Учетно-аналитическое обеспечение управления в лизинговых компаниях

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Солодских, Дмитрий Геннадьевич

**Год:**

2009

**Автор научной работы:**

Солодских, Дмитрий Геннадьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Саратов

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

183

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Солодских, Дмитрий Геннадьевич

Введение.

Глава 1. Теоретические основы управленческого учета в лизинговых компаниях.

1.1 Теоретические основы, задачи и необходимость управленческого учета в организациях сферы услуг.

1.2 Проблемы и задачи организации учетного процесса в лизинговых компаниях.

Глава 2. Особенности формирования учетной информации для управления в лизинговых компаниях.

2.1. Особенности организации учетной системы в лизинговых компаниях.

2.2. Управленческий учет по центрам ответственности как информационное обеспечение в лизинговых компаниях.

2.3. Особенности учетного обеспечения бюджетирования в лизинговых компаниях.

Глава 3. Анализ эффективности управления в лизинговых компаниях.

3.1. Источники информации для анализа эффективности управления в лизинговых компаниях.

3.2. Особенности методики анализа лизинговых компаний.

3.3. Анализ эффективности применения ABC метода в лизинговых компаниях.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитическое обеспечение управления в лизинговых компаниях"

Актуальность темы исследования. Лизинг является новым направлением экономической деятельности в российской экономике. Если в экономически развитых странах, лизинг существует довольно давно, то в России он появился сравнительно недавно. Федеральный закон "О лизинге" стал действовать только с октября 1998 года. Хотя Правительство Российской Федерации в 1995 году начало проводить программу поддержки лизинговой деятельности. В 1996 году Минэкономики РФ опубликовало методические рекомендации лизинговых платежей. При этом Минфин РФ только в 1997 году утвердил указания по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

Для эффективного управления лизинговой компании недостаточно той информации, которая установлена законодательством. Руководству необходимы такие сведения, которые дадут более подробную информацию обо всех затратах предприятия и способах их снижения. А также помогут руководству объективно оценивать и стимулировать работу персонала.

Актуальность диссертационного исследования обусловлена необходимостью организации управленческого учета на предприятиях в сфере услуг. В экономической литературе большое внимание уделяется постановке управленческого учета на предприятиях производящих материальные блага. Однако с каждым годом возрастает количество предприятий, оказывающих услуги, которым необходим управленческий учет для более эффективной работы.

Для лизинговых компаний разработка и постановка учетно-аналитической системы, позволяющей упростить получение необходимой информации для принятия управленческих решений, наиболее актуальна.

Современный бухгалтерский учет не дает полной картины деятельности лизинговой компании из-за специфики лизинга, поэтому лизинговым компаниям необходима такая учетная система, которая позволяла бы получить достоверную информацию о финансово-хозяйственном состоянии компании более оперативно.

Степень изученности проблемы. В отечественной экономической литературе и российской практике на предприятиях с целью совершенствования учета организация управленческого учета в лизинговых компаниях разработана не достаточно. Эти вопросы не находят отражения и в нормативных документах, что и определило направление исследования.

Теории и практике управленческого учета и анализа посвятили свои работы такие зарубежные ученые, как: А. Апчерч, Д.Ч. Гаррисон, К. Друри, Ж. Ришар, П. Фридман, Ч.Т. Хонгрен, Дж. Форстер, Дж. К. Шима, С. Росса, Р. Вестерфильд, Б. Джордан, Г. Сигел Джоел, К. Уолш, Ш. Датар, А. Аткинсон, Д. Банкер, С. Каплан, С. Марк Янг, а также отечественные ученые: В.И. Бариленко, Н.А. Бортник, М.А. Бахрушина, В.Ф. Палий, В.Б. Ивашкевич, Т.П. Карпова, Г.Ю. Касьянова, В.Э. Керимов, В.В. Ковалев, Н.П. Кондраков, М.И. Кутер, В.Е. Ластовецкий, Е.В. Негашев, С.А. Николаева, В.Д. Новодворский, В .Я. Соколов, Т.М. Садыкова, В.И. Ткач, Т.В. Шишкова, А.Д. Шеремет и др.

Современное методическое обеспечение лизинговых компаний находится на стадии формирования. В настоящее время в специальной литературе уделяется недостаточно внимания развитию учетно-аналитического обеспечения лизинговых компаний. Зарубежные и отечественные авторы в своих трудах описывают организацию управленческого учета на современных предприятиях, однако предприятиям сферы услуг отводиться в литературе недостаточно внимания.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка теоретических, методических и практических рекомендаций по 4 совершенствованию управленческого учета в сфере услуг, в частности, в лизинговых компаниях на основе научной теории отечественного и международного опыта.

В соответствии с поставленной целью определена необходимость решения следующих задач:

- исследовать проблемы учетной системы в лизинговых компаниях;

- разработать модель учетно-аналитического обеспечения управления лизинговых компаний;

- выявить наиболее эффективную систему калькулирования себестоимости услуг применительно для лизинговых компаний;

- выявить наиболее точный метод определения финансового результата для лизинговых компаний;

- предложить инструментарий формирования и использования управленческой информации для различных уровней бюджетов по местам возникновения затрат и центрам ответственности в лизинговых компаниях;

- разработать систему оценки работы центров ответственности в лизинговых компаниях;

- провести анализ эффективности применения ABC метода в лизинговых компаниях.

Предметом исследования являются теоретические, методологические и практические положения, связанные с учетом затрат и бюджетированием в системе управленческого учета.

Объектом исследования - это финансово-хозяйственная деятельность лизинговых компаний в Саратовской, Пензенской и Ленинградской областях.

Теоретической и методологической основой исследования послужили экономические концепции как отечественных, так и зарубежных ученых. В основу работы положены результаты исследований в области управленческого учета; законодательные и нормативные акты по предмету исследования; периодические издания; методические разработки.

Информационной базой послужили практические данные финансово-хозяйственной деятельности лизинговых компаний, в том числе: учетная политика для целей финансового и управленческого учета, внутренние нормативные документы и управленческая отчетность лизинговых компаний.

Научная новизна диссертационной работы в целом заключается в постановке, теоретическом обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с разработкой методологических подходов и научно-практических рекомендаций по малоисследованной в российской науке проблеме организации учетно-аналитического обеспечения лизинговых компаний

Наиболее ценные научные результаты диссертационного исследования состоят в следующем:

- выявлены проблемы организации и внедрения управленческого учета в лизинговых компаниях;

- разработана модель учетно-аналитического обеспечения управлением лизинговой компанией

- предложена ABC система калькулирования себестоимости услуг лизинговых компаний;

- на основе проведенной сравнительной характеристики учета договоров лизинга и договоров на капитальное строительство предложен метод определения финансового результата по окончании действия договора;

- определены особенности учетного обеспечения бюджетной системы в лизинговых компаниях;

- предложена к использованию система оценки эффективности работы центров ответственности в лизинговых компаниях;

- доказана эффективность применения ABC системы в лизинговых компаниях.

Теоретическая и практическая значимость работы.

Диссертационное исследование обобщает современный практический опыт и достижения науки в сфере формирования управленческого учета, которые открывают возможности дальнейшего развития существующих теоретических основ и прикладных разработок в области формирования управленческого учета в лизинговых компаниях.

Апробация работы. Основные положения диссертации обсуждены и получили апробацию в тезисах, статьях и выступлениях на научных конференциях, проходивших: в 2006 году в Саратовском социально-экономическом университете.

Наиболее существенные положения и результаты исследования нашли свое отражение в публикациях автора общим объемом 2,7 п.л.

Предлагаемые автором практические рекомендации по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения нашли применение в деятельности ООО "Лизинговая компания "Сарфининвест", ООО "Невская лизинговая компания", ООО "Финанс Сервис". Выполненные научные разработки также используются в учебном процессе кафедрой бухгалтерского учета Саратовского государственного социально-экономического университета при преподавании учебных курсов "Бухгалтерский управленческий учет" и для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, статистика».

Публикации. Выступление на конференции секции «Актуальные проблемы бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов» и опубликование статьи «Необходимость управленческого учета на современном предприятии». Опубликование статьи «Закупки и запасы «точно в срок» в управленческом учете» в журнале «Общество XXI века: социально-экономические проблемы и перспективы развития. Опубликование статьи «Организация учетной системы в лизинговых компаниях» в журнале «Поволжский гуманитарный журнал». Статья «Учетное бюджетирование в 7 управленческом учете в лизинговых компаниях» журнал «Наука: XXI век». Статья «Центры ответственности в лизинговых компаниях» опубликована в журнале «Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета». Общий объем печатных работ составил 2,7 п.л.

Объем и структура диссертационного исследования. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения и списка литературы. Объем работы 150 страниц текста, 15 таблицы, 17 рисунков.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Солодских, Дмитрий Геннадьевич

Заключение

В итоге проведенного теоретического и практического изыскания, мы пришли к выводу, что управленческий учет на современном предприятии необходим. В современных рыночных условиях без постоянного совершенствования деятельности предприятия невозможно эффективное существование компании. Управленческий учет для лизинговых компаний наиболее актуален. Внедрением управленческого учета более активно занимаются компании, которые динамично развиваются и работают в жестких конкурентных условиях.

Постановка учетно-аналитического обеспечения лизинговой компании трудоемкий процесс. Он занимает не один месяц и после постановке не должен останавливаться. Для достижения необходимых результатов от управленческого учета, его необходимо постоянно корректировать в связи с изменяющимися условиями во внутренней среде компании или в экономике в целом. Перед управленческим учетом на предприятии необходимо ставить задачи, которые позволят работать компании с минимальными затратами, высокой прибылью и высоким качеством обслуживания клиентов.

Постановка, внедрение и реализация учетно-аналитического обеспечения в лизинговых компаниях должно осуществлять в рамках всего предприятия в целом. Каждое подразделение и каждый сотрудник должен принимать участие в совершенствовании управленческого учета. Без этого даже самая лучшая система не будет функционировать. На предприятии необходимо добиться, чтобы каждый сотрудник был заинтересован в существовании управленческого учета.

В целях организации наиболее эффективной системы оперативного контроля над договорами на стадии заключения и по действующим договорам целесообразно применять ABC систему. Особенность данной системы в том, что она позволяет определить нерентабельные договора или виды деятельности по данным договорам.

Так, проведенный анализ на основе ABC системы показал, что некоторые группы договоров нерентабельны.

Однако для того, чтобы оперативно и эффективно реагировать на информацию, получаемую от управленческой отчетности, необходимо постоянное совершенствование знаний в области управленческого учета. Необходимо проводить постоянное обучение не только высшего звена компании, но и персонал на низших ступенях компании.

Как мы уже отмечали, эффективнее всего построение бюджетной системы и системы центров ответственности «снизу вверх», тогда каждый сотрудник компании будет заинтересован в интересах компании. Однако для того, чтобы сотрудник мог участвовать в построении учетной системы, он должен быть квалифицированным специалистом и не только в своей области, но и в области управленческого учета.

Для этого необходимо проводить ряд мероприятий, направленных на обучение персонала компании в области управленческого учета. Одной из главных задач, которую должен решить управленческий учет, является помощь всем сотрудникам в их работе, а не наоборот.

Проведенный анализ деятельности лизинговых компаний говорит о высоком уровне становления учетно-аналитического обеспечения в лизинговых компаниях. Постоянная конкуренция, ограниченность в ресурсах, однородность ресурсов и видом деятельности способствуют более рациональному подходу в деятельности лизинговых компаний.

Постоянная борьба за клиента и получение прибыли вынуждают находить резервы сокращения расходов, установления рациональной ценовой политики, оказанию дополнительных услуг в рамках договоров лизинга.

Для повседневной деятельности компании требуется своевременное получение информации, которая позволит принять обоснованные управленческие решения. Это ставит определенные цели перед управленческим учетом:

1. Идентификацию затрат, не влияющих на изменение величины покупательной способности, а затем дальнейшее их устранение без ухудшения качества предоставляемых услуг;

2. Определение эффективности всех существенных операций в компании;

3. Анализ и проведение мероприятий, способствующих улучшению работы компании.

В связи с тем, что в бухгалтерском учете лизинговой компании может быть завышена или занижена прибыль от деятельности в связи с отсрочками в лизинговых платежах, а амортизационные отчисления начисляются равномерно, то нами предложено определять финансовый результат по окончании действия договора лизинга по аналогии с учетом договоров на капитальное строительство.

В существующем Плане счетов рекомендуем использовать счета из раздела III Плана счетов для отнесения затрат на договора лизинга и распределения общехозяйственных (условно-постоянных) расходов.

Нами предложена и внедрена на практике ABC система калькулирования себестоимости, которая при использовании со счетами из III раздела Плана счетов дает полную себестоимость договоров лизинга и дополнительных услуг.

Представеленный в диссертации и аппробированный на практике «отчет по договорам лизинга» предоставляет руководству компании возможность оперативно получать информацию о действующих договорах и будущем финансовом положении компании.

В ходе научной работы, было предложено использование бюджетной системы, которая будет охватывать деятельность всего предприятия. Бюджетная система для лизинговой компании специфична в том плане, что она должна быть рассчитана на такой срок, на который заключены договора лизинга. В связи с тем, что договора лизинга в среднем заключаются на три года, бюджетная система должна быть четко проработанной, но в то же время и гибкой. Любой бюджет необходимо корректировать при заключении нового договора лизинга. Следовательно, бюджетная система в лизинговой компании должна корректироваться при каждом заключении нового договора или изменении договора. С другой стороны, бюджетирование в лизинговой компании должно предоставлять информацию для анализа возможных вариантов развития экономической ситуации на предприятии и экономики в целом.

Бюджетирование на предприятии тесно связано с созданием и функционированием центров ответственности, которые являются составной частью бюджетной системы.

Учетно-аналитическое обеспечение для каждого предприятия уникально. Однако в данной работе нами предложены некоторые варианты организации управленческого учета для лизинговых компаний. Для применения ABC системы предлагается использовать калькулирование либо каждого договора, либо группы договоров лизинга. Также мы предлагаем несколько вариантов построения «отчета по договорам лизинга», в котором могут быть одновременно представлены несколько периодов или один период. В зависимости от организационной структуры лизинговой компании, мы предлагаем использовать различные центры ответственности, группировать или разукрупнять их, наделять различными полномочиями.

Данные предложения, возможно, применять не только в лизинговых компаниях, но и в других сферах бизнеса, которые оказывают услуги. Такими предприятиями могут быть: банки, страховые, оценочные компании,

138 предприятия сотовой связи и т.д. Однако необходимо понимать, что для каждого предприятия необходим индивидуальный подход к организации учетно-аналитического обеспечения для эффективного управления.

Кроме того, нами предложены способы анализа новых отчетов, которые характеризуют рентабельность и эффективность работы лизинговой компании.

На основе анализа коэффициентов прибыли от продаж, рентабельности инвестиций, рентабельности продаж и сравнения динамики изменения прибыли и выручки можно сделать выводы о развитии лизинговой компании и перспективах работы. Однако данный анализ необходимо проводить за несколько периодов, желательно чтобы периоды включали три года. Так как в среднем договор лизинга заключается на три года.

Для более подробного анализа необходимо проанализировать чистую прибыль и полную себестоимость по договорам лизинга. Проведение такого анализа возможно, благодаря, «Отчету по договорам лизинга», накопительной ведомости по счету 30 «Учет затрат по договорам лизинга» и «Отчету о прибылях и убытках в разрезе договоров лизинга в системе калькулирования на основе деятельности (для АВС-системы).

Организация и внедрение учетно-аналитического обеспечения лизинговых компаний невозможно без полной автоматизации всех участков работы предприятия. Автоматизация лизинговой компании дает возможность оперативно получать необходимую информацию, а также своевременно реагировать на изменение потребностей руководства в отчетности.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Солодских, Дмитрий Геннадьевич, 2009 год

1. Федеральный закон от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ «Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая».

2. Федеральный закон от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ «Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая».

3. Федеральный закон от 26 января 1996 года №14-ФЗ «Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая».

4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129 ФЗ «О бухгалтерском учете».

5. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О Финансовой аренде (лизинге)».

6. Приказ Минфина РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

7. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина от 31.10.2000 г., №94н.

8. Постановление Правительства Российской Федерации №633 от 29 июня 1995 г. «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности». П.1 «Временное положение о лизинге».

9. О Порядке списания управленческих расходов в бухгалтерском учете на себестоимость реализованной продукции. Письмо Госналогслужбы РФ от 7 апреля 1998 г. №02-1-16.

10. Международные стандарты финансовой отчетности 1999 / Изд. На рус. Языке. М.: Аскери- АССА. 1999.

11. Исправления к Международным стандартам финансовой отчетности 17 Лизинг. Декабрь 2003г.

12. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, утвержденные Минэкономики России, были приняты 16 апреля 1996 г.

13. Аверчев И.В. Управленческий учет и отчетность. Постановка и внедрение Вершина, 2007 г. 512 с.

14. М.Аврора И.А. Управленческий учет. — М.:Бератор Пресс, 2003. 176 с.

15. Адамов Н.А, Тилов А.А. Лизинг: Учебное пособие СПб: ПИТЕР, 2006.

16. Адамов Н.А., Адамов Г.А. Бюджетное планирование в организации// Аудиторские ведомости. 2008 - №2.

17. Андреев, В.А., Пенкин, Г.П. Автоматизированные системы управления предприятиями. М.: Финансы и статистика, 1981. 98с.

18. Апчерн, А. Управленческий учет: принципы и практика / Пер. с англ., Под ред. Я.В. Соколова, И.А. Смирновой. М.: Финансы и статистика, 2002 г. 720 с.

19. Аткинсон, Э.А., Банкер, Р.Д., Каплан, Р.С., Янг, М.С. Управленческий учет, 3-е издание.: Пер. с англ. М.: Издательский дом «Вильяме», 2005. - 878 с.

20. Бакаев, А.С. Бухгалтерские термины и определения. Учебное пособие/ А.С. Бакаев — М.: «Бухгалтерский учет», 2002. — 214 с.

21. Бариленко В.И., Кузнецов С.И., Плотникова Л.К., Иванова О.В. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. -М.:КноРус, 2005. 416 с.

22. Барышов, С.Б. Диагностика методики управленческого учета // Бухгалтреский учет. 2007. - №14. - с.66-69.

23. Бекетов Н.В., Бекетов П.Н. Организация управленческого учета денежных потоков: методологические и организационные аспекты// Экономический анализ: теория и практика. 2008 - №4.

24. Богомолов А.Ю., Горемыкина В.А. Управление лизинговым процессом// «Лизинг» №6, 2006.

25. Бурцев, В.А. Информационная функция управленческого учета // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2003 - №41. - с.6-7.

26. Бахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет. Учебник / М.: Финстаинформ, 2002. 528 с.

27. Васин, Ф.П. Системы организации управленческого учета: стандарт-кост, нормативный учет, директ-кост // Бухгалтерский вестник. 1999. - №2 - с.22-27.

28. Васин, Ф.П. Управленческий учет: Учебное пособие. М.: Изд-во Финансовой академии при Правительстве РФ, 1996. 98с.

29. Валебникова, Н.В., Василевич, И.П. Современные тенденции управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000. - №18. - с 6-7.

30. Бахрушина, М.А. Бюджетирование и управленческий контроль // Бухгалтерское приложение к газете «Экономика и жизнь». -2001. -№45.-сЗ.

31. Вепрев, И.Н. Экономия на мелочах. Управленческий учет для офиса // Двойная запись. 2003. - №2. - с12-14.

32. Вил Р.В., Палий В.Ф. Управленческий учет. -М.:ИНФРА-М, 1997. 480 с.

33. Волошин Д.А. Система управленческого учета на предприятии: направления совершенствования// Аудиторские ведомости. 2008. -№3. - с51-59.

34. Волошин Д.А. Проблемы организации систем управленческого учета на производственных предприятиях// Экономический анализ: теория и практика. 2007 - №23.

35. Волков, С.И., Краева, Г.А., Савин, В.П.Методологические основы автоматизированного учета на предприятиях. М.: Финансы, 1977. -210 с.

36. Волкова, О.Н. Управленческий учет. М.: Велби, 2006 472 с.

37. Волошин Д., Оценка эффективности управленческого учета предприятия // Проблемы теории и практики управления. 2006. -№10.-с. 81-91.

38. Воронова Е.Ю. Теория ограничений в управленческом учете.// Аудиторские ведомости. 2006 - №5.

39. Врублевский, Н.Д. Построение системы счетов управленческого учета // Бухгалтерский учет.-2000.-№17. с 12-13.

40. Врублевский, Н.Д. Управленческий учет издержек производства и себестоимости продукции в отраслях экономики: Учебное пособие. -М.: Изд-во «Бух. учет», 2004. 376 с.

41. Газман, В.Д., Руднев, Ю. Метод расчета платежей по лизингу, обеспечивающий безубыточность деятельности лизингодателя // Лизинг Ревю. - 1998. - №1/2.

42. Гаррисон, Ч. Оперативно-калькуляционный учет производства и сбыта. М.: Техника управления, 1930. — 299 с.

43. Глинский, Ю. Новые методы управленческого учета // Финансовая газета. 2000. - № 52.

44. Горбачева, Л.А. Постановка системы бюджетирования // Финансовая газета. 2002. - №20. - с 8-9.

45. Горелова М.Ю. Управленческий учет. Методы калькулирования себестоимости. «Издательско-консультационная компания «Статус-Кво 97», 2006. 56 с.

46. Горемыкин В.А. Лизинг: Практическое учебно-справочное пособие -М.: ИНФРА-М, 1997. 30 с.

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

48. Гришина О.В. Управленческий учет: затраты по обычным видам деятельности // Аудиторские ведомости. 2003. - №18. - с 30-31.

49. Гулеватая, Е.А. Кандидатская диссертация «Методы оценки эффективности использования лизинга при реализации инвестиционных проектов автотранспортных предприятиях». Санкт-Петербургская Государственная Инженерно-Экономическая Академия. СПб., 2000.

50. Гущина, И.Т. Бюджетирование в системе управленческого учета // Финансовый менеджмент. 2002. - №4. - с 40-43.

51. Демич Г.В. Преодолевая трудности в учете// «Технологии лизинга и инвестиции» №1(13), 2005.

52. Добровольский Е. Бюджетирование: шаг за шагом/ Е. Добровольский и др. СПб.: «Питер»,2006 - 448 с.

53. Друри, К. Управленческий и производственный учет. Вводный курс: учеб. для вузов / К. Друри. 5-е изд., перераб. И доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 735 с.

54. Дука, Б.В. Бюджетирование: где «спотыкаются» ваши финансы. // Экономика и жизнь. 2001. - №18. с 12-14.

55. Евсеева И.В. Отдельные вопросы учета лизинговых сделок.// Современный бухучет. 2008 - №3.

56. Ежова, А.И. Организация управленческого учета в крупной компании // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2000. - №12. - с 4-5.

57. Зайцева, Т.К. Взаимосвязь показателей в финансовом и управленческом учете // Бухгалтерский учет 2007.- №19. - с. 49-56.

58. Иванов, В.В. Управленческий учет для эффективного менеджмента. М.: Инфор-М 2007. - 208 с.

59. Ивашкевич, В.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования затрат // Бухгалтерский учет. -2000. №5.-с 56-59.

60. Иосифян, О.В. Кандидатская диссертация «Методические аспекты экономической эффективности внедрения лизинга в производственную144деятельность (на примере ОАО «Газпром»)». Институт микроэкономики при Мин.Экономики РФ, М., 2000.

61. Каверина, О.Д. Управленческий учет. Учебник. / О.Д. Каверина М.: Финансы и статистика, 2003. — 487 с.

62. Карпова, Т.П. Основы управленческого учета. Учебник / Т.П. Карпова М.: Инфра-М, 1997. - 502 с.

63. Касьянова, Г.Ю. Управленческий учет по формуле «три в одном» // Российский налоговый курьер. 1999. - №8. — с 30-34.

64. Качегина JI.B. Особенности бухгалтерского учета в лизинге// «Лизинг» №1,2006.

65. Кашкин, В.В. Прогноз развития российского рынка лизинга // Банковское дело. 2007. - №8 (18).

66. Керимов, В.Э. Управленческий учет. Учебное пособие / В.Э. Керимов -М.: Маркетинг, 2001. 366 с.

67. Киркоров, А.Н. Управление финансами лизинговой компании. М.: Издательство «Альфа-Пресс». - 2006. - 164 е.

68. Киркоров, А.Н. Расчет лизинговых платежей по принципам бизнес -планирования // Лизинг- Ревю. 2005. №2.

69. Киркорова, Н.И. Направления совершенствования нормативной базы лизинга. М.: Приоритет, 2004г. 280 с.

70. Кирьянова, З.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов / З.В. Кирьянов. 2-е издание, переработанное и дополненное. - М.: Финансы и статистика, 1998. — 265 с.

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

72. Ковынев, С.Л. Лизинговые сделки. Рекомендации по избежанию ошибок / С.Л. Ковынев. 2-е изд., перераб. И доп. - М.: Вершина, 2008. 248 с.

73. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет/ Инфра-М, 2004. 592 с.145

74. Круглая, А.П. Бизнес-стратегия лизинговой компании / А.А. Круглая // Финансы и кредит. 2007. - №36. - с. 44-50.

75. Левшин Г.В. Взаимосвязь учетной политики организации с управленческим учетом// Экономический анализ: теория и практика. -2007-№21.

76. Лестева, Н.Р. Организация системы управленческого учета на современном предприятии // Вестник Южно-Уральского государственного университета, серия экономика и менеджмент. -2007. -№10.-с.60-64.

77. Лысенко, Д.В. Теория и практика управленческого учета// Аудит и финансовый анализ 2008. - №1. - с. 273-337

78. Малькова, Т.Н. Международные бухгалтерские стандарты (МБС): Учебное пособие / Г.Н. Малькова. СПб: 1997г. - с. 147.

79. Москалев, С.Ф. Кандидатская диссертация «Макроэкономическая оценка использования лизинга как формы инвестиций в российскую экономику». Гос. Университет управления. М.:, 2001.

80. Нивен П.Р. Сбалансированная система показателей// «Консультант-плюс», 2004.

81. Нидлз, Б., Андерсон, X., Колдуэлл., Д. Принципы бухгалтерского учета. Учебник / Б.Нидлз М.: Финансы и статистика, 2002. - 372 с.

82. Николаева, С.А., Шишкова, Т.С. Управленческий учет. Учеб. пособие / С.А. Николаева М.: УРСС, 1997. - 526 с.

83. Николаева, О.Е, Алексеева, О.В Управленческий учет: система сбалансированных показателей // Бухгалтерский учет. 2002. - №9. с74-78.

84. Николаенко А. Лизинг автотранспорта: последовательность операций// «Лизинг» №3, 2007.

85. Панова Н. Интеграция управленческого и бухгалтерского учета// Финансовая газета. Региональный выпуск. 2008. - №3.146

86. Панфилов Е.А. Управленческий учет. Теория и мнения // Двойная запись. 2003. - №2. - с. 41-43.

87. Палий В.В. Классификация счетов управленческого учета.// Бухгалтерский учет. 2007 - №2.

88. Палий В.В., Палий В.Ф. Счета управленческого учета // Бухгалтерский учет. -2001. -№7.-с.5-6.

89. Палий В.В., Вил, Г.В. Управленческий учет (с элементами финансового учета): Учебное пособие для вузов. М.: 1997г. - с.480.

90. Пашигорева, Г.И., Савченко, О.С. Цели и задачи управленческого учета // Бухгалтерский учет. 2000. - №19. - с.8-9.

91. Пашкова JI.B. Бюджетирование в системе управленческого учета малого предприятиям/Современный бухучет. 2007 - №7

92. Пизенгольц, М.З. О содержании управленческого учета // Бухгалтерский учет. — 2000. №19. - с.6-7.

93. Попов А.Н. Стратегическое управление в лизинговом бизнесе на основе сбалансированной системы показателей// «Финансы и кредит», №9(213), 2006.

94. Прилуцкий JI.H. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. -М.: «ОСЬ-89», 1997. 272 с.

95. Раметов, А.Х. Управленческий учет по сегментам деятельности предприятия // Бухгалтерский учет. 2000. - №19. с.11-13.

96. Рафиков, С.В. Методика оценки эффективности применения лизингового финансирования для приобретения основных средств по сравнению с кредитным финансирование // Технологии лизинга и инвестиций. 2001. №1-2 (7-8).

97. Рей, В.В. Управленческий учет. Учебник / В.В. Рей М.: «ИНФРА-М», 1999.-437 с.

98. Рей, В.В., Палий, В.Ф. Управленческий учет. Учебник / В.В. Рей М.: Инфра-М, 2003.-445 с.

99. Савиных, В.Н. Кандидатская диссертация «Управление лизинговым инвестированием в производство». Сибирская государственная геодезическая академия. Новосибирск, 2000.

100. Самохвалова, Ю.Н. Лизинг в России: правовые основы, бухгалтерский учет, налогообложение. М.: Современная экономика и право, 1999. 296 с.

101. Соколов, Я.В. Управленческий учет: миф или реальность? // Бухгалтерский учет. 2000. - №18. - с. 3-5.

102. Сысоев, Н.И. Отражение затрат в управленческом учете // Бухгалтерский учет. -2002. №6. - с. 6-7.

103. Терехова В. А. Международный опыт организации управленческого учета.// Международный бухгалтерский учет. 2007 -№4,5.

104. Ткач В.И., Гончаренко О.Н. Управленческий учет на предприятиях сферы услуг. М.-Росттов на Дону: Издательский центр «МарТ», 2004. 160 с.

105. Ткач, В.И., Ткач, М.В. Управленческий учет: международный опыт. Учебное пособие / В.И. Ткач — М.: Финансы и статистика, 1994. — 428 с.

106. Трушкевич, Е.В., Трушкевич, С.В. Лизинг:Учебное пособие. -Мн.: Амалфея, 2001. 224 с.

107. Улыбина, Л.К. Основные направления развития лизинговых компаний в России // Л.К. Улыбина, И.В. Эстрик // Финансы и кредит. -2007.-№28.-с. 49-51.

108. Управленческий учет: Учебное пособие / Под редакцией А.Д. Шеремета. 2-е изд., испр. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2005. 720 с.

109. Управленческий учет. Учебно-методическое пособие. Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко, А.В. Казин -М: Проспект, 2004. 475 с.

110. Управленческий учет. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. -КомКнига, 2006. 200 с.

111. Фрейдлин, И., Маклашкин, С. Оценка влияния параметров и условий лизинговой сделки на ее эффективность // Технологии лизинга и инвестиций. 2001. №1-2 (7-8).

112. Хруцкий, В.Е., Сизова, Т.В., Гамаюнов, В.В. Внутрифирменное бюджетирование: Настольная книга по постановке финансового планирования. — М.: Финансы и статистика, 2002. 400 с.

113. ИЗ. Хорнгрен, Ч., Фостер, Дж., Датар, Ш. Управленческий учет 10-е изд./Пер. с англ. СПб.: Питер, 2005. - 1008 с.

114. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Аналитическое обоснование становления и развития системы управленческого учета.//Экономический анализ: теория и практика. — 2007 №18.

115. Чая В.Т., Чупахина Н.И. Перспективы развития управленческого учета.//Экономический анализ: теория и практика. 2007 - №22.

116. Шевченко, И.Г. Об опыте бюджетирования // Эко. 2004. - №2. -с.131-138.

117. Шеремет, А.Д., Сайфулин, Р.С. Методика финансового анализа / А.Д. Шеремет. М.: ИНФРА-М, 1996г. - с.354.

118. Школьник, И.С. Кандидатская диссертация «Исследование и разработка комплексного механизма лизинга для совершенствования управления инвестициями в телекоммуникационные проекты». Московскай технический университет связи и информатики. М., 2001.

119. Шумилина, В.Е. Организация управленческого учета по сегментам и видам деятельности // Бухгалтерский учет. 2007. - №17. -с.67-70.

120. Штельмах, В. Расчет лизинговых платежей исходя из потока денежных средств. Плюсы и минусы // Лизинг курьер. 1999. - №1 (1).

121. Щиборщ, К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. — М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2004. 592 с.

122. Энтони, Р., Рис, Дж. Учет: ситуация и примеры. Учебное пособие / Дж.Рис М.: Финансы и статистика, 2005. — 351 с.

123. Юрьева Н.А., Юрьев К.В. Информация управленческого учета затрат и процесс принятия решений в организациях сферы услуг.//Все для бухгалтера. 2007 - №20

124. Andersen, H.V., Lawrie, G., Shulver, M. The Balanced Scorecard vs. the EFQM Business Excellence Model which is the better strategic management tool: 2GC Working Paper. - UK: 2GC Active Management, 2000.

125. Emmanuel, C., Otley, D. Readings in Accounting for Management Control. Chapmann and Hall, 1995.

126. Norreklit, H. The balance on the balance scorecard — a critical analysis of some of its assumptions // Management Accounting Research. 2000. -№11. - P.65-88.

127. Kaplan, R.S., Norton, D.P. The Balanced Scorecard: Translating Strategy into Action. Boston (Ma., USA): Harvard Business School Press, 1996.

128. Kaplan, R.S., Norton, D.P. Using the Balanced Scorecard as a Strategic Management System // Harvard Business Review. 1996, Vol. 74.

129. Stewart, Thomas A. Accounting Gets Radical // Fortune. 2001. -Monday, April.Wright, D.A. Practi