной деятельности организаций // Аудиторские ведомости. 2006. - №12. - С.6-10.

34. Газман В.Д. Закон о лизинге: финансовые и правовые аспекты // Консультант. -2002.- №18.- С.73-82.

35. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России 2004. Аналитическое обозрение. Часть первая // ЛИЗИНГревю. -2005. - №2. - С.5-10.

36. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России 2004. Аналитическое обозрение. Часть 2 // ЛИЗИНГревю. - 2005. -№3. - С.5-15.

37. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России 2005. Аналитическое обозрение. Часть 1 // ЛИЗИНГревю. - 2006. -№2. - С.5-10.

38. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России 2005. Аналитическое обозрение. Часть 2 // ЛИЗИНГревю. - 2006. -№3. - С.4-10.

39. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России — 2006. Аналитическое обозрение. Часть 1 // ЛИЗИНГревю. 2007. -№2. - С.5-12.

40. Газман В., профессор Высшей школы экономики, Рынок лизинговых услуг России 2006. Аналитическое обозрение. Часть 2 // ЛИЗИНГревю. - 2007. -№3. - С.5-12.

41. Газман В., к.э.н., Руднев Ю. Метод расчета платежей по лизингу, обеспечивающий безубыточность деятельности лизингодателя // ЛИЗИНГревю. 1998. - С.35-38.

42. Газман В. Структура лизинга России // ЛИЗИНГревю. 2006. - №.- С.4-10.

43. Гладченко А.О. Возвратный лизинг «в законе» // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. — 2006. №7. - С.8-11.

44. Горемыкин В.А. Основы технологии лизинговых операций. М.: Ось-89, 2000.-512 с.

45. Горемыкин В.А., Демин Ю.Н., Бочков В.Е. Экономика инвестиционных лизинговых процессов: Учебное пособие. 2-е изд., стереотипное. М.: МГИУ, 2005. - 228 с.

46. Гориславец Н.А. Проблемы бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций // Все для бухгалтера. 2005. - №9. — С.29-34.

47. Гориславец Н.А. О бухгалтерских рисках, обусловленных неоднозначностью трактовки понятия «лизинг» // Все для бухгалтера. — 2005. -№10.-С.17-24.

48. Горшкова И. Финансовая аренда что должен знать лизингодатель? // Новая бухгалтерия. - 2005. -№11.- С.15-27.

49. Горшкова И., Егоров В. Имущество у лизингополучателя проблемы у лизингодателя // Новая бухгалтерия. — 2005. - №12. - С.15-25.

50. Гуккаев В.Б. Лизингополучатели. Учет и налогообложение // Консультант бухгалтера. 2006. - №3. - С.3-22.

51. Гусева Ж.Л., Манешева Ж.А. Лизинговые операции: бухгалтерский и налоговый учет // Российский и налоговый курьер. 2002. - №16. — С.14-17.

52. ДжухаВ.М. Лизинг. Ростов н/Д.: Феникс, 1999.- 320с.

53. Дойников В.А., Чернов И.Н., Агоева О.А. Учет в лизинговых компаниях // Главбух.- 2002.- №9.- С.44-52.

54. Дубовская О.Н., юрист «Федеральное агентство финансовой информации» // Актуальные вопросы лизинга. 2006. - №3. - С. 18-19.

55. Евсеева И.В. Отдельные вопросы учета лизинговых сделок // Современный бухучет. 2006. - №12. - С.4-8.

56. Егоров В.В., эксперт АКДИ Возмещение НДС по лизинговым операциям // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2005. №10. - С.74-76.

57. Елина Л.А. Возвратный лизинг: туда и обратно // Главная книга. №2. -С.21-26.

58. Ефремова А.А. Лизинг: бухгалтерский учет и налоговые последствия // Налоговый учет для бухгалтера. — 2006. №4. - С.3-6.

59. Зайцева С.Н. Вправе ли налоговый орган проконтролировать выкупную цену, которую указали стороны сделки? // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2006. - №20. — С. 16.

60. Зуйкова JI., Горшкова И., Крутякова Т. Лизингополучатель: бухгалтерский и налоговый учет. Лизинг. — 2007. - №6. - С.39-51.

61. Зуйкова Л, Горшкова И., Крутякова Т. Лизингодатель: бухгалтерский и налоговый учет. Лизинг. - 2007. - №5. - С.45-55.

62. Игценко М.М., к.э.н., доцент, Планирование основа управления финансами лизинговой компании // Лизинг. — 2007. - №4. - С.27-41.

63. Кабатова Е.В. Лизинг: Правовое регулирование, практика. — М.: ИНФРА-М, 1997.-204 с.

64. Камалова Е. Юрбюро. Лизинговый платеж: единый и неделимый? // Московский бухгалтер. 2007. - №3. - С. 14-17.

65. Карп М.В., Махмутов Р.А., Шабалин Е.М. Финансовый лизинг на предприятии. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. - 119с.

66. Кашкин В., заместитель председателя Российской ассоциации лизинговых компаний, к.э.н., Деныпина Ю., аналитик Российской ассоциации лизинговых компаний, Замедление роста рынка лизинговых услуг -временное явление? // Лизинг. 2007. - №6. - С. 17-23.

67. Кашникова И.В. В стоимость имущества включаются все лизинговые платежи в полном размере // Главбух. 2006. - №8. - С.23.

68. Кензеева И.А. Классификация аренды в бухгалтерском учете: взгляд аудитора // Международный бухгалтерский учет. 2004. - №8. - С.24-29.

69. Киркоров А.Н. Эффективность лизинговых операций для лизингополучателя по сравнению с кредитованием // Лизинг ревю. 2002. -№1.-С. 19-24.

70. Киркорова Н.И., Киркоров А.Н. Выгодно ли лизингополучателю быть балансодержателем предмета лизинга? // Лизинг ревю. 2003. - №5.- С. 1621.

71. Киселев М. Налоговый и бухгалтерский учет процентов за кредит по договору лизинга // Финансовая газета.- 2003.- №34. С.9.

72. Ковалев В.В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика. М.: Финансы и статистика, 2005. - 512 е.: ил.

73. Комаров В.В. Инвестиции и лизинг в СНГ. М.: Финансы и статистика, 2001.- 424 с.

74. Комаров В.В. Инвестиции и лизинг в СНГ // Право и экономика. 2002. -№3. - С. 83-86.

75. Коновалова Т.В., Кизимов А.С. Лизинг: проблемы налогообложения // Все для бухгалтера. 2005. - №23. - С.32-35.

76. Королев С., начальник юр. отдела ЗАО «Райффайзенбанк Австрия» Нужны новые подходы к лизинговому законодательству // Хозяйство и право. 2001. - №9.- С. 110 -129.

77. Коротчаев Н.М. Налоговые вычеты по НДС при лизинге имущества // Бухгалтерский учет. 2004. - №9. - С.40-41.

78. Кошелев А.П. Оптимизация лизинга // Главная книга. 2005. - №11. -С.35-52.

79. Кравченко О.А. Переход права собственности по договору лизинга // Законодательство. 2005. - №4. - С.7-16.

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

81. Круглая А.А., начальник финансового отдела ООО «ЦентрФинЛизинг», Бизнес-стратегия лизинговой компании // Финансы и кредит. 2007. - №36. - С.44-50.

82. Курбангалеева О.А. Проблемы с выкупной стоимостью предмета лизинга // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2006. - №18. - С.22-31.

83. Левкович А.О., зам. Генерального директора ОАО «Промагролизинг» Парадокс лизинга // Лизинг ревю. 2003.- №2.- С.21-27.

84. Лешевич Е., аудитор Управления аудита, группа компаний «Градиент Альфа», За лизингом погонишься амортизационную премию не поймаешь? // Московский бухгалтер. - 2006. - №13. - С.5-7.

85. Лещенко М.И. Лизинг в высшей школе. Учебное пособие. М.: ГИНФО, 2000.- 364с.

86. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2002. - 336с.

87. Малафеева М.В. Методология оценки эффективности лизинговых операций // Финансы и кредит. -2003. №2.- С. 15-26.

88. Малафеева М.В. Методология оценки эффективности лизинговых операций // Финансы и кредит. 2003.- №3. - С. 48-61.

89. Матиташвили А.А. Имущество в лизинг. Платежи и амортизация // Главбух. 2006. - №2. - С. 16-19.

90. Махортова Е.В. Амортизация предмета лизинга: актуальные вопросы // Консультант. 2003. - №17. - С.25-29.

91. Мельникова Л. А., к.э.н. Лизинг: налоговый учет // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2006. - №3-4. - С. 11-17.

92. Митяков А.В. Лизинг как форма инвестиций // Юрист. 2003. -№4. -С.34-35.

93. Михеева Е.Н. Учесть лизинговое оборудование помогли налоговики // Профессионал. 2005. - №2. - С.34.

94. Нефедова Н.Н. Лизинг: правовые основы и бухгалтерский учет // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. -2006.-№1-2. -С.9-14.

95. Нечитайло И.П. Налогообложение лизинговых операций // Аудиторские ведомости. 2005. - №8. - С.32-44.

96. Николаенко А.Н. Популярные способы взыскания задолженности // ЛИЗИНГревю. 2005. - №2. - С. 18-27.

97. Никонов Д. Обзор методик лизинга и альтернативный подход в расчете лизинговых платежей // Лизинг. 2007. - №4. - С.73-76.

98. Новиков С.С. Аудит лизинговых операций // Аудитор. 2005. - №2. -С.21-28.

99. Новиков С.С. Аудит лизинговых операций // Аудитор. 2005. - №2. -С.32-44.

100. Оганесов А.Р. Включаем лизинговые платежи в состав расходов лизингополучателя // Главбух. 2006. - №8. - С. 13-15.

101. Огаян О.А. Важно установить правовые нормы // Лизинг ревю. 2003. -№5.-С. 2-6.

102. Осипов Ю.М. Основы предпринимательского дела.- М., 1992—179с.

103. Осипова И.В. Учет выбытия имущества, передаваемого на баланс лизингополучателя // Все для бухгалтера. — 2005. №17. - С.7-13.

104. Палий В.Ф. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: ИНФРА-М, 2002. - 456с.

105. Панкратова Н. Договору лизинга без выкупной цены не быть // Московский бухгалтер. — 2006. №12. - С.14-17.

106. Пермяков В., кандидат технических наук, Правовое регулирование лизинговых операций и их отражение в бухгалтерском учете. Лизинг. -2007. - №7. - С.51-55.

107. Пб.Полисюк Г.Б., д.э.н., профессор РЭА им. Г.В.Плеханова, Шпербер И.Р. Экономико- правовое обеспечение лизинговых операций в России // Финансы и кредит. 2007. - №32. - С.57-60.

108. Попов А.Н. стратегическое управление в лизинговом бизнесе на основе сбалансированной системы показателей // Финансы и кредит. 2006. - №9. -С.46-53.

109. Привольнов С., д.э.н., Экономические интересы участников лизинговых операций // Лизинг. 2007. - №8. - С.12-15.

110. Прилуцкий Л. Виды лизинга и их особенности // Деловой партнер. -1996.-№5.-С.14-17.

111. Прилуцкий Л.Н. Лизинг: правовые основы лизинговой деятельности в РФ. М.: ОСЬ-89, 1996. - 128 с.

112. Прилуцкий Л.Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. М.: ОСЬ-89, 1997. - 279 с.

113. Путивцева Н. Выкуп предметов лизинга: налоговые последствия // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2006. - №31. - С.21-30.

114. Рейх А.А. Учетно-аналитические аспекты лизинга. СПб.: 2005. - 151 с.

115. Руденко И. Лизинг. Правовое регулирование // Юридическая газета. -2000.-№41.- С. 13-18.

116. Рыбакова О.М., Быкова С.А. Право собственности при аренде и лизинге

117. Экономика и финансы. 2005. - №6. - С.40-47.

118. Самиев П., аналитик рейтингового агентства «Эксперт РА» Как забота о лизинговом бизнесе оборачивается помехами // Лизинг. 2007. - №8. -С. 18-20.

119. Самиев П., Романовский Р. Прирост лизинговых платежей превзошел все ожидания // Лизинг. 2007. - №7. - С. 19-21.

120. Самойленко Б. Новое в учете и налогообложении лизинга // Налоговый учет для бухгалтера. 2004. - №8. - С.48-52.

121. Сбитнева И.Н. Лизингополучатель может отнести на затраты не всю сумму платежей // Главбух. 2006. - №8. - С.23.

122. Синецкий Б. Опасный прецедент нормотворчества // ЭЖ-Юрист. 1999. -№5.-С. 27-30.

123. Суркова Е. Особенности лизинга в развитых странах // Лизинг. — 2007. -№1. С. 28-33.

124. Сусанян К. Самые выгодные сделки: лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами. М.: Изд-во «Мировой океан», 1992. - 320с.

125. Теплова Н.А. Внимательнее с лизингом! // Упрощенка. 2006. - №12. -С.7-30.

126. Терехова В.А. Международные и национальные стандарты учета и отчетности. 2-е издание, переработанное и дополненное.- СПб.: Питер, 2003,- 168с.

127. Терехова В.А. О бухгалтерском и налоговом учете лизингового имущества // Все для бухгалтера. — 2005. №16. - С.2-5.

128. Титаева А.В. Особенности правоотношений сторон по договору лизинга для целей бухгалтерского и налогового учета лизингополучателя // Налоговый вестник. 2002. - №11. -С.195-199.

129. Титаева А.В. Бухгалтерский учет и обложение НДС лизингодателя при условии передачи имущества на баланс лизингополучателя // Налоговый вестник. 2003. - №9. - С. 160-162.

130. Ткаченко М., заместитель генерального директора Московскойлизинговой компании, Проблемы анализа деятельности лизинговых компаний // ЛИЗИНГревю. 2007. - №3. - С.7-8.

131. Трофимов А. Логистическое обеспечение лизинговых проектов // Лизинг. 2007. - №6. - С.27-30.

132. Хабарова Л.П., главный редактор журнала «Бухгалтерский бюллетень», профессор, Выкуп лизингового имущества // Бухгалтерский бюллетень. — 2006.-№9.-С.5-9.

133. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес: практ. пособие по орг. и проведению лизинговых операций. — М.: Экономика, 1994. 127с.

134. НЗ.Чернецкая Г.Ф. Учет лизинговых операций в схемах // Все для бухгалтера. 2005. - №20. - С23-27.

135. Чернов В.А. Анализ лизинговых операций в торговле // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2003. №8. — С. 11-20.

136. Черняков А.Б. Учетные и налоговые последствия изменений, внесенных в ПБУ 6/01 для лизингодателей и лизингополучателей // Налоговый учет для бухгалтера. — 2006. №7. — С.12-15.

137. Шарманова И.А., старший юрисконсульт департамента налогов и права компании «ФБК», Старые проблемы нового лизинга // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2006. - №5. - С. 15-21.

138. Шатравин В.А. Эффективность лизинговых операций. Практическое руководство по учету, налогообложению и расчету эффективности лизинговых операций. Лизинг автомобилей. -М.: Ось-89, 1998. 80с.

139. Шпербер И.Р. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения лизинговой деятельности // Все для бухгалтера. 2005. - №14. - С.40-44.

140. Шпербер И.Р. Учет и налогообложение лизинговых операций // Все длябухгалтера. 2005. - №7. - С.22-28.

141. Шпиттлер Х.И. Практический лизинг. М., 1991. - 27с.

142. Щурина М. Аутстаффинг и лизинг персонала: правовые и налоговые аспекты // Финансовая газета. 2006. - №42. - С.21-26.

143. Югай О.Д. Нарушение лизингополучателем договора финансовой аренды // Юрист. 2006. - №2. - С.7-11.

144. Аспекты Лизинга. Бухгалтерский, валютный и инвестиционный. М.: Ист-Сервис, 1994. - 86с.

145. Гражданское право: Учебник. Ч. II / Под ред. Л.П. Сергеева, Ю.К. Толстого. М, 1997. 194с.

146. Гражданское и торговое право капиталистических государств. Часть II / Отв. ред. Р.Л. Нарышкина. М., 1984. С. 107.

147. Лизинг и коммерческий кредит. М.: Ист-сервис, 1993. — 100с.

148. Лизинговые компании России / Рейтинговое агентство «Эксперт-РА» Выпуск 3 ч.1., 4.2-2006.

149. Лизинговые операции: документальное оформление и организация учета: практическое руководство / под общей ред. В.В.Семенихина. М.: Эксмо, 2007. - 160с. - (Портфель бухгалтера).

150. Финансовый учет: Учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — М.: Финансы и статистика, 2003. 640с.

151. Минфин о лизинговых платежах: за и против // Главная книга. 2005. -№23. - С.5.

152. Экономика и управление производством: Межвузовский сборник. Выпуск 8. СПб: Изд-во СЗГТУ, 2002.- 192с.162. www.cnlp.ru163. www, vedomosti ,ru164. www.kik-leasing.ru165.www.inkoleasing.ru166. www.kubleasing.ru167. www.riko.ru