Развитие бухгалтерской отчетности лизинговых компаний

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Сладкова, Светлана Александровна  
  
**Год:**

2008

**Автор научной работы:**

Сладкова, Светлана Александровна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

217

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Сладкова, Светлана Александровна

Введение.

Глава 1. Теоретические основы бухгалтерской отчетности лизинговых компаний.

1.1. Сущность арендных и лизинговых отношений и их развитие в России и за рубежом.

1.2. Особенности бухгалтерской отчетности лизинговых компаний.

1.3. Принципы подготовки и представления бухгалтерской отчетности в отечественной и международной практике.

Глава 2. Содержание бухгалтерской отчетности лизинговых компаний и её развитие в соответствии с МСФО.

2.1. Бухгалтерский учет как информационная база для составления бухгалтерской отчетности.

2.2. Состав, содержание и особенности формирования показателей бухгалтерского баланса.

2.3. Структура и порядок составления отчета о прибылях и убытках.

2.4. Направления раскрытия информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности.

Глава 3. Трансформация российской бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО.

3.1. Трансформация показателей бухгалтерского баланса с учетом требований международных стандартов.

3.2. Процедуры трансформации отчета о прибылях и убытках и других форм бухгалтерской отчетности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Развитие бухгалтерской отчетности лизинговых компаний"

Актуальность темы исследования. В настоящее время лизинг является одной из важных составляющих инвестиционной политики в России, что свидетельствует о позитивных изменениях в национальной экономике. В западных государствах темпы роста лизинговых операций, как правило, имеют высокие показатели и являются своеобразным показателем экономического развития. Лизинг позволяет производителям определить дополнительные эффективные направления сбыта произведенной продукции, осваивать новые рынки, а потребителям - привлекать необходимые инвестиции в наиболее важные виды деятельности.

В современных условиях глобализации мировых экономических процессов, одной из первоочередных задач бухгалтерской отчетности всех субъектов хозяйственных правоотношений, включая лизинговые компании, является удовлетворение общественных интересов. Данный процесс требует единства в подходах, процедурах и методах формирования отчетных показателей, поэтому в России в последнее время предпринимаются значительные усилия направленные на сближение национальных положений по бухгалтерскому учету с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Концептуальные положения прошедших и предстоящих реформ изложены в Программе реформирования бухгалтерского учета в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, утверждённой Постановлением Правительства РФ от 06.03.1998 г. №283 и в Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в Российской федерации на среднесрочную перспективу, утвержденной Приказом Минфина РФ от 01.07.2004 г. №180. В документах отмечено, что практическая реализация предусмотренных мер требует не только дополнительных знаний и навыков в освоении МСФО, но перестройки образа мышления, формирование профессионального суждения по различным вопросам учета. Процесс реформирования, в ходе которого происходит изменение системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, продолжается, а вопрос о степени её соответствия МСФО, остаётся открытым. Различаются процедуры составления показателей бухгалтерской отчетности лизинговых компаний по РСБУ и МСФО, до настоящего времени отсутствует положение по бухгалтерскому учету, регламентирующее бухгалтерский учет арендных операций. Следовательно, актуальной остается проблема несоответствия требованиям МСФО бухгалтерской отчетности лизинговых компаний, составленной по национальным правилам бухгалтерского учета. Направлений, которые могут быть выбраны в качестве основных в решении этих задач, существует как минимум два — составление отчетности по МСФО или трансформация российской бухгалтерской отчетности.

Отечественные компании уже сегодня используют МСФО при составлении консолидированной отчетности, поскольку для них отчетность является своеобразным «пропуском» на международные рынки капитала. Следует полагать, что в своём развитии тенденция применения МСФО распространится и на процесс составления индивидуальной бухгалтерской отчетности, хотя в настоящее время является исключительно редким явлением.

В современной отечественной литературе подробно рассмотрены вопросы необходимости изучения МСФО, приведены методические основы трансформации отчетности. Многие литературные источники содержат дискуссии относительно преимуществ и недостатков, возникающих в рамках реформирования российской системы бухгалтерского учета и гармонизации её с международными стандартами. Непродолжительный период исследования российскими учеными и экономистами актуальных вопросов, непосредственно связанных с переходом на МСФО и их последующим применением показал, что актуальность рассматриваемой темы продолжает возрастать. Данная тенденция во многом определяется постоянным обновлением МСФО, углублением накопленного опыта и знаний в этой области и, следовательно, возникновением новых, не исследованных ранее проблем.

Таким образом, не все вопросы, связанные с переводом отчетности в соответствие с МСФО освещены и глубоко проработаны в имеющихся на сегодняшний день публикациях, что свидетельствует об актуальности выбранной темы исследования.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по дальнейшему развитию бухгалтерской отчетности лизинговых компаний с учетом требований МСФО.

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие основные задачи исследования:

•S установить отличительные особенности бухгалтерской отчетности лизинговых компаний от отчетности других участников хозяйственных правоотношений;

•S выявить различия в принципах ведения бухгалтерского учета и принципах составления бухгалтерской отчетности, обосновать их состав и классификацию;

•S обосновать порядок отражения бухгалтерских операций по финансовой аренде (лизингу), отвечающий требованиям МСФО и оценить возможность его практической реализации;

S уточнить последовательность раскрытия информации в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках и пояснениях к бухгалтерской отчетности с учетом международных требований;

•S конкретизировать и дополнить в целях практического использования процедуры трансформации индивидуальной бухгалтерской отчетности . лизинговых компаний в соответствии с МСФО. Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические положения и организационно-методические подходы к формированию индивидуальной бухгалтерской отчетности лизинговых компаний. Объектом исследования избранабухгалтерская отчетность лизинговых компаний.

Теоретическая и методологическая основа исследования. Теоретической и методологической основой исследования послужили научные труды ведущих отечественных ученых, специалистов в области теории и практики бухгалтерского учета и экономического анализа: Агеевой О.А., Аринушкина Н.И., Бабаева Ю.А., Бакаева А.С., Блатова Н.А., Бахрушиной М.А., Гальперина Я.М., Гетьмана В.Г., Гиляровской JI.T., Дружиловской Т.Ю., Каспиной Р.Г., Ковалёва В.В., Клинова Н.Н., Мизиковского Е.А., Назарова Д.В., Ново-дворского В.Д., Палия В.Ф., Рассказовой-Николаевой С.А., Рощаховского А.К., Рудановского А.П., Соколова Я.В., Хорина А.Н., Цыганкова К.Ю., Шеремета А.Д., Шнейдмана J1.3. и других. В диссертации обобщены научные исследования зарубежных специалистов Бетге Й., Бернстайна JI.A., Вуда Ф., Грюнинга X., Метьюса М.Р., Нидлза Б., Хендриксена Э.С., Ван Бреда М.Ф. и других.

Исследование основывается на действующих в Российской Федерации законодательных актах и нормативно - правовых документах, регламентирующих ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности. В диссертации использованы международные стандарты финансовой отчетности, официальные данные Росстата, периодические издания, материалы справочно-правовых систем.

Методологической базой диссертационной работы являются: диалектический метод познания предмета исследования, предполагающий изучение экономических явлений в их развитии и взаимосвязи; исторический и логический подходы; общенаучные методы исследования - наблюдение, группировка, сравнение, обобщение, системный подход, сравнительный анализ, и синтез теоретического практического материала и другие.

Научная новизна исследования заключается в постановке, научном обосновании и решении комплекса вопросов, связанных с формированием бухгалтерской отчетности лизинговых компаний в соответствии с МСФО. Научная новизна содержится в следующих результатах, которые представлены на защиту:

• систематизированы показатели, отличающие отчетность субъектов лизинга от отчетности других участников хозяйственных правоотношений для определения направлений раскрытия бухгалтерской информации;

• разграничены принципы ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, обоснованы состав и классификация принципов бухгалтерской отчетности, практическая реализация которых позволит формировать полную и достоверную информацию для заинтересованных пользователей;

• разработан порядок учетных записей по финансовой аренде (лизингу), использование которого способствует формированию показателей бухгалтерской отчетности с учетом требований МСФО;

• предложена схема последовательности составления бухгалтерской отчетности, конвергируемой с МСФО;

• уточнены процедуры раскрытия отдельных показатели бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснений к бухгалтерской отчетности, с учетом международных требований в целях повышения уровня их прозрачности и достоверности;

• сформулированы рекомендации по трансформации бухгалтерской отчетности лизинговых компаний и разработан регистр — трансформационная таблица к договорам лизинга, позволяющий оптимизировать процесс её проведения.

Практическая значимость. Практическая значимость полученных в процессе научного исследования результатов состоит в разработке организационных и методических основ подготовки бухгалтерской отчетности лизинговых компаний, конвергируемой с МСФО. Положения работы могут представлять интерес для специалистов бухгалтерских служб при составлении бухгалтерской отчетности лизинговых компаний в соответствии с МСФО и будут способствовать повышению качества, содержащейся в ней информации, необходимой для принятия экономических решений.

Апробация и внедрение результатов исследования. Теоретические и практические результаты исследования докладывались и обсуждались на научно - практических семинарах в ГОУ ВПО «Всероссийский заочный финансово-экономический институт» в 2006-2007 г. Основные положения диссертации нашли применение в практической деятельности Представительства компании «БВЛ Технолоджис Лимитед» (Великобритания), ОАО «Лизинговая компания «Промлизинг» (г. Москва), ООО «Лизинговая компания «Инпромлизинг» (г. Москва), что подтверждено справками о внедрении. Основные результаты исследования опубликованы в десяти работах общим объемом 2,51 п. л., две из которых — в издании, рекомендованном ВАК РФ.

Объём и структура диссертационной работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав и заключения, списка использованной литературы и пяти приложений. Основной текст исследования изложен на 181 странице, содержит 4 рисунка и 47 таблиц.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Сладкова, Светлана Александровна

Заключение

Роль и значение бухгалтерской отчетности лизинговых компаний в деловой среде за последние годы значительно увеличились. В России произошли серьёзные перемены, направленные на сближение национальных стандартов (ПБУ) с международными (МСФО). В средствах массовой информации и публичных дискуссиях активно обсуждаются вопросы внедрения МСФО в практику подготовки отчетов российскими лизинговыми компаниями.

Предпринятая попытка уточнить сущность лизинга и выявить его основные характеристики, показала, что лизинг имеет сложную правовую и экономическую специфику, является видом аренды и обладает отдельными признаками, свойственными сделкам по предоставлению имущества в операционную аренду, прокату, продаже в рассрочку, кредиту, комиссии. В научной литературе и нормативных документах лизинг представлен как особый вид инвестиционной деятельности. Анализ структурных изменений бухгалтерского баланса лизингодателя и лизингополучателя, в результате отражения лизинговых операций, показал, что:

• лизинг для лизингодателя - это инвестиционная деятельность, если инвестиции осуществляются за счет собственных средств и инвестиционно-финансовая деятельность, если инвестируются заёмные средства;

• лизинг для лизингополучателя является инвестиционно-финансовой деятельностью, поскольку источником финансирования для него служат средства лизингодателя.

Обобщая определения, сформулированные отечественными учеными -экономистами можно определить, что лизинг - это совокупность инвестиционно-финансовых отношений, состоящих в приобретении арендодателем (лизингодателем) имущества в собственность на основании соответствующего поручения и передаче его за плату на определенный срок в пользование и владение арендатору ( лизингополучателю) с переходом рисков ивыгод, сопутствующих владению активом, используемым для предпринимательских целей, а также возмещением лизингодателю в течение этого определенного срока полной стоимости актива, или большей её части.

Ретроспективное исследование вопросов становления аренды (включая лизинг как один из её видов) и бухгалтерского учета арендных и лизинговых операций позволило установить, что практика использования лизингового механизма в России имеет непродолжительную историю, по сравнению с зарубежными странами с рыночно ориентированной экономикой. При этом в истории арендных и лизинговых отношений в России можно выделить три периода:

- первый период — до конца 30-х годов XX в., который характеризуется использованием аренды в хозяйственной деятельности и отсутствием практики заключения лизинговых сделок. В бухгалтерском учете арендованного имущества в данном историческом периоде отсутствовали единые общепризнанные приемы (имущество учитывалось на балансе арендатора, или арендодателя, а также применялись комбинации различных подходов в отношении разных объектов);

- второй период — с конца 30-х до начала 90-х годов XX в., в котором происходило изучение зарубежного опыта, накопление и систематизация информации о лизинге. В 70-80-е годы отмечалось эпизодическое применение лизинга крупными внешнеторговыми организациями бывшего СССР. Данный исторический период характеризуется отсутствием нормативно-правовой базы, регулирующей лизинговую деятельность. В учете арендованного имущества выработан единый подход - на балансе арендодателя;

- третий период — с начала 90-х годов по настоящее время, отличиями которого являются: активное развитие рынка лизинговых услуг; формирование законодательной базы, регулирующей лизинговую деятельность; принятие нормативных документов, определяющих порядок учета лизинговых операций.

Сложная экономико-правовая специфика лизинга оказала влияние на формирование в российской бухгалтерской практике двух вариантов учета лизингового имущества - на балансе лизингодателя, или лизингополучателя. Для определения влияния способов учета лизинговых операций на показатели бухгалтерской отчетности установлены её структурные особенности, а также систематизированы показатели, которые являются наиболее характерными для бухгалтерской отчетности лизинговых компаний. Проведенное исследование указывает, что структура бухгалтерской отчетности изменяется в зависимости от принятого способа учета предмета лизинга (на балансе лизингодателя, или лизингополучателя), что затрудняет возможность производить сопоставления показателей различных компаний, а также принимать объективные инвестиционные решения на основе данных финансового анализа.

Лизинговые компании при составлении бухгалтерской отчетности используют традиционные принципы, наиболее значимые и общепринятые из которых являются основой концепции бухгалтерского учета. Исследование состава и содержания принципов позволило выделить принципы, которые являются теоретической основой ведения бухгалтерского учета (двойной записи, начисления), принципы, используемые в процессе составления бухгалтерской отчетности (публичности, сопоставимости, оптимального соотношения информации), а также принципы, применяемые как в процессе ведения бухгалтерского учета, так и при составлении бухгалтерской отчетности (существенности, преобладания сущности над формой и др.). В этой связи в работе уточнены состав принципов и осуществлено их разграничение на принципы ведения бухгалтерского учета и принципы составления бухгалтерской отчетности. Принципы формирования бухгалтерской отчетности, как и принципы бухгалтерского учета, классифицированы: на принципы-допущения (последовательность применения подходов в формировании показателей бухгалтерской отчетности, последовательность применения форм отчетности, непрерывность); на принципы-требования (комплексность, системность, объективность, сопоставимость, имущественная обособленность, публичность, своевременность представления, существенность, достоверность, нейтральность, оптимальное соотношение информации между формами отчетности и пояснениями, понятность, уместность).

Некоторыми отечественными учеными принципы объединены в классификационные группы — допущения, требования, правила. Исходя из толкования терминов «допущение», «требование» и «правило» следует, что их использование является корректным по отношению не ко всем принципам бухгалтерского учета, что служит основанием для уточнения классификационных групп. Так допущение это - это предположение, гипотеза; допустить, значит предположить, считать возможным. Составление финансовой отчетности связано с предположением, что компания непрерывно будет осуществлять деятельность в обозримом будущем и последовательно применять учетную политику. Таким образом, непрерывность деятельности и последовательность применения учетной политики являются допущениями или предположениями, так как компании не могут быть застрахованы от возможной реорганизации или ликвидации при наступлении определенных событий, а также от возможной необходимости изменения своей учетной политики в будущем. Требование представляет собой условие, обязательное для выполнения, предполагает совершение необходимых действий. Принципы временной определенности фактов хозяйственной деятельности и имущественной обособленности являются требованиями. При их невыполнении, отчетность не может быть признана достоверной. К принципам-требованиям относятся также принципы: приоритета содержания перед формой, полноты, своевременности, осмотрительности, рациональности, существенности при раскрытии информации в бухгалтерской отчетности. Тождество данных синтетического и аналитического учета, достигается посредством применения двойной записи (принцип - правило), поэтому, в детализации данного принципа и отдельном представлении его основ, необходимости не существует. Правила — это положения, содержащие какую-либо закономерность, предписание, устанавливающие порядок чего-либо. Правила бухгалтерского учета предложено подразделить на общие и индивидуальные (частные). Общие правила применяются по отношению ко всем операциям, отражаемым в бухгалтерском учете, либо ко всем элементам финансовой отчетности (активы, обязательства, капитал, доходы, расходы). Индивидуальные (частные) правила применяются к каждому отдельному виду активов или обязательств.

Качество бухгалтерской отчетности во многом определяется уровнем детализации её показателей непосредственно в отчетах или пояснениях. На основе полученных результатов исследования сделан вывод о целесообразности преимущественного раскрытия бухгалтерских показателей в отчетных формах, что способствует повышению качества отчетов и полезности содержащихся в них информации с точки зрения пользователей для принятия ими обоснованных экономических решений.

Сходство интерпретаций принципов бухгалтерского учета по РСБУ и МСФО, на которое указывается в работе, не обеспечивает идентичность подходов в их применении. Различия в практической реализации принципа приоритета экономического содержания над юридической формой по РСБУ и МСФО наиболее очевидны при сравнении подходов, используемых для отражения лизинговых операций. С учетом норм действующего российского законодательства предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон. В МСФО 17 «Аренда» указывается, что на начало срока финансовой аренды арендаторы обязаны признавать активы и обязательства в своём балансе, поскольку они несут все риски и выгоды, сопутствующие владению активом, то есть контролируют актив. При этом, правовой титул в итоге может как передаваться (полный контроль), так и не передаваться (неполный контроль). В целях сближения подходов по РСБУ с МСФО предложено применять следующие практические рекомендации:

1. Отражать лизинговое имущество на балансе лизингополучателя, если по окончании срока действия договора или при его досрочном расторжении он будет в полной мере контролировать актив;

2. Отражать лизинговое имущество на балансе лизингодателя, если по окончании срока действия договора или при досрочном его расторжении лизингополучатель не получит полный контроль над активом.

Практическая реализация рекомендаций и разработанных учетных записей по финансовой аренде (лизингу) способствует формированию промежуточного варианта бухгалтерской отчетности, конвергируемой с МСФО. Конвергенция в исследовании — это сближение, направленное на сокращение различий в отчетности, составленной по РСБУ и МСФО.

Формирование структуры бухгалтерской отчетности рассматривается в диссертации как процесс изучения, отбора и систематизации полезной и существенной информации. Критическая оценка состава и содержания показателей бухгалтерского баланса лизинговых компаний позволила сделать вывод, что существуют несоответствия в порядке раскрытия отдельных показателей по РСБУ и МСФО. Прежде всего, данное заключение относится к таким статьям бухгалтерского баланса, как основные средства, доходные вложения в материальные ценности, финансовые активы, не имеющие рыночной котировки, долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность по кредитам и займам. Для реализации важной цели бухгалтерской отчетности — обеспечения заинтересованных пользователей полезной информацией, являющейся основой анализа, планирования и прогнозирования по результатам исследования аргументирована необходимость раскрывать в балансе информацию о классах основных средств, об основных средствах, переданных в залог, временно не приносящих доход и предназначенных для выбытия. В работе предложен порядок проведения переклассификации основных средств, включая доходные вложения в материальные ценности, в качестве предназначенных для продажи. Предназначенные для продажи активы, не приносящие доход, переклассифицируются в краткосрочные при наличии следующих условий:

- балансовая стоимость активов будет возмещена главным образом посредством продажи;

- активы доступны для немедленной продажи и являются предметом предложения на рынке;

- продажа квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации;

- не используются в деятельности, направленной на получение дохода.

Основные средства и доходные вложения в материальные ценности подлежат переклассификации в качестве предназначенных для продажи (приносящие доход) и раскрываются отдельной строкой в разделе долгосрочных активов бухгалтерского баланса, если продажа не может быть квалифицирована как завершенная операция в пределах одного года с даты классификации, а также если активы используются в деятельности, направленной на получение дохода. Для учета стоимости активов, предназначенных для продажи, аргументирована целесообразность включения в План счетов отдельного синтетического счета 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи».

В целях решения задачи совершенствования методов последующей оценки активов, в работе предложен способ учета долевых инструментов в виде акций и долей в уставные капиталы других компаний, не имеющих рыночной котировки «по стоимости чистых активов» компании, в которую инвестированы средства. Поскольку точность расчетных показателей зависит от объема и качества информации, которой располагает компания, производящая расчеты, справедливая стоимость должна определяться только при наличии необходимых источников. Применение предложенной модели расчета справедливой стоимости позволяет сформировать более объективные данные, по сравнению с исторической стоимостью, поскольку они включают не только фактические затраты, связанные с приобретением актива, но и изменения, происходящие со временем в финансовом положении компании, в которую произведено инвестирование. Данный подход может применяться в расчетных оценках степени обесценения финансовых активов.

Проведенное исследование структуры и содержания отчета о прибылях и убытках по РСБУ и МСФО позволило установить отсутствие несоответствий в классификации доходов и расходов в отчете, составленному методом «по назначению затрат». Вместе с тем, поскольку воздействие различных видов деятельности организации, операций и прочих событий отличаются по частоте, потенциалу получения прибыли, или убытка и предсказуемости, раскрытие компонентов отчета о прибылях и убытках разными способами помогает пониманию достигнутых и прогнозированию будущих финансовых результатов. В результате структура отчета о прибылях и убытках уточнена с учетом следующих особенностей:

1. Доходы и расходы сгруппированы в зависимости от принадлежности к факту продаж на регулярные, прочие и не связанные с продажами. Понятие доходов и расходов не связанных с продажами включает: безвозмездное получение (передача) имущества, проценты по заёмным средствам, финансовый доход по аренде, доходы от долевого участия, начисленные к получению или выплате пени, штрафы за нарушение условий хозяйственныхдоговоров, а также обязанностей по уплате налогов и другие виды доходов и расходов;

2. Показатель управленческих расходов приведен в заключении полного перечня доходов и расходов. В справочных разделах приведена информация о распределении чистой прибыли (в том числе прибыли прошлых лет) и о характере произведенных расходов.

Анализ информации о характере расходов лизинговых компаний, которые аккумулируются на счете 26 «Общехозяйственные расходы», позволил заключить, что управленческие расходы в равной степени относятся к основным и прочим видам деятельности, осуществляемым компанией, при этом: а) управленческие расходы относятся непосредственно к основной деятельности, если иная деятельность компанией не осуществляется; б) управленческие расходы относятся к прочим видам деятельности, если компания не осуществляет определенное время основные виды деятельности;

С учетом выявленной взаимосвязи обоснован способ закрытия счета 26 «Общехозяйственные расходы» непосредственно на счет 99 «Прибыли и убытки», поскольку распределение общехозяйственных расходов между основными и прочими видами деятельности является неэффективным и условным с точки зрения оценки и анализа полученной в результате такого распределения, информации.

Для полного понимания информации, представленной в основных формах отчетности, необходимы существенные дополнения, которые включаются в пояснения. В диссертации осуществлено сопоставление перечня подлежащей представлению дополнительной информации по РСБУ и МСФО в отношении отдельных видов активов, обязательств, доходов и расходов, установлены различия и предложена трехуровневая система раскрытия информации, отвечающая требованиям МСФО:

1-й уровень — бухгалтерские отчеты (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях капитала и отчет о движении денежных средств);

2-й уровень - примечания (введение, примечания к бухгалтерским отчетам, аудиторское заключение);

3-й уровень - дополнительная информация (обращение президента компании, сообщения об изменении цен, управленческий обзор, анализ, финансовые прогнозы, отчет по рискам).

Рекомендуемая структура пояснений, отражающая изложенные аспекты включает разделы: общие сведения о компании; примечания к бухгалтерским отчетам; текущий и перспективный финансовый анализ деятельности организации; отчет о рисках, связанных с лизинговой деятельностью и др. В работе представлен формат сведений о вознаграждениях и численности персонала, которые рекомендует раскрывать МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» и МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» и которые на сегодняшний день не представляются российскими лизинговыми компаниями.

В связи с тем, что деятельность лизинговых компаний связана с рисками, в работе обоснована необходимость раскрытия в пояснениях к бухгалтерской отчетности информации о рисках и их влиянии на финансово-хозяйственную деятельность. В качестве рисков, имеющих место в результате осуществления лизинговой деятельности, определены:

• проектный риск, связанный с неисполнением обязательств по договору лизинга со стороны лизингополучателя и, вследствие этого, возникновением финансового убытка у лизингодателя;

• риск ликвидности, имеющий место в случае возникновения у лизинговой компании трудностей в исполнении обязательств по кредитам и займам, привлеченным в целях финансирования лизинговых проектов;

• процентный риска потока денежных средств — это риск возможного колебания величины будущих потоков денежных средств, связанных с лизинговыми договорами, по причине изменений рыночных ставок процента.

Выбор из существующих вариантов перевода отчетности на МСФО предполагает проведение трансформации для получения начального баланса и других форм отчетности. Трансформация отчетности различных лизинговых компаний позволила выявить наличие существенных отклонений в показателях текущей и долгосрочной дебиторской задолженности, инвестиционных активов, нераспределенной прибыли по РСБУ и МСФО. Анализ установленных отклонений, представленный в работе на основе данных Представительства лизинговой компании «БВЛ Технолоджис Лимитед», способствовал развитию следующего заключения: в связи с тем, что лизинговые платежи, включаемые в выручку по РСБУ, признаются на равномерной основе, а по МСФО распределяются в зависимости от размера инвестиций, прибыль по МСФО будет больше, чем по РСБУ на начальных этапах после заключения договора финансовой аренды, постепенно снижаясь к окончанию срока его действия. Такая тенденция наблюдается при рассмотрении каждого отдельно взятого договора, или комплекса сделок, дата заключения которых примерно совпадает по времени. В условиях действия комплекса договоров, возникновение и прекращение которых приходится на разные периоды, отмеченная тенденция выражена значительно слабее, или отсутствует.

В диссертации дополнены и адаптированы к специфике деятельности лизинговых компаний теоретические рекомендации и практические подходы по трансформации бухгалтерской отчетности. В ходе исследования сформулированы этапы проведения трансформации лизинговых компаний, приведены результаты её практической реализации, а также разработан регистр обобщения данных, в котором систематизируется и преобразуется с учетом требований МСФО соответствующая информация. Предложенная к использованию в практической деятельности трансформационная таблица позволяет оптимизировать процесс трансформации посредством отбора и анализа релевантной информации. В документе содержится три раздела, включающих: описание основных аспектов лизингового договора; данные бухгалтерского учета, сформированные на основе норм действующего российского законодательства; расчетные показатели, подлежащие включению в отчетность, составленную с учетом требований МСФО.

Внедрение в практику предложенных рекомендаций, на наш взгляд, улучшит качество бухгалтерской отчетности, повысит обоснованность принимаемых на её основе инвестиционных решений, будет способствовать формированию полной и достоверной информации, отвечающей требованиям МСФО.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Сладкова, Светлана Александровна, 2008 год

1. Гражданский кодекс Российской Федерации/Официальный текст, ч. 1,2,3 М.: Издательство ЭЛИТ, 2004. - 352 с.

2. Инструкция о применении Положения о государственном промысловом налоге, утверждена Министерством Финансов 11 мая 1899 года. — Спб, 1899.- 16 с.

3. Концепция реформирования предприятий и иных коммерческих организаций. Постановление Правительства Российской Федерации от3010.1997 г. №1373.

4. Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России. // Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). М., 1998. - №2. - с. 4 - 7.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: Пер. с англ. М. АСКЕРИ, 2005.- 1064 с.

6. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ.

7. О финансовой аренде (лизинге). Федеральный закон от 29.10.1998 г.164.ФЗ.

8. О формах бухгалтерской отчетности организаций. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003 №67н.

9. Постановления и правила о публичной отчетности и публикациях. 2-е изд./ составил A.M. Савостьянов. -М.: Экономическая жизнь, 1926. - 164 с.

10. Приказ ВСНХ СССР №304 от 14.01.1928 г. по вопросу публичной отчетности. // Счетная мысль. М., 1928. - №2. - с. 70.

11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет договоров (контрактов) на капитальное строительство» (ПБУ 2/94). Приказ Минфина РФ от 20.12.1994 г. № 167.

12. Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами. Постановление Правительства РФ от0603.1998 г. №283.

13. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» (ПБУ 1/98). Приказ Минфина РФ от 09.12.1998 г. № 60н.

14. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н.

15. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № ЗЗн.

16. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организаций» (ПБУ 4/99). Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н.

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 г. № 44н.

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н.

19. Сборник важнейших руководящих материалов по бухгалтерскому учету. -3-е изд. перераб. М.: ГОСПЛАНИЗДАТ, 1947. - 600 с.

20. Агеева О.А. Требования к формированию отчетности по МСФО. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №14.- с.51 - 57.

21. Ануфриев В.Е. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности // Бухгалтерский учет М., 1998 - №8 - с. 12-17.

22. Андреев В.Д. Основы научных исследований в бухгалтерской деятельности: Учеб. пособие. -М.: Экономистъ, 2003. — 205 с.

23. Антоненко И.В. Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций. — М.: Бухгалтерский учет, 2005. 130 с.

24. Аринушкин Н. Балансы акционерных предприятий. М.: Издание юридического книжного магазина «Правоведение» И.К. Голубева, 1912. - 240 с.

25. Астахов В.П. Бухгалтерский учет: внеоборотные активы и ценные бумаги М.: Гардика, 1997. - 395 с.

26. Афанасьев А.А. Основы построения бухгалтерского баланса. 3-е изд. -М.: Госфиниздат, 1952. - 168 с.

27. Бабаев Ю.А., Петров A.M. Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Проспект, 2007. - 347 с.

28. Бабаева З.Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. — Ростов на Дону.: Феникс, 2007. 256 с.

29. Бакаев А.С. Годовая бухгалтерская отчетность организации: подходы и комментарии к составлению. — М.: Бухгалтерский учет, 1997. 32 с.

30. Белобжецкий И.А. Бухгалтерская отчетность и методы её контроля. — М.: Финансы и статистика 1985.-272 с.

31. Белоус А.П. Лизинг: мировой опыт, уроки для России. М.: ИМЭМОРАН, 2000. - 170 с.

32. Бенке Р.Л., Холт Р.Н. Полный цикл финансового учета. Практическое пособие: Пер. с англ. / Под ред. Ф.И. Ерешко. М.: АО «Виктори», 1993. — 119 с.

33. Березин Н. Мудрость тысячелетий / Энциклопедия: Под общей редакцией А. Янак. М.: Олма - Пресс, 2006. - 830 с.

34. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 2003. - 623 с.w»

35. Бетге И. Балансоведение: Пер. с нем. / Под ред. проф. В.Д. Новодворско-го. М.: Бухгалтерский учет, 2000. - 411 с.

36. Блатов Н.А. Баланс промышленного предприятия и его анализ. Л.: Лен-партиздат, 1940. - 32 с.

37. Блатов Н.А. Балансоведение. Л.: Экономическое образование, 1928. — 283 с.

38. Блатов Н.А. Основы общей бухгалтерии в связи с торговым, промышленным и сметным счетоводством Л.: Издательство «Экономическое образование», 1926. - 535 с.

39. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. Справочник / Пер. с англ. М.: Информационно-издательский дом «Филин», 1997. - 396 с.

40. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга вторая. Договоры о передаче имущества. М.: Статут. 2001. - 800 с.

41. Бухгалтерский учет: Учебник / П.С. Безруких, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий и др. / Под ред. П.С. Безруких. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2002 - 624 с.

42. Васильев Н.М. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, разви-тие/Н.М. Васильев, С.Н. Катырин М.: Издательство ТПП, 1997. - 176 с.

43. Вахитов Д.Р., Тазиев И.В., Тимирясов В.Г. Лизинг: зарубежный опыт и российская практика. Казань: Издательство «Таглимат» Института экономики, управления и права, 2000. - 92 с.

44. Бахрушина М.А., Мельникова Л.А., Пласкова Н.А. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие. / Под ред. М.А. Бахрушиной. М.: Вузовский учебник, 2005. - 318 с.

45. Вейцман Н.Р. Курс балансоведения.- 2-е изд. М.: Центросоюз, 1928. -280 с.

46. Вуд Ф. Бухгалтерский учет для предпринимателей: Пер. с англ. -M.:ASKERI, 1999.-342 с.

47. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. — М: Фонд «Правовая культура», 1997. 415 с.

48. Галаган А. М. Основные моменты в развитии счетной идеи. М., 1914. — 32 с.

49. Галаган A.M. Основные принципы счетоведения. 2-е изд. - М.: Издание редакционно-издательского отдела объединения работников учета, 1925. -78 с.

50. Галаган A.M. Основы бухгалтерского учета. М., Л.: Госпланиздат, 1939. -304 с.

51. Гальперин Я.М. Очерки теории баланса. Тифлис.: Государственные курсы промыш. и экономических наук и административной техники, 1930.-342 с.

52. Гарифулин К.М., Каспина Р.Г., Михеева Е.В. Международные и внешнеэкономические аспекты бухгалтерского учета: Учебное пособие. Казань: Изд-во КФЭИ, 1997. - 150 с.

53. Генералова Н.В. Как работать с МСФО в России. М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2007. — 192 с.

54. Гетьман В.Г. и др. Финансовый учет: Учеб. пособие / Под ред. В.Г. Геть-мана. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статитсика, 2006. - 814 с.

55. Гомберг JT. «Вычисление проката».// Счетоводство 1894, №5 с. 77-78.

56. Горбатова JI.B., Аверчев И.В, Герасимова Е.Б, Литвиненко М.И. и др. Учет по международным стандартам: Учеб. пособие / Под ред. Л.В. Горбатовой. — М.: Бухгалтерский учет, 2005. — 611 с.

57. Грюнинг X., Коэн М. Международные стандарты финансовой отчетности: Практическое пособие. 2-е изд, пер. и доп. М.: IKAR Publishing, 2000. -181 с.

58. Губер Т. Как читать баланс: Пер. с нем. / Под ред. И.И. Лапшова. М.: МАКИЗ, 1925.-45 с.

59. Дав Р. Проекты Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к 2000 году. // Бухгалтерский учет. М., 1996. - №6.- с. 73- 76.

60. Донцова Л.В. Никифорова Н.А. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. 3-е изд. - М.: Дело и Сервис, 1999. — 296 с.

61. Дружиловская Т.Ю. Признание, оценка и учет запасов по российским и международным стандартам. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №1.- с.57 -62.

62. Дружиловская Т.Ю. Трансформация нематериальных активов в соответствии с МСФО. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №15.- с.45 - 50.

63. Дружиловская Т.Ю. Трансформация финансовых вложений в соответствии с МСФО. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №12.- с.50 - 55.

64. Дружиловская Т.Ю. Корректировка основных средств при трансформации финансовой отчетности. // Бухгалтерский учет. М., 2005. - №10.-с.57-62.

65. Евзлин З.П. Балансы. Как их составлять, разбирать и проверять. Содержание и форма баланса. Техника его составления. — JL: Наука и школа, 1928.- 163 с.

66. Езерский Ф. В. Обманы, утайки и ошибки, скрывающиеся в верных балансах двойной — итальянской системы счетоводства и открываемые признаками верности русской тройной системы. — С. П.: Типография Г. Шредера, 1876.- 142 с.

67. Езерский Ф. В. Полная теория всех систем. С. - П.: Типография Министерства Путей сообщения, 1903. — 408 с.

68. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России.- М.: Бухгалтерский учет, 2006. — 217 с.

69. Кипарисов Н.А. Основы балансоведения. М.: Издательство Наркомторга СССР и РСФСР, 1928. - 296 с.

70. Клинов Н.Н. Раскрытие информации в пояснениях к бухгалтерской отчетности. М.: Бухгалтерский учет, 2003. — 270 с.

71. Клинов Н.Н., Назаров Д. В. Трансформация отчетности.// Финансовая газета.- М., 2004. №49. - с. 11.

72. Ковалёв В.В. Финансовый анализ. Изд. 2-е, перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2000. — 510 с.

73. Ковалёв В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: Проспект: Велби, 2004. 421 с.

74. Ковалёв В.В. Стандартизация бухгалтерского учета: международный аспект. // Бухгалтерский учет. — М., 1997. №11. - с. 29-33.

75. Ковалёв В.В., Патров В.В. Как читать баланс. 3-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1998. — 430 с.

76. Ковалёв В.В. Трансформация отчетности лизинговой компании. // Бухгалтерский учет. М.,2005. - №13. - с.57 - 62.

77. Ковалёв В.В. Справедливая стоимость в системе категорий бухгалтерского учета// Бухгалтерский учет. 2002. - №17. - с. 67 - 72.

78. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб./JI.T. Гиляровская и др.. М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006. — 360с.

79. Костин А.А. Возможности и условия перехода на МСФО. // Бухгалтерский учет. М.,2005. -№11.- с.46 - 48.

80. Козырев И. МСФО: практика внедрения, затраты и выгоды для компаний.// Экономика и жизнь. М., 2004. - №52. - с. 4.

81. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета. — 3-е изд., перераб.и доп. М.: Финансы и статистика, 2004. - 591 с.

82. Лапшов И.И. Регулирование отчетности в органах ВСНХ. М.: Типография «Искра революции», 1924. - 144 с.

83. Ле-Кутре В. Основы балансоведения: Пер. с нем. / Под ред. Н.В. Богородского, И.И. Лапшова. М.: Макиз, 1925. - 110 с.

84. Либерман Е.Г. Построение баланса промышленного предприятия. -М.: 5-я тип. Трансжелдориздата, 1948. 36 с.

85. Маздоров В.А. История развития бухгалтерского учета в СССР. // Бухгалтерский учет. М., 1973 №8. - с.68 - 70.

86. Малькова Т.Н. Древняя бухгалтерия: какой она была? М.: Финансы и статистика, 1995. - 301 с.

87. Малькова Т.Н. Теория и практика международного бухгалтерского учета. 2-е изд., перераб. и доп. - С.-П.: Бизнес - пресса, 2003. - 345 с.

88. Маргулис А.Ш. Формы годового отчета промышленности за 1937 год. // Бухгалтерский учет. -М., 1937. №1. - с. 17- 22.

89. Маргулис А.Ш., Брук В. Актуальные вопросы отчетности. // Бухгалтерский учет. М., 1938. - №7.-с. 6- 14.

90. Маргулис А. Ш. Баланс промышленного предприятия. М.: 1-я тип. Профиздата, 1949. - 60 с.

91. Медведев Н.А. Лизинг: мировой опыт и его значение для России. М.: Издательство МГУ Л, 2004. - 155 с.

92. Мизиковский Е.А., Дружиловская Т.Ю. Международные стандарты финансовой отчетности и бухгалтерский учет в России. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. 303 с.

93. Мэтьюс М.Р., Перера М.Х.Б. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. — М.: Аудит, ЮНИТИ, 1999. 663 с.

94. Мюллер Г., Гернон X., Миик Г. Учет: международная перспектива: Пер.с англ. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 2003. - 133 с.

95. Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ./ Под ред. проф. Я.В. Соколова. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика , 2004. - 495 с.

96. Николаев И.Р. Проблема реальности баланса. JI.: Экономическое образование, 1926. — 110 с.

97. Николаева С.А., Калинина Е.М., Рабинович A.M. Комментарий к составлению бухгалтерской отчетности: 1997/98./ Под ред. С.А. Николаевой. — М.: Аналитика пресс, 1998. - 260 с.

98. Николаева С.А. Сближение учетных систем. //Экономика и жизнь (Бухгалтерское приложение). М., 2004. - №52. — с. 3 - 6.

99. Новодворский В.Д. Оценка статей баланса в условиях инфляции.// Бухгалтерский учет. М., 1992. - №12. - с. 10-15.

100. Новодворский В.Д., Пономарёва Л.В., Ефимова О.В. Бухгалтерская отчетность: составление и анализ /Под ред. В.Д. Новодворского: В 3-х частях. М.: Бухгалтерский учет, 1994. 90 с.

101. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. Балансовое обобщение как метод бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. М., 1995. - №3. - с. 19-25.

102. Новодворский В.Д., Хорин А.Н. Доход как учетная категория. // Бухгалтерский учет. -М., 1998. №6. - с.99-103.

103. Новодворский В.Д., Хорин А.Н., Слабинский В.Т. Бухгалтерская отчетность: какой ей быть? // Бухгалтерский учет. М., 1993. - №5. - с. 14-20. -№6.-с. 11-17. - №7.-с. 12-18.

104. Новодворский В.Д. Пономарёва JI.B. Бухгалтерская отчетность организации. — М.: Бухгалтерский учет, 2005. — 353 с.

105. Остапенко В.В. Финансовая поддержка лизинга/ В.В. Остапенко, В.М. Мешков//Финансы. 1997. - №10. - с. 31-33.

106. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. М.: ИНФРА - М, 2003. - 458 с.

107. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет в системе экономической информации. -М.: Финансы, 1975.- 160 с.

108. Палий В.Ф. Новое в бухгалтерском учете финансовых результатов. // Бухгалтерский учет. М., 1996. - № 4. - с. 3-13.

109. Палий В.Ф. О методе бухгалтерского учета. // Бухгалтерский учет. — М., 2006. № 7. - с. 55-60.

110. Палий В.Ф. Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: Учебник.- 2-е изд., перераб. и доп.- М.: Финансы и статистика, 1988. 278 с.

111. Палий В.Ф. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.- М., ИПБРА-БИНФА, 2006.-335 с.

112. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом. М.: Новое знание, 2003.-200 с.

113. ПЗ.Патров В.В., Быков В.А. Пояснительная записка к годовой бухгалтерской отчетности. // Бухгалтерский учет. М., 2005. - № 3. - с. 5-14.

114. Пачоли JI. Трактат о счетах и записях /Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Статистика, 1974. 159 с.

115. Прилуцкий JI.H. Финансовый лизинг. Правовые основы. М. Издательство «Ось - 89», 1997. - 271 с.

116. Рапопорт М.М. Международные стандарты учета. М.: Аудит-Трейнинг, 1992.

117. Рахман М.З. Интернационализация учета и отчетности. // Бухгалтерский учет. -М., 1991. №6.-с. 32-38.

118. Ришар Ж. Бухгалтерский учет: теория и практика: Пер. с франц. / Под ред. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. 158 с.

119. Россия в цифрах. 2007: Крат. Стат. Сб./ Росстат М., 2007. - 494 с.

120. Рощаховский А.К. Балансы акционерных предприятий. — С.-П.: Якорь, 1910.-63 с.

121. Рудановский А.П. Анализ баланса. -М.: МАКИЗ, 1925. 348 с.

122. Рудановский А.П. Построение баланса. М.: МАКИЗ , 1926. - 36 с.

123. Рудановский А.П. Теория балансового учета. Введение в теорию балансового учета. Баланс как объект учета. М.: МАКИЗ, 1928. - 183 с.

124. Рудановский А. Значение труда Леотея и Гильбо: «Общие руководящие начала Счетоведения».// Вестник счетоводства. М, 1923. - №3-4. - с.З-10.

125. Руссиян И. «Разбор балансов».// Счетоводство. 1900, №21-22, с. 261-263.

126. Садуакасова Б. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое пособие по трансформации. — Н.,Сибвузиздат, 2002. 300 с.

127. Семёнова М.В. Организационные вопросы ведения параллельного учета (российские стандарты и МСФО). // Бухгалтерский учет. М.,2005. -№11. - с.49- 55.

128. Смирнов И.А. Генералова Н.В. Инвестиционная недвижимость. // Бухгалтерский учет. М.,2005. - №4. - с.53 - 61.

129. Соколов В.Я. Оценка по справедливой стоимости. // Бухгалтерский учет. М.,2006. - №1. - с.50 - 54.

130. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет в рыночной экономике: история и современность. // Бухгалтерский учет. М., 1991. - №1.- с.22 - 27.

131. Соколов Я.В., Бутынец Ф.Ф., Горецкая Л.Л., Панков Д.А. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. М.: Проспект, 2007. - 672 с.

132. Соколов Я.В., Соколов В.Я. История бухгалтерского учета М.: Финансы и статистика, 2003. - 270 с.

133. Соколов Я.В. Два понимания бухгалтерского баланса. // Бухгалтерский учет. М., 1998. №1 - с. 9-13.

134. Соколов Я.В. Европейское влияние на русскую учетную мысль. // Бухгалтерский учет. — М., 1996. №2. - с.68 - 70.

135. Соколов Я.В. Международные стандарты и российский бухгалтерский учет. // Континент. М., 1997. - №19. - с.49 - 52.

136. Соколов Я.В., Бычкова С.М. Принцип постоянно действующего предприятия. // Бухгалтерский учет. М., 2001. - №4. - с. 56-59.

137. Соколов Я.В. Принцип нейтральности. // Бухгалтерский учет. М., 2000. -№22.-с. 7-13.

138. Соколов Я.В. Регламентация бухгалтерского учета: прошлое и буду-щее.//Бухгалтерский учет. -М., 1991. №3. - с.61-66.

139. Соколов Я.В., Пятов M.JI. Бухгалтерская отчетность: степень возможной реальности. // Бухгалтерский учет. М., 1997. - №1. - с.54- 58.

140. Соколов Я.В. Что можно из прибыли выплатить на дивиден-ды?//Бухгалтерский учет. М., 2006. - №7. - с.52-54.

141. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета. — М.: Финансы и статистика, 2000. 488 с.

142. Соколов Я.В., Пятов M.JI. «Двойная запись и её информационные грани-цы»//Бухгалтерский учет. №11, 2007, с.58.

143. Соколова Н.А. Мировой опыт применения МСФО// Бухгалтерский учет. М., 2006. - №9. - с.52 - 56.

144. Сотникова JI.B. Расчет чистых активов общества с ограниченной ответственностью. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №12. - с.5- 9.

145. Соловьёва О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность, М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2003.-323 с.

146. Ткач В.И., Ткач М.В. Международная система учета и отчетности, М.: Финансы и статистика, 1992. 159 с.

147. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь современного русского языка. — М.: «Альта-Принт», 2007. 1239 с.

148. Филимонов Н.Г. Основные положения балансоведения. // Счетная мысль. М., 1925. - №2. - с.3-6.

149. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Теория бухгалтерского учета: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я.В. Соколова. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 576 с.

150. Хорин А.Н. Публичная отчетность и интересы её пользователей. // Бухгалтерский учет. М., 1995. - №4. - с. 16-21.

151. Хорин А.Н. Рыночно ориентированная финансовая отчетность: баланс корпоративного капитала. // Бухгалтерский учет. — М., 2006. №15. — с.39-44.

152. Хорин А.Н. Рыночно ориентированная финансовая отчетность: отчет о стоимости. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №16. - с.50-57.

153. Цыганков К.Ю. Теория капитала: трактовка и основные тезисы. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №23. - с.58-63.

154. Цыганков К.Ю. Очерки истории бухгалтерского учета: происхождение двойной бухгалтерии. — М.: Бухгалтерский учет, 2004. — 376 с.

155. Чекмарёва Е.Н. Лизинговый бизнес. — М.: Экономика, 1993. 125 с.

156. Шер И.Ф. Бухгалтерия и баланс. 3-е изд./ Пер. с нем.- М.: Экономическая жизнь, 1925. — 575 с.

157. Шепелев Л.Е. Акционерные компании в России. Л.: Наука, 1973. - 347 с.

158. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА - М, 2006. - 415 с.

159. Шнейдман Л.З. На пути к международным стандартам финансовой отчетности. // Бухгалтерский учет. М., 1998. - №1. - с.4-8.

160. Шнейдман Л.З. Бухгалтерский учет в России: перспективы развития. // Бухгалтерский учет. М., 2006. - №3. — с.5-7.

161. Щенков С.А. Отчетность промышленных предприятий.-М.: Государственное статистическое издательство, 1952. 224 с.

162. Щенков С.А. Система счетов и бухгалтерский баланс предприятия. 3-е и-М.: Финансы, 1973.- 141 с.

163. Щенков С.А. Отчетность промышленных предприятий. 3-е изд.- М.: Финансы, 1966. - 240 с.

164. Щенков С.А. Единый план счетов и единая форма счетоводства. М.: Финансы, 1960. - 72 с.

165. Сведения о переходе полного контроля на предмет лизинга

166. Номер Наименование Юридический Соотношение с общим количествомп/п лизинговои компании адрес, телефон договоров, заключаемых компанией (%)

167. Полный кон- Полный контрольтроль на предмет на предмет лизинлизинга перехо- га не переходитдит к лизингопо- к лизингополучателю лучателя1 2 3 4 5

168. ЕВРОТРАСТ-ЛИЗИНГ г. Москва, Озерковский пер., д.З тел. 230-18-67 98 2

169. ИНДУСТРИАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ (ЗАО) г. Москва, ул. Б. Черкизовская, д. 24А, стр. 1 тел. 380-08-50 99,9 0,1

170. СТОЛИЧНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМ- г. Москва, ул. Садовническая наб., д.9 тел. 544-41-85 98 21. ПАНИЯ

171. ДЕМЕТРА ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ (ЗАО) г. Москва, ул. Профсоюзная, д. 66/1 тел.333-04-57 100 5г. Москва, Ар- \

172. ДИЛИЖАНС лизинг хангельский пер., д.З тел. 623-29-29 100г. Москва,

173. ИНГ ЛИЗИНГ (ЕВРАЗИЯ) ул .Краснопролетарская, д. 36 тел. 755-54-00 100г. Москва,

174. ПАРЕКС ЛИЗИНГ Дмитровское ш., Д.Ю7Д тел. 789-69-69 100г. Москва,

175. РМБ-ЛИЗИНГ (ООО) Кутузовский просп., д.30/32 тел. 789-38-34 99,9 одг. Москва,

176. ВНЕШЛИЗИНГ ул. Ефремова, Д.12А тел. 258-07-22 1001 2 3 4 5г. Москва,

177. ИНПРОМЛИЗИНГ (ООО) Нововаганьковский пер., д.9, стр. 2 тел. 234-16-28 100

178. ЕВРОЛИЗИНГ ГМБХ (ГЕРМАНИЯ) ПРЕД-СТАВИ-ТЕЛЬСТВО г. Москва, ул.Нижегородска я, д.32, стр.15 тел. 797-96-99 100г. Москва,

179. DEUTSCHE LEASING VOSTOK ул.Чапаевский пер., д. 14 тел.937-63-11 100г. Москва,

180. DAIMLER CHRYSLER Ленинградский просп., Д.39А тел. 797-53-54 100г. Москва,

181. HCE (ООО) ул. Б. Якиманка, д.22 тел. 223-56-10 100г. Москва,

182. ИНТЕРАГРО-ЛИЗИНГ (ООО) ул. Селезнёвская, Д.11А тел. 973-07-14 100г. Москва,

183. АЛЬФА-ЛИЗИНГ (ООО) Академика Сахарова просп., д. 12 тел. 788-64-62 100г. Москва, 1. Нововлады-

184. СДМ-ЛИЗИНГ (ООО) кинский пр., д.8, стр. 4 тел. 223-94-94 100г. Москва,

185. ФИНАНСТРЕЙД ул. Сущёвский Вал, д. 16, стр. 4 тел. 737-58-26 100г. Москва,

186. РЕНЕССАНС-ЛИЗИНГ (ООО) Всеволжский пер., д.2, стр.2 тел. 202-57-04 100г. Москва,

187. ТРАНСФИНАНС- лизинг Чистопрудный бул., д.8 тел. 623-67-65 99 11 2 3 4 5

188. ТЕХНОЛИЗИНГ (ЗАО) г. Москва, Шлюзовая наб., д.6, стр.4-5 тел. 363-65-61 100

189. КАПИТАЛ ЛК (ООО) г. Москва, Тверской бул., д.13, стр.1 тел. 797-47-81 100

190. ХАНТЫ-МАНСИЙСКАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ г. Москва, ул. Расплетина, Д.З тел. 755-55-44 99 127 политике (ООО) г. Москва, Зубарев пер., д. 15, корп.1 тел. 980-04-50 100

191. СВОЁ ДЕЛО ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ (ЗАО) г. Москва, ул. Басманная Стар., д.22, стр.1 тел. 363-94-81 100

192. СКМ-ЛИЗИНГ г. Москва, ул. Переяславская Б., д.46, стр.2 тел. 787-31-83 99 1

193. СЛАВЯНСКИЙ лизинг г. Москва, ул. Вернадского просп., д.87, корп.2 тел. 950-48-15 100

194. СОДЭКС г. Москва, ул. Профсоюзная, д.83, корп.1 тел. 334-40-50 1001 2 3 4 5

195. ЛИЗИНГ-ИНВЕСТ (ООО) г. Москва, Нарышкина Аллея, д.5 тел. 748-29-79 95 5

196. SODEX г. Москва, ул. М. Калужская, д.15/16 тел. 544-40-12 100

197. АВТОТЕХКАПИТАЛ г. Москва, ул. Верейская, д.29 тел. 743-80-21 100

198. ГРУППА лизинговых КОМПАНИЙ СТОЛИЦА г. Москва, Проточный пер., д.11 тел. 984-66-80 100

199. РЕГИОНАЛЬНАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ (ЗАО) г. Москва, ул. Нагатинская, Д.ЗБ тел. 730-09-82 100 ■

200. ЦЕНТР БРОКЕР ЛИЗИНГ г. Москва, ул. Мясницкая, Д.24 тел. 628-89-67 100

201. БАЛТИЙСКИЙ ЛИЗИНГ ГРУППА КОМПАНИЙ г. Москва, ул. Б. Якиманка, д.33/13, стр.1 тел. 792-35-28 100

202. ДЕРЖАВА-ЛИЗИНГ г. Москва, Подсосенский пер., д.20/12 тел. 363-14-96 99 1

203. ЛИЗИНГПРОМХОЛД г. Москва, Таганский Верхн. туп., д.4 тел. 101-22-66 90 10

204. РУСЬЛИЗИНГСВЯЗЬ г. Москва, Спасоналивковский 2-й пер., д.6 тел. 748-20-30 100

205. АТЛАНТ-М ЛИЗИНГ (ЗАО) г. Москва, Грохольский пер., д.29, корп.1 тел. 777-65-08 100

206. БЭЛТИ-КРАНД г. Москва, Мира просп., д. 176 тел. 228-76-66 99 11 2 3 4 5

207. ГЛАВЛИЗИНГ (ОАО) г. Москва, ул. Павловская, д.7 тел. 783-83-82 10045 импэкс-лизинг (ООО) г. Москва, Лужнецкая наб., д.2/4, стр.6 тел. 725-91-39 100

208. ЭКСТРОЛИЗИНГ г. Москва, ул. Энергетическая, д.18 тел. 642-64-20 90 10

209. ХАНСА ЛИЗИНГ (ООО) г. Москва, ул. Садовая-Спасская, д.24 тел. 777-63-63 95 5

210. FLC (ФИНАНС-ЛИЗИНГ) (ОАО) г. Москва, ул. Макаренко, д.6, стр.1 тел. 232-51-03 100

211. ФИНАНСОВАЯ ЛИЗИНГОВАЯ КОМПАНИЯ г. Москва, Зелёный просп., д.23/43 тел. 232-06-30 100

212. РЕСО-ЛИЗИНГ (ООО) г. Москва, ул. Гашека, д. 12, стр.1 тел. 956-39-12 100

213. Реклассификация остатков по бухгалтерским счетам

214. Доходные вложения в материальные ценности

215. Амортизация нематериальныхактивов103\*2 Снижение стоимости нематери- \*альных активов

216. Расчеты с покупателями и заказчиками, долгосрочные

217. Незавершенное производство2021 Основное производство 2022 Вспомогательное производство 2023 Обслуживающие производства 2024 Общепроизводственные расходы 20 Основное производство

218. Полуфабрикаты собственногопроизводства

219. Вспомогательные производст- па

220. DCI Общепроизводственные расходы202\*2 Резерв снижения стоимости не- завершенного производства

221. Дебиторская задолженность, те-кущая 2061 Задолженность покупателей и заказчиков, текущая 2062 Задолженность по расчетам со связанными сторонами 2063 Платежи по финансовой аренде к получению 2064 Прочая дебиторская задолжен- ность, текущая

222. Расчеты с покупателями и заказчиками

223. Расчеты с разными дебиторамии кредиторами206\*2 Резерв дебиторской задолженно- сти, текущей 207 Авансы выданные, текущие 60 Расчеты с поставщиками иподрядчиками

224. Денежные средства и их эквива-ленты 2081 Денежные средства в кассе 2082 Денежные средства на 1 2 3 4расчетном счете 2083 Денежные средства на валютном счете 2084 Эквиваленты денежных средств 50 Касса51 Расчетные счета52 Валютные счета

225. Специальные счета в банках209 Прочие текущие активы 2091 НДС по приобретенным ценно- стям 2010 Отложенные расходы 19 НДС по приобретенным ценностям

226. Собственные акции, выкуплен-ные у акционеров 3031 Обыкновенные акции 3032 Привилегированные акции

227. Нераспределенная прибыль (не-покрытый убыток) 80 Уставный капитал81 Собственные акции (доли)82 Резервный капитал84 Нераспределенная прибыльнепокрытый убыток)

228. Долгосрочные обязательства

229. Кредиты и займы, включая про-центы 4011 Долгосрочные кредиты и займы без учета процентов 4012 Проценты по долгосрочным кредитам и займам

230. Резервы предстоящих платежей,долгосрочные 403 Отложенные налоговые 1 2 3 4обязательства

231. Долгосрочная кредиторская за-долженность 4041 Счета к оплате долгосрочные 4042 Расчеты со связанными сторо- нами, долгосрочные 4043 Прочие обязательства долго- срочные

232. Расчеты по долгосрочным кредитам и займам

233. Расчеты с разными дебиторамии кредиторами

234. Отложенные налоговые обязательства500 Текущие обязательства 501 Кредиты и займы, текущие 5011 Кредиты и займы без учета про- центов 5012 Проценты по текущим кредитам и займам

235. Обязательства по оплате труда

236. Текущая кредиторская задол-женность 5051 Расчеты с поставщиками и под- рядчиками, текущие 5052 Задолженность связанных сто- рон 5053 Прочие счета к оплате, текущие 66 Расчеты по краткосрочнымкредитам и займам

237. Расчеты по налогам и сборам69 Расчеты по социальному1 2 3 4страхованию и обеспечению

238. Расчеты с персоналом по оплате труда71 Расчеты с подотчетными лицами

239. Расчеты с персоналом по прочим операциям

240. Расчеты с разными дебиторамии кредиторами

241. Внутрихозяйственные расчеты

242. Реклассификация остатков по бухгалтерским счетам

243. Код по МСФО Наименование счета Код по Наименование счета1. РСБУ1 2 3 4600 Выручка 601 Выручка в производстве 602 Выручка оптовой торговли

244. Бухгалтерский баланс Представительства компании «БВЛ Технолоджис Лтд»на 31 декабря 2006 г.

245. Место регистрации: Россия, г. Москва Адрес: г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18. Единица измерения: тыс.дол. (USD)

246. Прим. 31.12.2006 31.12.20051. АКТИВЫ 1. ТЕКУЩИЕ АКТИВЫ

247. Денежные средства и их эквиваленты (5) 2059,02 640,03

248. Финансовые активы, предназначенныедля торговли - акции (6) 3774,14 3881,03

249. Краткосрочная дебиторская задолженность- по финансовой аренде (7) 469,23 815,14- счета к получению (7) 240,59 86,28

250. Долгосрочные активы, предназначенныедля продажи (8) 3150,91

251. Итого текущие активы 9693,89 5422,481. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ 1. Основные средства - здания (9) 3339,08 5991,61- автотранспортные средства (9) 89,39 101,12- мебель (9) 66,34 71,10- офисное оборудование (9) 41,43 41,97

252. Долгосрочная дебиторская задолженность- по финансовой аренде (10) 20568,72 20538,82

253. Налоги к получению (И) 2006,30 2017,66

254. Отложенные налоговые требования (12) 77,17 20,60

255. Итого долгосрочные активы 26188,43 28782,88

256. ИТОГО АКТИВЫ 35882,32 34205,36

257. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ТЕКУЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

258. Кредиты и займы без процентов (13) 7823,25 11371,68

259. Проценты по кредитам и займам (13) 400,39 286,08

260. Счета к оплате (14) 1302,51 2532,18

261. Обязательства перед персоналом (15) 142,69 90,84

262. Обязательства по пенсионным планам (16) 27,01 15,59

263. Налоги к оплате (17) 184,40 66,75

264. Итого текущие обязательства 9880,25 14363,121. ДОЛГОСРОЧНЫЕ 1. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

265. Кредиты и займы без процентов (13) 10785,92 9821,77

266. Отложенные налоги (П) 2852,19 2593,16

267. Прочие долгосрочные обязательства (18) 5180,68 1096,15

268. Итого долгосрочные обязательства 18818,79 13511,081. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ 1. И РЕЗЕРВЫ

269. Резерв переоценки основных средств (19) 6105,90 5585,86

270. Курсовые разницы (20) 77,58

271. Нераспределенная прибыль (убыток)прошлых лет (21) 745,30 745,30

272. Нераспределенная прибыль (убыток)отчетного периода (21) 254,50

273. Итого собственный капитал и резервы 7183,28 6331,16

274. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ 35882,32 34205,36

275. Отчет о прибылях и убытках Представительства компании «БВЛ Технолоджис Лтд» за период с 01 января по 31 декабря 2006 года

276. Валовая прибыль (убыток) 1312,02 2044,831. Прочие доходы - от продажи финансовых активов (2) 2635,06 1556,24- переоценка финансовых активов (2) 268,03 500,09- курсовые разницы (2) 206,13 11,04- другие статьи (2) 163,21 75,66

277. Расходы на продажу (7,40) (1,94)

278. Прибыль (убыток) до уплаты налога 329,98 953,96

279. Текущий налог на прибыль (4) (128,43) (61,45)

280. Отложенные налоговые требования 52,96

281. Отложенные налоговые обязательства (141,02)

282. Налог на прибыль (4) (75,48) (202,47)

283. Чистая прибыль 254,50 751,491. Справочно:1. Расходы на амортизацию

284. Расходы на вознаграждения работников101,58) (42,61)446,98) (315,46)

285. Отчет об изменениях в капитале Представительства компании «БВЛ Технолоджис Лтд» за период с 01 января по 31 декабря 2006 года

286. Место регистрации: Россия, г. Москва Адрес: г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18. Единица измерения: тыс.дол. (USD)

287. Наименование показателей Прим. Прирост от пере-оцен-ки основных средств Нераспределенная прибыль Курсовые разницы Итого

288. Баланс на 31 декабря 2005 г. до корректировок - 810,52 - 810,52

289. Эффект трансформации отчетности в соответствии с МСФО (19) 5585,86 (65,22) 5520,64

290. После корректировок 5585,86 745,30 - 6331,16

291. Курсовая разница при пересчете в валюту представления показателей прошлых лет (20) 520,04 69,39 589,43

292. Курсовая разница при пересчете в валюту представления показателей отчетного периода (20) - 8,19 8,19

293. Чистая прибыль отчетного периода (21) 422,19 - 422,19

294. Эффект трансформации в соответствии с МСФО (19) (167,69) - (167,69)

295. После корректировок (21) 254,50 - 254,50

296. Баланс на 31 декабря 2006 г. 6105,90 999,80 77,58 7183,28

297. Отчет о движении денежных средств Представительства компании «БВЛ Технолоджис Лтд» за период с 01 января по 31 декабря 2006 года

298. Место регистрации: Россия, г. Москва Адрес: г. Москва, Краснопресненская наб., д. 18. Единица измерения: тыс.дол. (USD)1. Прим. 2006 г. 2005 г.

299. Чистые денежные средства и их эквиваленты на начало отчетногопериода (5) 640,03

300. Разница в курсах к остатку на начало (5) 59,58 Операционная деятельность (22)

301. Поступления от покупателей 13794,67 Денежные средства выплаченныепоставщикам 11089,28 Денежные средства выплаченныеперсоналу 426,07

302. Выплаченные проценты 602,101. Уплаченные налоги 474,88

303. Прочие выплаты 5,40 Чистые денежные средства отоперационной деятельности 1196,94 Инвестиционная деятельность (23)

304. Выручка от продажи долгосрочныхактивов 11,0

305. Выручка от продажи финансовых активов 2932,60

306. Полученные дивиденды 155,94

307. Приобретение долгосрочных активов 16,0

308. Приобретение финансовых активов 2448,25 Чистые денежные средства отинвестиционной деятельности 635,29 Финансовая деятельность (24)

309. Поступления займов и кредитов 49,76

310. Прочие поступления 4084,52

311. Трансформационная таблица к договору лизингап/п Сведения Комментарий к сведениям1 2 3

312. Первоначальные сведения по договору РСБУ

313. Номер, дата договора финансовой аренды (лизинга)2 Срок договора

314. Балансодержатель предмета лизинга

315. Совокупная величина лизинговых платежей Раскрывается информация о методе расчета лизинговых платежей, а также о его составляющих

316. Налог на добавленную стоимость

317. Чистая стоимость лизингового имущества Указываются данные договора поставки, условия расчетов, сумма НДС

318. Дополнительные расходы по договору Представляется полный перечень расходов, связанных с исполнением договора, а также суммы НДС

319. График начисления и уплаты лизинговых платежей Приводится информация об установленных сроках и суммах лизинговых платежей, подлежащих начислению в соответствии с утвержденным графиком, а также суммы НДС

320. Дата досрочного выкупа и выкупная стоимость Приводится дополнительная информация пояснительного характера

321. Дата расторжения договора Указываются причины расторжения договора, признанные, или присуждённые судом санкции за нарушение условий договора, начисленные и неуплаченные суммы лизинговых платежей и иная, относящаяся к данному обстоятельству информация

322. Расчетные значения и дополнительная информация по данным бухгалтерского учета (РСБУ)

323. Сумма начисленных лизинговых платежей с начала действия договора до даты перехода на МСФО и НДС, относящийся к расчетной величине < t

324. Сумма начисленных лизинговых платежей за предшествующий отчетному год, в котором принято решение составлять отчетность по МСФО и НДС в сумме лизинговых платежей

325. Сумма начисленных лизинговых платежей за отчетный год, в котором принято решение составлять отчетность по МСФО и НДС в сумме лизинговых платежей

326. Сумма начисленной амортизация по лизинговому имуществу за период с начала действия договора до даты перехода на МСФО

327. Сумма начисленной амортизация по лизинговому имуществу за период, предшествующий переходу на МСФО1 2 3

328. Сумма начисленной амортизация по лизинговому имуществу за отчетный период, в котором впервые принято решение перехода на МСФО

329. Информация по МСФО 17 «Аренда»

330. Начало срока финансовой аренды Сведения из акта приема-передачи лизингового имущества о дате, на которую арендатор получил право использовать арендованный актив

331. Сумма чистых инвестиций в аренду Сумма чистых инвестиций в аренду определяется посредством дисконтирования валовых инвестиций в аренду, предусмотренных договором1 2 3

332. График арендных платежей на период аренды В графике финансовый доход распределяется на систематической и рациональной основе, исходя из остатка непогашенной задолженности и ставки процента, предусмотренной в договоре

333. Финансовый доход, рассчитанный с момента начала действия договора до конца периода, предшествующего переходу на МСФО

334. Финансовый доход, рассчитанный за период, предшествующий переходу на МСФО

335. Финансовый доход, рассчитанный за период, в котором впервые принято решение представлять отчетность по МСФО