Учетно-аналитические аспекты лизинга

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Рейх, Александр Анатольевич

**Год:**

2005

**Автор научной работы:**

Рейх, Александр Анатольевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Санкт-Петербург

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

159

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Рейх, Александр Анатольевич

Введение.

Глава 1. Теоретические аспекты лизинга.

1.1. Формирование нормативного регулирования лизинга в РФ.

1.2. Экономическая сущность лизинга.

1.3. Классификация, виды и формы лизинга.

1.4. Основные преимущества и недостатки лизинга.

Глава 2. Методики калькуляции и оценки лизинговых платежей.

2.1. Методики калькуляции лизинговых платежей.

2.2. Методики оценки эффективности лизинга.

Глава 3. Практические аспекты лизинга.

3.1. Учетная политика для субъектов лизинговой деятельности.

3.2. Аспекты формирования бухгалтерской отчетности.

3.3. Бухгалтерский учет лизинговых операций.

3.4. Налоговый учет лизинговых операций.

3.5. Система показателей по финансовому анализу для субъектов лизинговой деятельности.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Учетно-аналитические аспекты лизинга"

Актуальность темы исследования. В настоящее время в России происходят преобразования под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования. Они вызывают необходимость поиска и внедрения нетрадиционных методов обновления материально-технической базы, модификации основных средств субъектов различных форм собственности.

Одним из таких методов является лизинг.

Современный российский лизинг очень молод. Вместе с тем ему удается достаточно быстро интегрироваться в мировую финансовую систему. Анализ лизинговой деятельности в США, Японии, Германии, Великобритании [52, 55, 58, 77] показал, что ряд ведущих российских лизинговых компаний не просто заимствовали, но и удачно адаптировали в наши условия опыт стран с развитыми лизинговыми отношениями.

До начала 60-х годов лизинг в зарубежных странах в основном затрагивал различные компании, которые часто арендовали помещения. В течение последних четырех десятилетий популярность лизинга резко возросла; вместо того, чтобы занимать деньги для покупки компьютера, автомобиля, судна или спутника, компания может взять его в лизинг.

Актуальность развития лизинга в России, включая формирование лизингового рынка, обусловлена прежде всего неблагоприятным состоянием парка оборудования: значителен удельный вес морально устаревшего оборудования, низка эффективность его использования, нет обеспеченности запасными частями и т. д. Одним из вариантов решения этих проблем может быть лизинг, который объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций [52, 55, 77].

Состояние изученности проблемы. Переход к рыночной экономике поставил перед промышленными предприятиями ряд проблем, главной из которых является следующая: как утвердиться в условиях возрастающей конкуренции, сокращения финансовых поступлений из-за невысоких цен продукции и неплатежеспособности, сложностей поиска поставщиков сырья, материалов и ограниченности финансовых ресурсов.

В настоящее время большинство российских предприятий испытывает недостаток оборотных средств. Они не могут обновлять свои основные средства, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты. Существуют различные виды кредитования: ипотечное, под залог ценных бумаг, под залог партий товара, недвижимости. Однако предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. При этом экономия средств предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет [126]. Современная экономическая ситуация в России, по мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Форма лизинга примиряет противоречия между предприятием, у которого нет средств на модернизацию, и банком, который неохотно предоставит этому предприятию кредит, так как не имеет достаточных гарантий возврата инвестированных средств. Лизинговая операция выгодна всем участвующим: одна сторона получает кредит, который выплачивает поэтапно, и нужное оборудование; другая сторона - гарантию возврата кредита, так как объект лизинга является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую операцию, до поступления последнего платежа.

Анализ степени разработанности проблемы учета и анализа лизинговых операций для предприятий на современном этапе рыночной экономики показывает, что, несмотря на большое внимание исследователей к данной проблеме, многие ее аспекты, недостаточно исследованы, а именно существующая организация бухгалтерского учета, предложенная законодательно [13] не отвечает в полной мере современным требованиям ведения бухгалтерского и налогового учета, что в свою очередь не позволяет формировать полную и достоверную информацию о деятельность организации.

Кроме того, существуют большие различия в концептуальных и методологических рекомендациях относительно механизма расчета и оценки лизинговых платежей, не достаточно проработан аналитический аппарат способов снижения финансовых потерь, методов управления рисковыми ситуациями, а также комплексного анализа всех сторон лизинговой сделки и алгоритма его управления.

Неоднозначность трактовки лизинга различными авторами [59, 69, 120, # 136] возникает из-за сложности отношений, складывающихся в связи с передачей имущества во временной использование. Одновременно выполняя финансовую и производственную функцию, при этом имея финансово-коммерческие, правовые и технические аспекты, лизинг представляет комплекс взаимосвязанных экономико-правовых отношений по передаче имущества в пользование после егоприобретения у производителя.

Среди российских ученых основополагающий вклад в изучение проблемы внесли А.С. Бакаев, В.Д. Газман, В.А. Ерофеева, В.Б.Ивашкевич, Вит. В. Ковалев, М.И. Лещенко, Б. Нидлз, В.Д. Новодворский, В.Ф. Палий, Н.А. Паничев, В.В. Патров, М.З. Пизенгольц, Прилуцкий J1.H., Я.В. Соколов, А.А. Терехов, А.Н. Хорин, Н.Г. Чумаченко, А.Д. Шеремет, JI.3. Шнейдман, Р.Энтони, Е.Н. Яковлева и другие.

Цели и задачи исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка теоретических положений и практических рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета, налогового учета, информационно-аналитического обеспечения лизинговых операций, а также формирования финансовой стратегии предприятия, адекватной реальным экономическим условиям хозяйственной жизни организации. Достижение поставленной цели предполагает постановку и решение следующих основных задач: Ф

- уточнить экономическую сущность лизинга;

- дать расширенную классификацию видов лизинга;

- выявить экономические проблемы лизинга на современном этапе, показать преимущества и недостатки лизинга;

- разработать информационно-аналитическую базу по лизинговой деятельности для обеспечения формирования дальнейшей финансовой стратегии предприятия;

- определить влияние учетной политики на структурные элементы финансовой стратегии в лизинговой деятельности предприятия;

- отразить основные существующие проблемы в бухгалтерском учете лизинговых операций;

- уточнить состав и содержание бухгалтерской отчетности предприятия в части повышения информативности лизинговых операций;

- разработать регистры бухгалтерского и налогового учета для формирования достоверной информации на предприятии.

Предмет и объект исследования.

Предметом исследования в диссертационной работе является совокупность методологических, теоретических и практических вопросов учета и анализа лизинговых операций на российских предприятиях.

Объектом исследования являются системы бухгалтерского и налогового учета в части лизинговых операций в организациях Санкт - Петербурга.

Теоретические и методологические основы исследования.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета и аудита, контроля и финансового анализа, организации управления предприятием, финансового менеджмента, налогообложения, а также законодательные и нормативные документы, регулирующие организацию учета, отчетности и налогообложения в Российской Федерации.

Исследование проводилось с использованием следующих общенаучных методов и приемов: научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, группировка, сравнение, методы экспертных оценок, исторического и логического анализа теоретического и практического материала, обобщение и другие.

Научная новизна исследования.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в комплексном исследовании методических и практических аспектов бухгалтерского учета, налогового учета, аналитического обеспечения формирования финансовой стратегии предприятия на рынке лизинговых услуг.

В процессе исследования получены следующие наиболее существенные научные результаты:

1) произведена структурная классификация лизинга на основе анализа трудов отечественных и зарубежных авторов;

2) разработана информационно-аналитическая база по лизинговой деятельности для обеспечения формирования финансовой стратегии предприятия;

3) предложены варианты учетной политики, влияющие на выбор финансовой и налоговой стратегии в лизинговой деятельности предприятия;

4) научно обоснованы предложения по совершенствованию состава и содержания бухгалтерской отчетности в части повышения информативности лизинговых операций;

5) рассмотрены применяемые системы записей по бухгалтерскому учету лизинговых операций, выявлены существующие недостатки и предложены варианты их решения;

6) рекомендованы к использованию формы бухгалтерских и налоговых регистров для адекватного отражения лизинговых операций.

Практическая значимость исследования.

Практическая ценность работы заключается в том, что предлагаемые рекомендации и результаты исследования, дают возможность реализовать комплексный подход к информационно-аналитическому обеспечению формирования финансовой стратегии лизинговых операций на предприятиях.

Разработанные предложения по заполнению форм бухгалтерской отчетности, рекомендованные варианты налоговых регистров, а также обоснованный выбор вариантов учетной политики позволяют повысить информативность системы бухгалтерского учета и финансового анализа для целей текущего и стратегического управления.

Полученные результаты могут быть применены в работе лизинговых компаний и предприятий, использующих лизинговые операции в своей хозяйственной деятельности. Осуществление разработанных мероприятий по стимулированию лизингового бизнеса будет способствовать привлечению инвестиций в лизинговую отрасль РФ, а, следовательно, более быстрому обновлению производственной базы предприятий, повышению качества и конкурентоспособностивыпускаемой продукции. Разработанные рекомендации могут быть использованы фирмами - лизингополучателями для определения целесообразности инвестирования средств в лизинговые проекты и выбора наиболее выгодных условий лизинговых операций на рынке лизинговых услуг.

Апробация результатов исследования.

Основные положения и результаты исследования были доложены на научно-практических конференциях СПбТЭИ. Кроме того, основные рекомендации и выводы, сформулированные в диссертационной работе, нашли свое применение и были успешно апробированы в деятельности ООО Корпорация «Л» на рынке лизинговых услуг.

Публикации.

Основные положения диссертационного исследования изложены в 6 печатных работах, общим объемом 1,6 пл.

Объем и структура работы.

Диссертация изложена на 159 страницах, включает введение, три главы, заключение, список использованной литературы из 151 наименования, 11 рисунков, 26 таблиц и 9 приложений.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Рейх, Александр Анатольевич

- 134 -ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Активное использование лизинга в рамках отдельных государств, демонстрирующее насущную необходимость его применения в целях преодоления инвестиционного кризиса, - свидетельство актуальности развития в Российской Федерации этого вида предпринимательской деятельности, социальной значимости избранной темы.

Следует особо отметить, что в настоящее время именно лизинг наиболее подходит для сложившегося экономического положения российских предприятий. Его использование при надлежащем законодательном регулировании позволит сформировать эффективную систему обновления основных фондов предприятий, улучшить их финансовое положение, а следовательно стабилизировать экономическое и политическое положение РФ в целом.

Предметом специального анализа становится природа системы финансовых показателей на основе бухгалтерской отчетности. В диссертационной работе приводится обобщенная характеристика видов лизинга, дается всеобъемлющая классификация его форм, рассматриваются практические аспекты и проблемы лизинговых отношений.

В процессе диссертационного исследования уделено внимание изучению теоретических и практических аспектов исследуемой проблемы: проанализированы научная литература, отечественный и зарубежный нормативно-правовой материал по данной теме, а также договорная практика лизинговых отношений. Необходимо подчеркнуть, что научные и практические источники, затрагивающие основные аспекты лизинга, - это в основном работы отечественных авторов, в которых анализируются особенности развития лизинговых отношений и законодательства отдельных государств, труды зарубежных ученых и международный опыт. Отечественная литература, посвященная проблемам лизинга, представлена главным образом работами современных экономистов. Вследствие того, что труды отечественных авторов основаны преимущественно на изучении зарубежного опыта правового регулирования лизинга и практики лизинговых отношений, поэтому проблемы бухгалтерского и налогового учета, анализа применяемых схем и системы финансовых показателей являются практически неисследованными. Недостаточная изученность темы диссертации в литературе и законодательных актах РФ связана с новизной категории «лизинг» для российского законодательства.

В сложившихся условиях вопросы инвестиционной деятельности становятся первоочередными, которые, решаясь через лизинг, могут придать экономическую стабилизацию, оказать оживление и рост производства, произвести положительные социальные сдвиги.

Результаты проведенного исследования свидетельствуют о том, что специфика экономических отношений, складывающихся при лизинге, обусловлена тем, что в рамках этой уникальной конструкции обеспечивается удовлетворение и органичное сочетание изначально отличающихся материальных потребностей сторон лизинговых операций путем инвестиций средств в предмет лизинга.

Среди эффективных мер, направленных на укрепление лизинговых отношений предприятиями, значительное место может занять использование ускоренной амортизации, налоговых льгот (налогового щита), так как они имеют определенные преимущества перед другими видами источников финансирования, например банковскими кредитами.

В диссертации подробно рассмотрен такой немаловажный аспект на пути применения лизинга, как система бухгалтерского учета лизинговых операций. В настоящий момент она регламентирована действующими нормативными документами и рекомендуется в отраслевых методических разработках, однако не в полной мере позволяет выполнять задачи по информационному обеспечению интересов внешних и внутренних пользователей. В первую очередь, это относится к системе учета доходов и расходов организаций, где не нашли отражения специфичная форма управления предприятиями, особенности и характер производства, нестандартная система финансирования.

В нашем исследования мы выявили, что у различных авторов нет единого мнения об отражении операций у лизингодателя, если имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Вместе с этим во всех рассматриваемых нами работах имеют место ошибки. К основным из них мы можем отнести следующие:

• предлагаемые записи в бухгалтерском учете по начислению НДС не соответствуют действующему общеустановленному порядку;

• происходит завышение оборотов по доходам и расходам;

• доходы на счетах нового плана счетов [14] отражаются, используя методику, применявшуюся при старом плане счетов [12].

Таким образом, в диссертационной работе мы установили, что для практической реализации приказа №15 [13], устанавливающего порядок отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете, одного только изменения нумерации счетов в соответствии с новым планом счетов, является не достаточным и проводит к ошибкам. Обосновав необходимость решения данной проблемы, мы привели наш вариант отражения бухгалтерских записей по рассматриваемому вопросу.

Также нами разработаны основные направления совершенствования системы бухгалтерского учета. В частности: предложены дополнения в бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, которые позволят повысить оперативность принятия управленческих решений на основе имеющихся данных; разработаны варианты применяемых регистров налогового и бухгалтерского учета для облегчения и наиболее рационального ведения налогового учета на предприятии в отношении лизинговых операций.

В диссертации находят отражение также вопросы, связанные со сложной экономической ситуацией в РФ, отсутствием необходимого уровня бюджетного инвестирования, которые делают особенно актуальной проблему обеспечения возврата основной части капиталовложений в первые годы эксплуатации оборудования, которая непосредственно сопряжена со следующим, играющим немаловажную роль в развитии лизинга экономическим критерием -амортизацией. На наш взгляд, делая ставку на привлечение частных капиталовложений в экономику, государство должно соответствующим образом формировать и свою амортизационную политику.

Огромная важность развития международного лизинга, являющегося эффективным способом выхода на внешний рынок, для российской экономики сегодня бесспорна. Серьезным шагом в этом направлении стал закон РФ от 16 января 1998 г. «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» [9], появление которого -событие показательное, отражающее значение и актуальность участия России в международном сотрудничестве в области лизинговой деятельности. Четкий курс на такое сотрудничество в настоящее время вполне очевиден. В этой связи важно отметить, что цели Конвенции, определенные в ее преамбуле, как нельзя более гармонично вписываются в систему задач формирования внутреннего рынка лизинговых услуг, успешного развития международных лизинговых операций с участием российских предпринимателей.

Детальный анализ лизинговых операций позволил выявить значительные недостатки, проявляющиеся в финансово - кредитной сфере и нерешенных бухгалтерских проблемах:

• от долгосрочного кредита лизинг отличается повышенной сложностью организации, которая заключается в большем количестве участников;

• для арендатора лизинг может нести в себе ряд недостатков, таких как: при финансовом лизинге арендные платежи не прекращаются до конца контракта, даже если научно-технический прогресс делает лизинговое имущество устаревшим;

• арендатор не выигрывает на повышении остаточной стоимости оборудования;

• возвратный международный лизинг, построенный на налоговой основе, оборачивается убытками для страны лизингодателя;

• при международных мультивалютных лизинговых сделках отсутствуют полные гарантии от валютных рисков (проблема переносится с одного участника на другого).

Изучение особенностей лизинговой деятельности в РФ позволило нам сделать ряд выводов, в частности обычное копирование западных образцов аналитических приемов в лизинге, которое иногда кажется самым правильным и быстрым выходом из проблемной ситуации, на наш взгляд, не всегда оправдано. Необходимо учитывать, что на Западе давно укоренились обычаи соблюдения конфиденциальности отчетности предприятий, предоставляемой ими статистическим организациям; сложились четкие понятия о закрытой части отчетности и об открытой, публичной.

Нами был установлен ряд существенных недостатков, имеющих место в методиках применения лизинга у отечественных авторов. В частности, следует отметить следующее:

• в отечественных работах зачастую отсутствует анализ внешней среды - тех условий, которые обосновывают корректное использование выбранного метода оценки инвестиций для анализа лизинга;

• наибольшая сложность состоит именно в постановке задачи. Постановка задачи начинается с выбора и обоснования критерия (системы критериев) на котором (которых) в последующем может быть построена методика оценки лизинга;

• самый значимый повод для видимых различий в методиках лизинга -определение предмета исследования. То есть по-разному дается ответ на вопрос «что такое лизинг?». В большинстве отечественных работ лизинг рассматривается преимущественно как форма аренды. Наш анализ показывает, что неразвитость рыночных отношений в России стала причиной обоснования многих отечественных методик лизинга исключительно на расчете арендных ставок и величины арендной платы. С другой стороны, изучение зарубежной литературы по лизингу выявляет, что общего с арендными отношениями в общепринятом понимании у лизинга очень мало.

Большинство зарубежных методик оценки лизинга основано на расчетах стоимости аренды для арендатора и лизинговой компании, сопоставления этих стоимостей с альтернативными вариантами финансирования проекта. Такой анализ подразумевает наличие рыночного ценообразования и исследование налоговых условий сравниваемых вариантов финансирования проекта. Определение приемлемой для лизинговой компании и арендатора величины лизинговых платежейосновывается именно на арбитражном подходе в ценообразовании. Поскольку компании рассматривают налоги как неизбежные расходы, то всякое уменьшение налоговых выплат представляет для компаний дополнительный доход. Сравнение налоговых условий альтернативных вариантов финансирования одного и того же проекта, при прочих равных, выходит на передний план.

Нами было установлено, что причиной начинающегося широкого распространения лизинга в ближайшем будущем является ряд его преимуществ по сравнению с другими формами инвестирования. Основными из них являются:

• инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество;

• лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;

• часто предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога;

• лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в кредит оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;

• для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического устаревания имущества, так как имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование;

• лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;

• лизинговые платежи относятся на затраты при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг у лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;

• производитель получает дополнительные возможности сбыта продукции, так как ограниченное финансирование инвестиций часто не позволяет предприятиям своевременно обновлять технологическую систему.

При наличии у предприятия альтернативы - взять кредит на покупку оборудования или приобрести это оборудование на определенное время по договору лизинга - ее выбор необходимо осуществлять на основе результатов финансового анализа. Во всяком случае, лизинг становится практически безальтернативным вариантом, когда:

• предприятие-поставщик испытывает трудности со сбытом своей продукции, а предприятие - будущий лизингополучатель не имеет в достаточном объеме собственных средств и не может взять кредит для приобретения нужного ему оборудования;

• предприниматель только начинает собственное дело (что часто имеет место в малом предпринимательстве).

Вместе с тем в диссертационной работе рассматривается и ряд негативных сторон, присущих лизингу. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения оборудования (особенно, если договор лизинга заключается не на полный срок его амортизации), а для лизингополучателя стоимость лизинга выходит более высокой, чем цена покупки оборудования. Еще одним недостатком, в частности - финансового лизинга является то, что в случае выхода из строя оборудования, платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

Следует также отметить, что законодательно так и не решен полностью вопрос о таможенных платежах, который учел бы интересы всех сторон. Трудно это будет сделать потому, что здесь перекрещиваются интересы не только фискальных государственных органов и заинтересованных в удешевлении предметов лизинга компаний. Представители лизинговых компаний утверждают, что для успешного развития лизинга в России необходимо увеличить срок таможенногорежима временного ввоза как минимум до 5 лет (а в идеале - на весь срок действия лизингового договора), а также необходимо ввести в таможенное законодательство положение, в соответствии с которым таможенные пошлины в случае выкупа лизингополучателем имущества уплачиваются с остаточной стоимости. Однако против этого резко выступают руководители государственного таможенного комитета, которые заявляют, что это создаст «таможенную дыру при импорте технологического оборудования». Таким образом, сугубо техническая проблема лизинга на сегодня стала для правительства трудноразрешимой задачей. С одной стороны, правительственные служащие отдают себе отчет в том, что без импорта западного оборудования невозможно кардинально обновить технологический парк отсталой национальной индустрии. С другой - перед ними стоит требование президента «обеспечить защиту национального производителя». Любое решение этой проблемы, например, в пользу лизинговых компаний - действительно означает создание «дыры», через которую в страну начнут беспошлинно импортироваться многие товары, и на законодательном уровне все еще данный немаловажный аспект не определен.

В результате диссертационного исследования было выяснено, что для стимулирования лизинговой деятельности в производственной сфере, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения. Для этого, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику. Необходимо если не освободить, то хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет. Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга.

Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими. По результатам проведенного исследования на участке использовании лизинговых сделок можно будет наиболее рационально построить систему ведения бухгалтерского учета, налогового учета, провести грамотное применение одной из возможных схем лизинга, оперативно сделать финансовый анализ лизингополучателя на основе его бухгалтерской отчетности.

Резюмируя изложенное, можно с полной уверенностью утверждать, что лизинг в нашей стране постепенно будет все больше наращивать свои обороты и играть все более весомую роль в экономике России.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Рейх, Александр Анатольевич, 2005 год

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 30.11.1994 № 51 -ФЗ

2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ

3. Налоговый кодекс РФ (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ

4. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

5. Указ Президента РФ «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности» от 17.09.94 №1929

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

7. Федеральный закон «О внесении изменений и дополнений в федеральный закон «О лизинге» от 29.01.2002 № 10-ФЗ

8. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 25.09.1998 № 158-ФЗ

9. Федеральный закон «О присоединении Российской Федерации к конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» от 08.02.1998 № 16-ФЗ

10. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ

11. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 № 164-ФЗ

12. Приказ Минфина СССР «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению» от 01.11.91 № 56

13. Приказ Минфина РФ «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» от 17.02.1997 № 15

14. Приказ Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31.10.2000 № 94н

15. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98» от0912.1998 №60н

16. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации (ПБУ 4/99)» от0607.1999 №43н

17. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» от 30.03.2001 № 26н

18. Приказ МФ РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» от 06.05.1999 № 32н

19. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения побухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» от 06.05.1999 № ЗЗн

20. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/02» от 19.11.2002 № 114н

21. Приказ Минфина РФ «О формах бухгалтерской отчетности организаций» от 22.07.2003 №67н

22. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей (утв. Минэкономики РФ 16.04.1996)

23. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Заключена в Оттаве 28.05.1988)

24. Временное положение о лизинге. Утверждено Постановлением Правительства РФ от 29.06.1995 № 633

25. Постановление Правительства РФ «Об утверждении положения о лицензировании финансовой аренды (лизинга) в РФ» от 01.02.01 №80

26. Постановление Правительства РФ «Об утверждении положения о представлении информации в комитет российской федерации по финансовому мониторингу организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом» от 17.04.2002 № 245

27. Постановление Правительства РФ «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» от 29.06.1995 № 633

28. Постановления Правительства РФ «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в РФ» от 27.06.96 № 752

29. Постановление Правительства РФ «Об утверждении порядка предоставления государственных гарантий на осуществление финансовой аренды (лизинга)» от 03.09.1998 № 1020

30. Рекомендации МНС РФ «Система налогового учета, рекомендуемая МНС России для исчисления прибыли в соответствии с нормами главы 25 НК РФ»

31. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 16 «Основные средства»

32. Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 17 «Аренда»

33. Некоммерческий фонд реструктуризации предприятий и развития финансовых институтов «Руководство по финансированию лизинга в рамках Проекта Поддержки Предприятий», апрель 1998.

34. Абалкин Н.И. и др. Банковская система России; лизинговые, факторинговые и форфетинговые операции банков. М.: ДеКА, 1995 308 с.

35. Аверьянов О.В. Залог и лизинг // Юрист. 2001. - № 3. - С.67-71

36. Акиндинов А. Лизинг в России приказано выжить // Технологии лизинга и инвестиций. - 1999. - № 2. - С.22-23.

37. Ануфриев В.Е. Бухгалтерский учет основных средств, капитала и прибыли. М.бухгалтерский учет. 2002. - 112 с.

38. Аралов А. Таможенное регулирование ввоза имущества по договорам лизинга// Лизинг ревю. 2003. - № 6. - С.26-27

39. Аушев Б. Основные причины, удерживающие банки от участия в лизинговой деятельности // Лизинг Ревю. 2002. - № 4. - С.26-28

40. Бабикова Э.Р. Этапы «лизингового» пути // Век качества. 2003. -№ 5. - С.52-53

41. Бакаев А.С. Комментарии к положениям по бухгалтерскому учету.-М. :Юрайт-Издат, 2004. 409 с.

42. Бакаев А.С. Справочник корреспонденций счетов бухгалтерского учета. М.:Юрайт-Издат, 2003. - 608 с.

43. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд. М.:Финансы и статистика, 2004. - 416 с.

44. Балтус П., Майджер Б. Школа европейского лизинга // Лизинг-ревю, 1996.-№1, май, с.44-47

45. Белоус А.П. Оперативный лизинг: мировая практика и современные тенденции // Лизинг ревю. 2003. - № 6. - С.24-25.

46. Блинов А. Развитие лизинга в России // Маркетинг. 1998. - № 1. -С.3-19

47. Блум Д.А. Горизонты лизинга оборудования в России // Финансовый бизнес. 1996.-№ 7.-С. 19-23.

48. Бубнов В. Страхование лизинговых сделок как инструмент повышения инвестиционной активности // Страховое дело. 2000.-№ 8.-С.30-31

49. Бухгалтерский, валютный и инвестиционный аспекты лизинга. М.: ТОО «ИСТ-сервис», 1994. - 84с.

50. Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие. М.: ООО ИКК «ДеКа», 1997.-176 с.

51. Васильев Н.М., Катырин С.Н., Лепе Л.Н. Лизинг как механизм развития инвестиций и предпринимательства. М.:000 ИКК«ДеКА», 1999.-280 с.

52. Вахитов Д.Р., Тазиев И.В., Тимирясов В.Г. Лизинг: зарубежный опыт и российская практика -Казань: Таглимат, 2000. -92 с.

53. Вахитов Д.Р. Налоговое льготирование лизинга // Совр. аспекты экономики. 2003. - № 17(45). - С. 199-201.

54. Веленто В.И., Осипова Г.Т. Договор лизинга: Учебное пособие. -Гродно, 1997.-50 с.- 14655. Вилкова Н. Международный финансовый лизинг // Экономика и жизнь. -№ 20. -май, 1996. с. 18-22

55. Витрянский В.В. Договор аренды и его виды: прокат, фрахтование на время, аренда зданий, сооружений и предприятий, лизинг. М.: Статут, 2000. -2-е изд., испр. - 300 с.

56. Внукова Н.Н., Ольховиков О.В.Мир лизинга.-Х.ЮСНОВА, 1994.-224 с.

57. Галухина Я. Русский лизинг на западные деньги // Эксперт. 2003. -№ 44. - С.36

58. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии. М.: Фонд «Правовая культура», 1997. -416 с.

59. Газман В. Д. Метод расчета платежей по лизингу, обеспечивающий безубыточность деятельности лизингодателя // Лизинг-ревю, № 1-2, 1998 г.

60. Газман В.Д. Рынок лизинговых услуг. М.: Фонд «Правовая культура», 1999. - 376с.

61. Газман В.Д. Финансовый лизинг: Учеб. пособие для вузов. -М.: ГУ ВШЭ, 2003.-392 с.

62. Герасимов А. Основные заблуждения в отношении лизинга // Оборудование: рынок, предложение, цены. 2000. - № 11. - С.28-30

63. Гехт Л.И. Практика лизинга. М.: Московская международная школа «Бизнес в промышленности и науке», АО «Буклет», 1992. - 70 с.

64. Головнина Л.А., Эстрада Т.Б. Лизинг как метод инвестирования -М.:МГИУ, 2001.-82 с.

65. Голодова Ж.Г. Некоторые особенности лизинговых сделок // Экономика природопользования: Обзор, информация / ВИНИТИ. 2004. - № 1.- С.42-48

66. Голощапов В. Лизинг обречен на успех, но мешают налоговые проблемы // Экономика и жизнь. -№ 8. -февраль, 1996. с. 46-51

67. Гольдштейн Н.З. Об эффективности лизинга для предприятий-лизингополучателей // Управление капиталом. — 1998. №7. - с. 116-121

68. Горемыкин В.А. Лизинг. Практическое учебно-справочное пособие.- М.: ИНФРА-М, 1997. 384 с.

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

70. Гусаков Б.И., Левкович А.О., Как избежать парадоксов // Финансы, учет, аудит, №2 2002. С. 54-56

71. Гусева Ж.Л., Манешева Ж.А. Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций // Российский налоговый курьер.- 2002. № 16. - С.21-26

72. Долгушина Ю.Б. Лизинг. М.: Бератор-Пресс, 2002. - 128 с.

73. Джуха В.М. Лизинг. Ростов на Дону: «Феникс», 1999. - 320 с.

74. Еремихин Б.М., Игнатущенко В. Н., Шабанова Н.Н. Лизинг для предпринимателя. Практическое пособие. М., Агропресс,1998. - 204 с.

75. Ерофеева В.А., Принцева С.А. Бухгалтерский учет в строительстве (с элементами налогообложения). М.:Юрайт-Издат, 2004. - 517 с.

76. Забавский Г.В. Экономическое регулирование международного лизинга. М.: «Право и экономика», 2002. - 78 с.

77. Захарьина А.В., Договор финансовой аренды (лизинга). Учет. Налоги. Арбитраж. Практическое пособие, М.: Дело и сервис, 2004 112 с.

78. Иванов А.А. Договор финансовой аренды (лизинга): учебно-практическое пособие. М.: Проспект, 2001. - 64 с.

79. Ивасенко А.Г., Щербаков А.И., Савиных В.Н. Лизинг как метод инвестирования: Учебное пособие. Новосибирск, 1997. - 96 с.

80. Ивасенко А.Г. Лизинг. Экономическая сущность и перспективы развития. Учебное пособие. Новосибирск: НГАЭиУ, 1996. - 42 с.

81. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М.бухгалтерский учет, 2003. - 192 с.

82. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. М.: ИНФРА-М, 1996.-204 с.

83. Карзаева Н. Оценка основных средств, являющихся предметом договора лизинга// Юрист и бухгалтер. 2004. - №2(15).-С.49-54.

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

85. Карп М.В., Шабалин Е.М., Эриашвили Н.Д., Истомин О.Б.; под ред. проф. Н.М. Коршунова. Лизинг: экономические и правовые основы: Учеб. пособие для вузов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 191 с.

86. Касимов А.В. Лизинговые услуги для предприятий АПК // Экономика сельскохозяйственных и промышленных предприятий. 1992.-, №9.-С. 8-12

87. Киркорова Н.И., Киркоров А.Н. Выгодно ли лизингополучателю быть балансодержателем предмета лизинга? // Лизинг ревю. 2003. - № 5.-С. 18-21.

88. Киселев И.Б. Лизинг практика становления //Деньги и кредит.-1991. - № 1. - С.18-21

89. Ковалев В.В., Патров В.В. Как читать баланс. М.: Финансы и статистика, 2003. 520 с.

90. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры, М.: Финансы и статистика, 2002. 559 с.

91. Ковалев Вит.В. Учет возвратного лизинга // Бухгалтерский учет.-2000.-№ 10.-С.12-15

92. Ковалев Вит.В. Учет лизингового имущества // Бухгалтерский учет.-2000.-№ 1.-С.35-39

93. Ковалев Вит.В. Учет лизинговых операций по российским и международным стандартам // Бухгалтерский учет. 2003. - № 17. - С.54-57

94. Коласс Б. Управление финансовой деятельностью предприятия. Проблемы, концепции и методы: Учебное пособие / Пер. с франц. под ред. проф. Я.В.Соколова. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997. - 576 с.

95. Королькова А.П. Анализ состояния и развития лизинга сельскохозяйственной техники:Аналитический обзор.-М.:Информагротех, 1998.-83 с.

96. Левкович А.О. Количественная оценка экономической эффективности инвестиций // Главный бухгалтер. 2000 г. - № 38. - с. 73-79

97. Лелецкий Д. Обзор методик лизинга и альтернативный подход в расчете лизинговых платежей // Лизинг-ревю. 2001. - № 5. - С.28-31.

98. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учеб. пособие для вузов. -М.: Финансы и статистика, 2000. 334 с.

99. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2000.-336 с.

100. Лещенко М.И., Грищенко Н.А., Круглова М.В. Организационные формы лизинга // Вестник машиностроения. 2002. - № 2. - С.66-70

101. Липатова Л. Лизинг: общая характеристика, история, применение в АПК- М.: Информагротех, 1993. 47 с.

102. Липатова Л. Лизинг: схемы, методики, условия. Образование правовой базы // Лизинг ревю, № 3/4, 1996.

103. Макеева В.Г. Лизинг: Учебное пособие. -М.МНЭПУ, 2000. 56 с.

104. Мартынов А.Ю. Банки и лизинг М.: МАКС Пресс, 2001. - 15 с.

105. Мизиковский Е.А. Комментарий К Новому Плану Счетов Бухгалтерского Учета. — М.:Юрайт-Издат, 2003 176 с.

106. Нидлз Б.и др.Принципы бух.учета.М.: Финансы и статистика, 2003.- 496 с.

107. Новикова И.А. Лизинговые операции: Учеб. пособие. Новосибирск, 2000. -103 стр.

108. Новодворский В. Д., Хорин А.Н. Об оценке дебиторской и кредиторской задолженности // Бухгалтерский учет, № 8. 1995. с.50-51.

109. Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Финансово-промышленные корпорации России. Организация, инвестиции, лизинг М.,ДеКА, 1999. - 280 с.

110. Ш.Овчинникова В.Ф., Зубина С.В. Лизинг и коммерческий кредит. М.: ИСТ Сервис, 1994, 100 с.

111. Ольховская Р.Г. Метод расчета платежей по лизингу, обеспечивающий безубыточность деятельности лизингодателя // Лизинг ревю, № 1/2-1998.

112. Остапенко В.В., Мешков В.М. Финансовая поддержка лизинга // Финансы. 1997.-№ 10.-С.11-14.

113. Паничев Н.А., Лещенко М.И., Кальченко В.Н. Лизинг в станкостроении, под общей ред.М.И.Лещенко.-М.Машиностроение, 1996.-192 с.

114. Педченко И.В., Комментарий (постатейный) к главе 25 Налогового кодекса Российской Федерации Налог на прибыль организаций. М.:Статус-Кво 97, 2002 704 с.

115. Перчик А.И., Гольдан Е.А. Лизинг в нефтегазодобыче. Право. Экономика. М.: Изд. ИОСО РАО, 2001. - 254 с.

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

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

118. Прилуцкий Л.Н. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. М.: «ОСЬ-89», 1997. - 272 с.

119. Прилуцкий Л.Н. Мокрый. Чистый. Классический . Виды лизинга в соответствии с мировой практикой // Лизинг ревю, №2/3 1997.

120. Пристром Е. Преимущества лизинга//Консультант.-1999.-№10.-С. 61-64

121. Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки. М.: Прогресс, 1993.-320 с.

122. Серегин В.П., Халевинская Е.Д. Лизинг как форма инвестиционной деятельности. М.: Галанис, 1998. - 127 с.

123. Серегин В.П., Халевинская Е.Д. Организация, учет и налогообложение лизинговых операций. М.: Юристъ, 1999. - 176 с.

124. Сидельникова Л.Б., Назарян Е.Н. Бухгалтерский учет лизинговых операций. М.: Дашков и К, 2003. - 168 с

125. Симонова М.Н. Аренда. Лизинг. Прокат -М.: Издат.-консультац.компания «Статус-Кво», 2001. -204 с.

126. Смирнов А.Л. Лизинговые операции. М.: Издательство АО «Консалтбанкир», 1995.- 135с.

127. Соколов Я.В., Бухгалтерский учет. М.: Проспект, 2004. - 763 с.

128. Сусанян К. Лизинг, бартер, товарообмен с зарубежными партнерами, М.:Мировой океан, 1992.-С. 12

129. Трушкевич Е.В., Трушкевич С.В. Лизинг: учебное пособие. Мн: Амалфея, 2001.-224 с.

130. Францева Е.Ф. Лизинг: справочное пособие. М.: «Издательство ПРИОР», 1998.-208 с.

131. Харитонова Ю.С. Договор лизинга. М.: Юрайт-М, 2002. - 224 с.

132. Хойер В. Как делать бизнес в Европе. - М.: Прогресс, 1990. - 253 с.

133. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес: практическое пособие. — М.: Экономика, 1994. 127 с.

134. Чумаков А. Международный лизинг // Новая бухгалтерия. 2003. -№ 3(9).-С.118-122

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

136. Шатравин В.А. Эффективность лизинговых операций, М.: Прогресс, 1998.- 176 с.

137. Шнейдман JI.3. Как пользоваться международными стандартами финансовой отчетности. // Бухгалтерский учет. 2001. - №11. - С. 73 - 78.

138. Шпиттлер Х.-Й. Практический лизинг: пер. с немецкого. — М.: ЦНИИЭПСЕЛЬСТРОЙ, 1991. 164 с.

139. Штельмах В. Лизинг и банковский кредит на приобретение основных средств: сравнение эффективности // Финансы 1999. - № 8. - С. 19-21

140. Штельмах В. Расчет лизинговых платежей исходя из потока денежных средств. Плюсы и минусы // Лизинг-курьер, № 1 (7) 2000.

141. Энтони Р., Рис Дж. Учет: ситуации и примеры. М.: Финансы и статистика, 2001.- 560 с.

142. Яковлева Е.Н. Бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций // Информационные технологии и право. 2003. - № 23 (64). - С.5-7

143. International Accounting Standard IAS 17 (Leases) Official Journal of the European Union L261/119-L261/130

144. Amembal, Deane & Associates, Leasing A Euromoney/DC Gardner Self-Study Workbook, ISBN 1-85564-379-0.

145. Amembal, Sudhir & Halladay, Shawn, A Guide to Accounting for Leases, ISBN 0-945988-03-6, Amembal, Halladay & Isom, Salt Lake City, 1992.

146. Clark T.M. Leasing. London etc. McGrow-Hill, cop. 1978. - 307 p.

147. Lessons of experience series: leasing in emerging markets. The World Bank, Washington, D.C., 1996. - 63 p.

148. Derek R. Soper, Robert M. Munro, Ewen Cameron. The Leasing handbook. London: 1993. - 365p.

149. E. Durinck, K. Jansen, E. Laveren and C. Van Hulle. Leasing and the Pie Approach to Capital Structure Tijdschrifit voor Economic en Management Vol. XXXV, 4, 1990. -316 p.

150. Tibbs Gloria, Sell More Lease More: Proven Tactics for Selling and Leasing Residential Real Estate, 128pp. ISBN: 0840394276 Publisher: Kendall/Hunt Publishing Company, Pub. Date: July 1994.