Методическое обеспечение бухгалтерского учета и контроля операций лизинга

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Баженова, Вера Игоревна  
  
**Год:**

2012

**Автор научной работы:**

Баженова, Вера Игоревна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Йошкар-Ола

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

210

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Баженова, Вера Игоревна

Введение.

1. Сущность лизинга и институциональные основы его развития в инновационной экономике.

1.1. Сущностная характеристика и развитие категории "лизинг" как объекта бухгалтерского учета.

1.2. Институциональная модель лизинговых отношений.

1.3. Система принципов и классификация лизинга в бухгалтерском учете.

2. Концепция учета лизинга и ее методическое обеспечение.

2.1. Требования российских и международных стандартов учета арендных отношений.

2.2. Концептуальная модель учета лизинга.

2.3. Развитие методического инструментария учета операций лизинга.

3. Организация и методика контроля операций лизинга в лизинговой компании.

3.1. Система внутреннего контроля лизинговой компании и оценка эффективности ее функционирования.

3.2. Общая методика контроля операций лизинга.

3.3. Аналитические процедуры в системе контроля операций лизинга.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методическое обеспечение бухгалтерского учета и контроля операций лизинга"

Актуальность темы исследования. Одним из приоритетных направлений государственной политики на современном этапе является переход к инновационному типу экономики. В соответствии с Концепцией долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года создание инновационной социально ориентированной экономики страны требует формированиявысококонкурентной институциональной среды, стимулирующей предпринимательскую активность и привлечение капитала.

Вступление России во Всемирную торговую организацию (ВТО) обозначило рост глобальной конкуренции и нацеленность на модернизацию производства на высокотехнологической основе. В связи с этим объективно требуется развитие всей рыночной инфраструктуры, повышение значимости финансовых институтов и поиск финансовых инструментов, адаптированных к новым рыночным условиям.

Данные процессы предопределили поиск экономическими субъектами разнообразных финансовых инструментов, одним из которых является лизинг. В условиях финансового кризиса, снижения финансовой устойчивости лизинг, как альтернативный кредитованию способ заимствования, для многих экономических субъектов является единственным возможным источником финансирования.

Развитие института лизинга представляет новые перспективы организациям для эффективного ведения предпринимательской деятельности, о чем свидетельствуют данные официальной статистики. Общая стоимость договоров финансового лизинга в России в 2010 году составила 447 млрд. руб. и увеличилась в сравнении с предшествующим годом на 69,19%. О высокой динамике этого сегмента рынка свидетельствует рост заключенных договоров лизинга по таким видам приобретаемых объектов, как машины и оборудование на 101,52%, автомобили на 160,87%), железнодорожные транспортные средства на 211,57%.

Однако сдерживающим фактором использования лизинга в практической деятельности отечественных организаций является относительно небольшой опыт его развития, необходимость совершенствования законодательной основы этого института, исходя из экономической сущности отношений, характерных для субъектов лизинговой сделки. Сложность этих отношений проявляется в том, что они позволяют юридическому собственнику реализовать свои экономические интересы путем передачи части своих имущественных прав на условиях аренды с последующим выкупом объекта лизинга арендатору, который выступает экономическим собственником, использующим имущество в своей деятельности. При этом используются финансовые механизмы привлечения заемных средств в целях осуществления долгосрочныхинвестиций, различные способы перераспределения рисков, что связано с участием субъектов в осуществлении лизинговой сделки. Многовариантность возможных условий соглашений между субъектами сделки, неразработанность или неоднозначность их толкования являются источником различных рисков.

Снижению рисков, характерных для лизинговых отношений, способствует совершенствование методического обеспечения бухгалтерского учета и контроля лизинговых операций. Следует отметить, что в российских стандартах бухгалтерского учета эти вопросы не получили раскрытия. Актуальной является задача изучения международного опыта и приведения системы национальных бухгалтерских стандартов к требованиям международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Особую значимость решение данных задач имеет для лизинговых компаний, поскольку лизинговые операции являются основным видом деятельности.

Все это определило выбор темы, постановку цели и задач исследования.

Степень разработанности темы исследования. В экономической литературе опубликовано немало трудов, посвященных исследованию вопросов теории, методологии и методики учета и контроля лизинговых операций.

В разработку общих теоретико-методологических вопросов бухгалтерского учета большой вклад внесли В.Б. Ивашкевич, М.И. Кутер, М.В. Мельник, O.A. Миронова, М.Ф. Овсийчук, В.Ф. Палий, В.И. Петрова, Я.В. Соколов, А.Е. Суглобов, В.П. Суйц, А.Д. Шеремет и др. Теоретические и методические разработки по аудиту и контролю, основанные на требованиях международных и российских стандартов аудита, представлены в работах отечественных ученых: М.А. Азарской, В.В. Бурцева, С.М. Бычковой, Ю.А. Данилевского, В.А. Пискуно-ва, В.И. Подольского, В.В. Скобары, Т.Ю. Серебряковой, В.П. Фомина и зарубежных ученых: Р. Адамса, А. Аренса, Дж. Лоббека, Дж. Робертсона и др.

Комплексному исследованию лизинговых операций посвящены труды H.A. Адамова, В.Д. Газмана, В.А. Горемыкина, В.В. Ковалева, М.И. Лещенко, П.В. Смекалова, A.A. Тилова, Т.Г. Философовой, а также зарубежных исследователей: Wiliam Bosco, T.M.Clark, Westley, D. Glenn.

Несмотря на совокупность исследований различных аспектов лизинговой деятельности, ряд вопросов методического обеспечения бухгалтерского учета и контроля лизинга является недостаточно разработанными. Российская практика учета лизинговых операций не отвечает требованиям международных стандартов финансовой отчетности, отсутствует единство точек зрения на методику отражения в учете операций лизинга, а также не сформулированы подходы к объективной оценке выкупной стоимости активов и другие.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка комплекса вопросов методического обеспечения бухгалтерского учета и внутреннего контроля операций лизинга, отвечающих задачам эффективного управления лизинговой компанией.

В соответствии с поставленной целью сформулированы следующие задачи, определившие структуру и логику диссертационного исследования: - раскрыть сущность категории "лизинг" как объекта бухгалтерского учета с позиции философско-исторического подхода;

- разработать институциональную модель лизинговых отношений, характеризующую интересы субъектов; уточнить и систематизировать признаки классификации лизинга для целей бухгалтерского учета;

- систематизировать требования российской практики учета лизинговых операций с позиции адаптации их к международным стандартам финансовой отчетности;

- разработать концептуальную модель отражения в учете лизинговых операций и методические рекомендации по совершенствованию учета;

- обосновать сущность и структуру системы внутреннего контроля лизинговых компаний и рекомендации по оценке ее эффективности;

- разработать методику внутреннего контроля лизинговых операций и проведения аналитических процедур для лизинговой компании.

Область исследования. Выбранная тема исследования соответствует научным направлениям ВАК по специальности 08.00.12 "Бухгалтерский учет, статистика":

- п. 1.5. "Регулирование и стандартизация правил ведения бухгалтерского учета при формировании отчетных данных";

- п. 1.6. "Адаптация различных систем бухгалтерского учета, их соответствие международным стандартам";

- п. 3.9. "Развитие методологии комплекса методов аудита, контроля и ревизии".

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются теоретические, методические и практические проблемы организации бухгалтерского учета и контроля лизинговых операций. Объектом исследования является методический инструментарий обеспечения учета и контроля, применяемый в финансово-хозяйственной деятельности лизинговых компаний.

Теоретической и методологической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, отчетности и аудита. В работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, международные и отечественные стандарты аудита, МСФО, отечественные положения по бухгалтерскому учету, данные официальной статистики Российской Федерации, Республики Марий Эл, а также отчетные данные лизинговых компаний.

В процессе написания диссертации, сбора и обработки информации использовались такие общенаучные методы познания, как индукция и дедукция, анализ и синтез, моделирование, классификация, группировка, сравнение, системный и комплексный подход к получению доказательств.

Научная новизна проведенного исследования заключается в теоретическом обосновании и развитии методического обеспечения бухгалтерского учета и контроля лизинговых операций. Основные положения и выводы, представляющие научную новизну, заключаются в следующем:

- уточнено определение категории "лизинг", отличающееся от известных тем, что характеризует его сущность как совокупность отношений, связанных с правом владения, использования и распоряжения объектами лизинга в интересах субъектов лизинговой сделки путем передачи выгод и рисков на условиях контракта между субъектами лизинговой сделки;

- разработана институциональная модель лизинговых отношений, охарактеризованы ее институты и интересы субъектов с позиции теории агентов и их склонности к оппортунистическому поведению; определены возможности снижения оппортунизма путем согласования условий контрактного соглашения (условий лизинговой сделки); выделены три группы принципов лизинга, характерных для модели: общенаучные принципы, принципы бухгалтерского учета и специфические принципы лизинговой сделки;

- систематизированы требования проекта российского стандарта "Учет аренды" с позиций соответствия требованиям международного стандарта финансовой отчетности, предложено дополнить российский стандарт положениями по оценке выкупной стоимости активов при финансовой аренде (лизинге);

- разработана концептуальная модель учета лизинговых операций в соответствии с понятиями "юридический" и "экономический" собственник; дана методика применения счетов и схема основных бухгалтерских записей; предложены методические рекомендации по формированию учетной политики лизинговой компании;

- обоснована система внутреннего контроля лизинговых операций, охарактеризована ее структура и предложена методика оценки эффективности ее функционирования в лизинговых компаниях;

- разработана методика внутреннего контроля, включающая два направления контрольных процедур: контроль лизинговых операций и контроль эффективности деятельности лизинговой компании; определены методы проведения контрольных процедур, предложены форматы рабочих документов для методического обеспечения процедур контроля; даны рекомендации по проведению аналитических процедур.

Практическая значимость заключается в применении сформулированных в работе выводов и предложений для развития методического обеспечения бухгалтерского учета и контроля лизинговых операций в целях совершенствования управления лизинговой компанией.

Разработанные схемы бухгалтерского учета, методические документы по проведению контрольных процедур и анализу финансового положения лизинговых компаний могут быть использованы:

- в практической деятельности лизинговых компаний в целях организации бухгалтерского учета и контроля лизинговых операций;

- в аудиторских фирмах при оказании консультационных услуг и проведения аудиторских проверок;

- для подготовки специалистов, обучающихся по специальности 080109.65 "Бухгалтерский учет, анализ и аудит".

Апробация результатов исследования. Основные теоретические и практические результаты исследования докладывались и получили положительную оценку на всероссийских научно-практических конференциях: "Актуальные вопросы формирования налоговой системы в условиях современных методов построения эффективных многофункциональных моделей налогообложения" (г. Орел, 2009 г.), "Инновационныересурсы и национальная безопасность в эпоху глобальных трансформаций. Пятнадцатые Вавиловские чтения" (г. Йошкар-Ола, 2012 г.), а также на региональных и межвузовских научных конференциях, проводимых Марийским государственным техническим университетом.

Наиболее существенные положения и результаты исследования автора нашли отражение в 12 публикациях, авторским объемом 5,12 печ.л., из которых три работы опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Отдельные положения и рекомендации по учету и организации системы внутреннего контроля лизинга внедрены и используются в практической деятельности лизинговой компании ООО "Промлизинг" (г. Йошкар-Ола), региональным подразделением ОАО "ВЭБ-лизинг" (г. Чебоксары). Рекомендации по осуществлению контрольных процедур с использованием разработанных форматов рабочих документов лизинговых операций используются в ООО Аудиторская фирма "Дельта-Н" (г. Йошкар-Ола), ООО "Аудиторская фирма "Аудит-Класс" (г. Йошкар-Ола), что подтверждено документами о внедрении.

Объем и структура работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложений, иллюстрирована таблицами и рисунками.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Баженова, Вера Игоревна

заключение

В процессе проведенного диссертационного исследования были получены следующие выводы и результаты.

1. В работе представлен философско-исторический подход к пониманию развития категории "лизинга" сквозь призму отношений "собственности" -"аренды" - "лизинга". Становление лизинга как финансового института проходило длительную эволюцию и формировалось под воздействием ряда идейных и правовых доктрин и концепций. Систематизация взглядов ученых в их историческом развитии к пониманию категории "собственность" позволили выделить следующие основные концепции и доктрины. Первые идейные истоки, лежащие в основе развития права собственности, были заложены в правовой системе античного Рима, которая нашла отражение и в современной законодательно-правовой действительности. Аристотель давал определение собственности через отождествление его с имуществом, Дж. Локк обосновывал происхождение собственности из труда, И. Кант рассматривал проблему собственности через призму концепции свободы, у К. Маркса собственность определяется как система отношений между людьми в процессе производства, распределения и обмена благ.

Исторический анализ позволил обосновать, что арендные отношения применялись практически на всех этапах развития человеческого общества, и по экономической сущности аренда отождествлялась с категорией "рента". Доказано, что на протяжении всей истории человеческого общества земледелие было основной отраслью хозяйства. Владельцы земли сдавали в аренду земельные участки арендаторам и получали при этом доход (земельную ренту). Концепция земельной ренты исследовалась нами в научных воззрениях следующих представителей экономической мысли: Ф. Аквинского, У. Петти, Ф. Кенэ, А. Смита, Д. Рикардо, Дж.С. Милля.

В целом, анализ позиций ученых от представителей древнего мира до наших дней позволил обосновать, что институт собственности является фундаментальной категорией в трактовке понятий аренды и лизинга. Он включает в себя три категории права собственности: на использование актива (право владения), на получение дохода от использования актива (право пользования), не ограниченное временем право передавать в собственность актив другой стороне, т.е. право отчуждать или продавать актив (право распоряжения).

Следует отметить, что многообразие теоретических подходов, исторического понимания и экономической сущности категории лизинга предопределило появление широкого круга определений, характеризующих лизинг с позиции комплекса имущественных и экономических отношений; особого вида предпринимательской деятельности; вида инвестиционной деятельности; специфической услуги и другие.

Для целей исследования и характеристики лизинга как объекта бухгалтерского учета обоснованной признана позиция тех экономистов, которые исходят из комплексной природы отношений, характеризующихся наличием признаков аренды, инвестиционной деятельности и кредитных механизмов. Кроме того, система лизинговых отношений представляет собой диалектику формы и содержания.

Юридической формой отношений и объектом бухгалтерского учета выступает лизинговая сделка, оформленная договором (соглашением) между субъектами сделки, стремящимися защитить свои экономические интересы. При этом в бухгалтерском учете в большей степени распространено понятие аренды, а лизинг рассматривается как финансовая аренда, предусматривающая возможность выкупа. Предметом таких соглашений являются права на владение, использование и распоряжение объектом лизинга, а также экономические выгоды и риски, связанные с этими правами. Противоречия, присущие условиям совершения сделки с позиций различных субъектов, требуют создания институтов государственного регулирования, что предопределило необходимость построения институциональной модели лизинговых отношений, характерной для рыночной экономики.

2. Институциональная теория представляет не целостную концепцию, а совокупность институционализма и неоинституциональных теорий. Для построения институциональной модели мы применяли положения теории агентов, моделирование контрактных соглашений. Задачи развития рыночной инфраструктуры предопределили целесообразность изучения взаимодействия субъектов лизинговых отношений комплексно с ориентацией на понимание реальных социально-экономических условий и общественно-экономических проблем современной экономики.

Изучение законодательной и нормативно-правовой базы позволило выделить формальные институты, а анализ социально-экономической среды -неформальные институты. Отмечено, что данные институты могут противоречить друг другу, конкурировать между собой и взаимно дополнять и поддерживать друг друга. Необходимо стремиться к непротиворечивости формальных и неформальных институтов для придания агентам лизинговых отношений уверенности в гармонизации их интересов. Это способствует поступательному развитию рыночной экономики, возможности предотвращения экономических (финансовых) кризисов, спадов финансовых показателей хозяйственной деятельности, повышению социальной и финансово-экономической ответственности бизнеса и государства за выполнение своих обязательств.

Высокая значимость институциональной среды определила актуальность исследования оппортунистического поведения субъектов лизинговой сделки и согласования ее условий, что позволит снизить трансакционные издержки. Развитие лизинга в современной экономике привело к усложнению связей и появлению таких субъектов, которые не только связаны отношениями аренды, но и создают необходимые условия кредитования, снижения риска. В связи с этим развитие методического обеспечения бухгалтерского учета в целях получения аналитической информации для обоснования управленческих решений по лизинговым сделкам является важным условием повышения эффективности деятельности.

3. В работе рассмотрены различные подходы к классификации лизинга, выделена система принципов, характерных для лизинга: общенаучные принципы, принципы бухгалтерского учета и специфические принципы лизинговой сделки. В отношении общенаучных принципов и принципов бухгалтерского учета дана их интерпретация применительно к специфике лизинговых отношений.

На теоретическом уровне для таких принципов, как временной определенности, полноты, своевременности, непротиворечивости, рациональности, не выделено особенностей проявления в лизинговых отношениях. Достигнуто понимание того, что принятые два подхода к методике учета предметов лизинга в зависимости от стороны, учитывающей предмет лизинга (лизингодатель или лизингополучатель), не в полной мере отражают экономическую сущность лизинговых отношений, что приводит к непоследовательности применения таких основных принципов, как принцип приоритета содержания перед формой и принцип временной определенности. Особенности проявления последнего могут быть выявлены только на конкретных примерах применения этого принципа в практической деятельности при отражении в учете лизинговых операций, а именно, разграничение величины текущих лизинговых платежей от платежей в счет выкупной стоимости.

К специфическим принципам лизинговой сделки отнесены возвратность, срочность, дифференцированность, принцип временного пользования, инвестирования, инновационность и другие. Отмечено, что при всем разнообразии условий совершения лизинговой сделки в бухгалтерском учете необходимо выделять два вида лизинга: финансовый и операционный, отличающиеся условиями передачи права собственности, экономических выгод и связанных с ними рисков.

4. Анализ действующей законодательной и нормативно-методической базы лизинговых отношений, мнений экономистов подтвердил, что правовые основы регулирования лизинга требуют адекватного методического обеспечения бухгалтерского учета лизинга. В настоящее время отсутствует российский стандарт бухгалтерского учета, устанавливающий подобные требования, а имеющиеся методические рекомендации по учету лизинга допускают два возможных варианта схемы бухгалтерских записей в зависимости от того, на чьем балансе (лизингодателя или лизингополучателя) учитывается объект. В международных стандартах финансовой отчетности вопросы учета лизинговых операций изложены как учет аренды, а вариант учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя не соответствует международной практике.

В контексте задачи сближения российских принципов учета с международными стандартами финансовой отчетности в работе приведен сравнительный анализ проекта российского стандарта. Установлено, что по своему содержанию он в целом соответствует основным положениям международных стандартов. Однако существуют и различия, например, классификация аренды, методы оценки объектов лизинга при принятии к учету, порядок начисления амортизации, а также раскрытие и представление информации в отчетности.

Отмечено, что проект стандарта не отражает такой важный аспект отношений финансовой аренды с правом выкупа, как определение выкупной стоимости предмета лизинга, что связано с определением срока полезного использования объекта, способа амортизации, размера и графика лизинговых платежей и др. При этом, если срок действия договора лизинга не совпадает со сроком полезного использования, товыкупная цена должна соответствовать остаточной стоимости актива на дату перехода права собственности.

В бухгалтерском учете показатель срока полезного использования относится к оценочным значениям и должен определяться исходя из предполагаемого периода, в течение которого объект способен приносить экономические выгоды. При этом по условиям договора он, как правило, распределен между лизингодателем и лизингополучателем. Однако большинство отечественных лизинговых компаний для целей бухгалтерского учета устанавливают срок полезного использования, равный продолжительности действия договора лизинга, и применяют линейный метод начисления амортизации.

В целях снижения риска неполучения ожидаемой прибыли и риска утраты предмета лизинга график платежей составляется так, чтобы значительная их часть поступила в период договора лизинга. С учетом действующих норм налогового законодательства выкупная цена в договоре чаще всего указывается в размере последнего платежа и не соответствует остаточной стоимости актива на дату перехода права собственности. Результатом проявления этого является искажение показателей, формирующих финансовый результат, и реальной стоимости выкупаемого актива, принимаемого к учету у лизингополучателя.

Предложено дополнить стандарт рекомендациями, позволяющими дать объективную оценку операциям лизинга в бухгалтерском учете. В работе на числовых примерах показано влияние этих элементов методики учета на формирование информации. Рекомендации по оценке выкупной стоимости позволят сблизить требования бухгалтерского и налогового законодательства, что соответствует принципу рациональности и не влияет на объективность представления информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности .

5. Разнообразие условий осуществления лизинговой сделки определило необходимость обоснования основных элементов методики учета лизинга и построения концептуальной модели в соответствии с понятиями "юридический" и "экономический" собственник.

Основными элементами модели учета выделены: принципы лизинга, субъекты лизинговых отношений, методические основы бухгалтерского учета и налогообложение. Методические основы отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций могут быть разработаны на основе общей методологии бухгалтерского учета в соответствии с принципами, характерными для этих отношений, и многообразием факторов, определяющих возможные варианты взаимодействия участников. В разработанной нами концептуальной модели учета операций лизинга методические основы бухгалтерского учета лизинговых операций включают следующие элементы: определение сущности лизинга, признание объектов бухгалтерского учета, присущих лизинговой сделке, и методы их оценки, а также представление и раскрытие информации в учете и отчетности о лизинговых операциях. В работе даны характеристики каждому элементу концептуальной модели учета операций лизинга.

6. В работе показаны возможные варианты выбора учетной политики лизинговой компании, связанные с организационными и методическими аспектами бухгалтерского учета операций лизинга в соответствии с действующим российским законодательством. Процессный подход в системе бухгалтерского учета операций лизинга позволяет выделить три основных этапа документирования хозяйственных операций: предварительный этап заключения договора лизинга, основной и завершающий.

Отмечено отсутствие единой адаптированной методики учета операций лизинга, в связи с этим систематизированы мнения экономистов и дана методика применения счетов и схема основных бухгалтерских записей. На конкретном графике лизинговых платежей лизинговой компании ООО "Промлизинг" показаны бухгалтерские записи отражения информации в учете.

7. Развитие лизинговых отношений свидетельствует об усложнении задач управления лизинговой компанией, и это объективно ведет к повышению роли контрольной функции. Целью внутреннего контроля в лизинговой компании является организация эффективной системы управления, обеспечивающей собственников и пользователей достоверной и объективной информацией для принятия обоснованных экономических решений, направленной на снижение конфликтов интересов и минимизацию рисков, возникающих при реализации лизинговой сделки.

Анализ современных концепций внутреннего контроля позволил дать системное представление структуры внутреннего контроля по следующим пяти компонентам: контрольная среда; процесс оценки рисков лизинговой компании; информационная система, в том числе связанная с подготовкой бухгалтерской (финансовой) отчетности; контрольные действия; мониторинг средств контроля. В работе дана характеристика каждого элемента СВК и на примере лизинговой компании ООО "Промлизинг" показана методика описания и оценки эффективности ее функционирования.

Анализ положений, регламентирующих работу отделов, и должностных инструкций, позволил дать описание обязанностей исполнителей в системе внутреннего контроля и выделить направления контрольных процедур. В целях организации системы внутреннего контроля лизинговых компаний представляется целесообразным распределить обязанности с уточнением контрольных функций и ответственных исполнителей за их эффективную реализацию. По результатам тестирования выявлены недостатки СВК и даны рекомендации по их устранению, которые использованы в целях совершенствования работы.

8. Разработана методика внутреннего контроля операций лизинга и определены цели, задачи, направления контрольных процедур. В методике контроля лизинговых операций выделено два направления контрольных процедур: проверка условий договора лизинга и его соответствие требованиям законодательства Российской Федерации и проверка полноты и достоверности отражения информации в учете операций лизинга.

В первом случае объектом контроля является договор лизинга, при этом цель проведения данного направления можно сформулировать как обеспечение соответствия условий договора требованиям законодательно-нормативного регулирования в РФ и подтверждение достоверности отражения операций лизинга в бухгалтерском учете и отчетности.

Цель второго направления - контроль эффективности деятельности лизинговой компании и обеспечение достоверности представления и раскрытия информации в отчетности, оценка эффективности системы управления, обеспечивающей достижение поставленных целей.

Предложена методика внутреннего контроля, которая включает план и программу контроля операций лизинга, тесты элементов системы внутреннего контроля, а также форматы рабочих документов. В работе показана необходимость применения аналитических процедур в системе контроля операций лизинга по двум выделенным направлениям контроля.

9. Применение аналитических процедур позволяет совершенствовать и оптимизировать весь процесс контроля операций лизинга. Цель аналитических процедур заключается в определении возможного риска, возникающего при реализации лизинговых сделок, оценки полноты и своевременности уплаты лизинговых платежей. С помощью аналитических процедур проводится анализ прибыли и рентабельности конкретной лизинговой сделки, динамики и структуры портфеля договоров лизинга, изменений в структуре актива и пассива, оценка финансового состояния компании и др.

Практика финансового анализа свидетельствует об определенных проблемах оценки финансового положения лизинговых компаний, связанных с представлением показателей активов в группировке по степени ликвидности.

Для проведения оценки ликвидности и платежеспособности лизинговой компании, учитывающей предметы лизинга на собственном балансе, предложена методика группировки активов по степени ликвидности и пассивов по срокам оплаты с позиции традиционного подхода. При этом агрегированный показатель актива баланса "Доходные вложения в материальные ценности" предложено представить с разделением на группы активов по степени ликвидности и провести разагрегирование обязательств, возникающих при операциях лизинга по степени их срочности. Это позволило построить аналитический баланс для оценки ликвидности и платежеспособности на основе трансформированных показателей для лизинговой компании.

Методика анализа была апробирована по отчетным данным лизинговой компании ООО "Промлизинг" при получении кредитных средств. Применение методики позволило дать более объективную оценку финансового состояния компании и признать баланс лизинговой компании ООО "Промлизинг" ликвидным.

В целом, можно отметить, что практическая значимость результатов диссертационной работы подтверждена их внедрением в деятельность лизинговых компаний и аудиторских фирм. Разработанный комплекс вопросов методического обеспечения бухгалтерского учета и внутреннего контроля операций лизинга отвечает задачам совершенствования развития операций лизинга для эффективного управления лизинговой компанией.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Баженова, Вера Игоревна, 2012 год

1. Нормативные правовые акты

2. Конституция (Основной закон) Российской Федерации. М.: Известия, 2009. 126 с.

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части 1, 2, 3 и 4. М.: Проспект, КноРус, 2012, 544 с.

4. Налоговый кодекс Российской Федерации: ФЗ от 31.07.1998 № 146-ФЗ Часть первая: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 25.09.2012).

5. Налоговый кодекс Российской Федерации: ФЗ от 05.08.2000 № 117-ФЗ Часть вторая: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 25.09.2012).

6. Об аудиторской деятельности: ФЗ от 30.12.2008 № 307-Ф3: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 09.07.2012).

7. О бухгалтерском учете: Закон РФ от 21.11.1996 № 129-ФЗ: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 08.07.2012).

8. О финансовой аренде (лизинге): ФЗ от 29.10.1998 № 164-ФЗ: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 21.09.2012).

9. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 22.09.2012).

10. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 15.07.2012).

11. Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 15.07.2012).

12. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 09.12.1998 № 60н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 21.08.2012).

13. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01: приказ Минфина РФ от 25.11.1998 № 56н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 12.09.2012).

14. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 25.08.2012).

15. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № ЗЗн: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 25.08.2012).

16. Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств: приказ Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 12.09.2012).

17. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению: приказ Минфина РФ от 03.11.2000 № 94н: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 12.09.2012).

18. Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга: приказ Минфина РФ от 17.02.1997 № 15: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 10.09.2012).

19. О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы: постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 05.07.2012).

20. О внесении изменений в Постановление Правительства Российской Федерации от 2 декабря 2000 № 914: постановление Правительства РФ от 26.05.2009 № 451: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 01.07.2012).

21. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств: постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 № 7: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 12.07.2012).

22. Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности: постановление Правительства РФ от 23 сентября 2002 № 696: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 28.07.2012).1.. Научная и учебная литература

23. Автономов B.C. История экономических учений: учебное пособие / B.C. Автономов, О.И. Ананьина, H.A. Макашева. М.: ИНФРА-М, 2000. 784 с.

24. Адамов H.A., Тилов А. А. Лизинг. СПб.: Питер, 2008. 160 с.

25. Адаме Р. Основы аудита / пер. с англ. / под. ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1995. 398 с.

26. Азарская М.А. Теория и методология обеспечения качества аудита: дисс. д-ра экон. наук. Йошкар-Ола, 2009. 414 с.

27. Антоненко И.В. Новое в налогообложении лизинга // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2009. № 22. С. 34-42.

28. Антошина O.A. Лизинг. М.: Налоговый вестник, 2011. 288 с.

29. Арене А., Лоббек Дж. Аудит / пер. с англ. / под ред. Я.В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1995. 560 с.

30. Аристотель. Риторика. Поэтика. СПб.: Изд. дом "Азбука-классика", 2010. 352 с.

31. Аристотель. Сочинения: в 4 т. Т.4 / пер. с древнегреч./ под общ. ред. А.И. Доватура. М.: Мысль, 1984. 830 с.

32. Астахов Е.Ю., Сафонова И.В. Проблемы методического обеспечения бухгалтерского учета лизинговых операций. Учет у лизингодателя // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. 2010. № 11. С. 74-80.

33. Аузан A.A. Институциональная экономика: Новая институциональная экономическая теория: учебник / под общ. ред. A.A. Аузана. М.: ИНФРА-М, 2011.447 с.

34. Балтус П. Школа европейского лизинга / П. Балтус, Б. Майджер // Лизинг-ревю. М., 1996. № 1. С. 24-28.

35. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 2008. 592 с.

36. Беюсов P.A., Рюмин С.М. Спорные вопросы лизинга // Налоговый вестник. 2009. № 6. С. 18-20.

37. Битюкова Т.А., Ерофеева В.А., Пискунов В.А. Аудит: учебное пособие для бакалавров. 2 изд. М.: Юрайт-Издат, 2011. 638 с.

38. Блохин К. Договор лизинга: актуальные вопросы учета у лизингополучателя // Финансовая газета. 2011. № 34, 35: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 01.05.2012).

39. Богатая И.Н., Хахонова H.H. Аудит: учебное пособие. Ростов н/Д.: Феникс, 2007. 538 с.

40. Большая экономическая энциклопедия / авт. колл. Т.П. Варламова. М.: Эксмо, 2007. 816 с.

41. Бурцев В.В. Система внутреннего финансового контроля коммерческих организаций // Аудит и финансовый анализ. 2004. № 1 URL: http://www.auditfin.com (дата обращения: 12.06.2012).

42. Бурцев В.В. Внутренний контроль в организации: методологические и практические аспекты // Аудиторские ведомости. 2002. № 8. С. 16-18.

43. Бухгалтерский учет. Хрестоматия / под ред. В.И. Видяпина. СПб.: Питер, 2007. 864 с.

44. Бычкова С.М., Итыгилова Е.Ю. Аудит: учебное пособие / под ред. проф. Я.В. Соколова. М.: Магистр, 2009. 463 с.

45. Бычкова С.М., Алдарова Т.М. Аудит арендных операций: положения МСА и Федеральных стандартов аудита // Аудиторские ведомости. 2010. № 6. С. 13-24.

46. Васильев Д.В. Многоликий российский лизинг // Налоговый учет для бухгалтера. 2009. № 9: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 20.11.2011).

47. Васильев Ю.А. Аренда с позиции МСФО // Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. № 2: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 01.06.2012).

48. Васильцова В.М., Тертышный С.А. Институциональная экономика: учебное пособие. Стандарт третьего поколения. СПб.: Питер, 2012. 256 с.

49. Веркеева Е.В. Методика внутреннего аудита в организациях: монография. Йошкар-Ола: Марийский государственный технический университет, 2011. 228 с.

50. Газман В.Д. Финансовый лизинг: учебное пособие для вузов. М.: изд. дом ГУ ВШЭ, 2005.392 с.

51. Газман В.Д. Лизинг: финансирование и секьюритизация: учебное пособие для вузов / В.Д. Газман; нац. исслед. ун-т "Высшая школа экономики". М.: Изд. дом Высшей школы экономики, 2011. 469 с.

52. Галкина Е.В. Финансовая аренда: учетные аспекты // Аудиторские ведомости. 2009. № 7. С. 64-70.

53. Гегель Г.В. Философия права / пер. с нем. / под. ред. и сост. Д.А. Ке-римова и B.C. Нерсесянц. М.: Мысль, 1990. 524 с.

54. Гетьман В.Г., Терехова В.А. Бухгалтерский (финансовый) учет. М.: Дащков и Ко, 2009. 496 с.

55. Горемыкин В.А. Лизинг: учебник / В.А. Горемыкин. М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и Ко", 2007. 944 с.

56. Гущина И.Э. Бухгалтерский и налоговый учет операций по договору лизинга // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. 2008. № 1-3: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 17.01.2011).

57. Дешин В.Е. Эффективность лизинговых операций // Все для бухгалтера. 2009. № 8. С. 33-35.

58. Друри К. Управленческий и производственный учет: учебник / пер. с англ. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. 1071 с.

59. Дун И.Р. Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций : дис. канд. экон. наук. М., 2009. 152 с.

60. Ерофеева В.А., Пискунов В.А., Битюкова Т.А. Аудит: учебное пособие. М.: Юрайт-Издат, 2011. 638 с.

61. Жминько С.И. Внутренний аудит / С.И. Жминько, О.И. Швырева, М.Ф. Сафонова. Ростов н/Д.: Феникс, 2008. 316 с.

62. Зубарева JI.B. Учетно-аналитическое обеспечение управления эффективностью инвестиций в лизинг: дис.: канд. экон. наук. Сургут, 2002. 210 с.

63. Иванова Н.В. Развитие методического обеспечения учета и внутреннего аудита лизинговых операций в коммерческих организациях: дис. канд. экон. наук. Шахты, 2011. 205 с.

64. Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Магистр, 2011. 630 с.

65. Ильин И.А. О воспитании национальной элиты. М.: Жизнь и мысль, 2001. 512 с.

66. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика. М.: Инфра-М, 1996. 204 с.

67. Камышанский В.П. Право собственности: пределы и ограничения. М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2000. 303 с.

68. Кашкин В.В. Возможности и риски лизинговых операция в условиях кризиса // Банковское дело. 2009. № 4. С. 60-62.

69. Ковалев B.B. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: учебно-практическое пособие. М.: Проспект, 2011. 448 с.

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

71. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. М.: Проспект, 2009. 1024 с.

72. Ковынев С.Л. Лизинговые сделки. Рекомендации по избежанию ошибок. М.: Вершина, 2008. 248 с.

73. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: ИНФРА-М, 2007. 592 с.

74. Конотопов М.В. История и философия экономики: пособие для аспирантов. М.: КНОРУС, 2008. 664 с.

75. Король Н.Г. Инновационный лизинг. Лизинг программного обеспечения // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2010. № 1: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 15.04.2012).

76. Кохановский В.П. Основы философии науки: учебное пособие для аспирантов. Ростов н/Д.: Феникс, 2010. 603 с.

77. Кочинев Ю.Ю. Аудит организаций различных видов деятельности. СПб.: Питер, 2010. 288 с.

78. Кочинев Ю.Ю. Аудит: теория и практика. СПб.: Питер, 2010. 448 с.

79. Кисурина Л.Г. Лизинг: налоговые, бухгалтерские и правовые аспекты. М.: "Экономико-правовой бюллетень", 2007. 191 с.

80. Куликова Л .И. IAS 17 "Аренда" и российские правила по учету аренды: сравнительная характеристика // Международный бухгалтерский учет. 2011. № 24: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 06.01.2012).

81. Кураков Л. Проблемы реформирования российской экономики: монография. Чебоксары: Волго-Вятский региональный центр Ассоциация содействия вузам, 1997. 708 с.

82. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: учебник. М.: Финансы и статистика, 2004. 592 с.

83. Лещенко М.И. Основы лизинга: учебное пособие. М.: Финансы и статистика, 2000. 336 с.

84. Локк Дж. Сочинения: в 3 т. Т. 3. / пер. с англ. и лат. / под ред. и сост. А.Л.Субботин М.: Мысль, 1988. 668 с.

85. Лукин A.C., Авдеев С.Ю. Методические основы применения концепции бережливого производства для повышения эффективности хозяйствующих субъектов // Экономические науки. 2011. № 3 (76). С. 82-86.

86. Макарова Л.Г. Разработка информационно-методического обеспечения аудита (на примере аудита основных средств) // Аудиторские ведомости. 1999. № 5: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 02.03.2011).

87. Макарова Л.Г. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учебное пособие для студентов высших учебных заведений / Л.Г. Макарова, A.C. Макаров. М.: Издательский центр "Академия", 2008. 336 с.

88. Малявина А. В. Лизинг в антикризисное управление: учебное пособие для вузов / A.B. Малявина, С.А. Попов, Н.Б. Пашина. М.: Издательство "Экзамен", 2002. 256 с.

89. Макеев В.В. Частное право Древнего Рима: учебное пособие / В.В. Макеев, А.Г. Головко. Ростов-н/Д.: Издательский центр "МарТ", 2002. 256 с.

90. Маркс К., Энгельс Ф. Собрание сочинений: в 50 т. Т. 12. М.: Гос. изд. полит, литер., 1954: URL: http://www.libelli.ru (дата обращения: 09.02.2011).

91. Маркс К., Энгельс Ф. Собрание сочинений: в 50 т. Т. 46. М.: Гос. изд. полит, литер., 1954. URL: http://www.libelli.ru (дата обращения: 09.02.2011).

92. Машегов П.Н. Специализированный инновационный лизинг: институциональная и финансовая модель // Финансы и кредит. 2011. № 17. С. 23-31.

93. Мельник М.В. Аудит. М.: Экономисть, 2005. 282 с.

94. Мельник М.В. Ревизия и контроль: учебное пособие / М.В. Мельник, A.C. Пантелеев, А.Л. Звездин / под ред. М.В. Мельник. 3-е изд., стер. М.: КНО-РУС, 2007. 528 с.

95. Мельник M.B. Экономический анализ в аудите: учебное пособие / М.В.Мельник, В.Г. Когденко. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 543 с.

96. Мельников JI.A. Основы учета лизинговых операций // Современный бухучет. 2010. №6. С. 3-17.

97. Миронова O.A., Азарская М.А. Аудит: теория и методология. М.: Омега-J1, 2007. 247 с.

98. Миронова O.A., Азарская М.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2005. 256 с.

99. Морозова Ж.А. Все о лизинге. М.: ФГУ "Редакция "Российской газеты", 2008. 180 с.

100. Новая философская энциклопедия: в 4 т.: Т. 3. М.: Мысль, 2010. 692с.

101. Норт Д. Институты, институциональные изменения и функционирование экономики. М.: Начала, 1997. 180 с.

102. Норт Д. Институты и экономический рост: историческое введение // THESIS. 1993. Т. 1 Вып. 2. С. 69-91.

103. Овечкина О.Н. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие. Йошкар-Ола: МарГТУ, 2005. 176 с.

104. Овсийчук М.Ф. Бухгалтерский учет и контроль деятельности малого бизнеса: учебное пособие / М.Ф. Овсийчук, A.B. Шохнех / ред. М.Ф. Овсийчук. М.: Кнорус, 2009. 285 с.

105. Овсийчук М.Ф. Учет затрат: проблемы бухгалтерского и налогового учета / М.Ф. Овсийчук, Г.Р. Хамидуллина, A.A. Ахметова. М.: Экзамен, 2004. 142 с.

106. Овсийчук М.Ф. Финансовый менеджмент: учебное пособие / М.Ф. Овсийчук, Л.Б. Сидельникова. М.: Дашков и К, 2000. 152 с.

107. Олейник А. Институциональная экономика: учебник. М.: ИНФРА-М, 2005. 704 с.

108. Павлодский Е.А. Правовые аспекты лизинговых сделок // Законодательство и экономика. 1994. № 5/6. С. 11-14.

109. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. 3-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2008. 512 с.

110. Палий В.Ф. Современный бухгалтерский учет. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2003. 792 с.

111. Палий В.Ф. Теория бухгалтерского учета: современные проблемы. М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 2007. 88 с.

112. Палий В.Ф., Соколов Я.В. Теория бухгалтерского учета: учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1988. 297 с.

113. Панских Н.П. Вопросы государственного регулирования рынка лизинга // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2009. № 4: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 05.12.2011).

114. Панченко Т.М. Особенности учета лизинговых операций // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2009. № 2, 3, 4, 5: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 03.10.2011).

115. Парасоцкая H.H., Солодовник Д.С. Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций // Все для бухгалтера. 2011. № 8. С. 6-15.

116. Петрова В.И. Системный анализ себестоимости. М.: Финансы и статистика, 1986. 297 с.

117. Петрова В.И., Петров А.Ю., Скачко Г.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит деятельности страховых организаций. М.: Финансы и статистика, 2008. 400 с.

118. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ: учебник. 2-е изд., перераб и доп. М.: Эксмо, 2010. 640 с.

119. Подольский В.И. Аудит: учебник / В.И. Подольский, A.A. Савин. М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2010. 605 с.

120. Подшиваленко Т.П. Инвестиции: учебник. М.: КНОРУС, 2009. 496 с.

121. Полетаева E.H. Финансовая аренда по МСФО и РСБУ // Расчет. 2009. № 9: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 17.04.2012).

122. Попова J1.B. Бухгалтерский управленческий учет: нормативная база, тесты, понятийный аппарат: учебно-методическое пособие / JI.B. Попова, И.А. Маслова, Б.Г. Маслов, И.А. Дрожжина, М.В. Васильева, P.E. Исакова. М.: Дело и сервис, 2008. 352 с.

123. Пошерстиик Н.В. Бухгалтерский учет на современном предприятии. М.: Проспект; Велби, 2007. 552 с.

124. Прилуцкий JI.H. Финансовый лизинг. Правовые основы, экономика, практика. М.: Ось-89, 1997. 272 с.

125. Просветов Г.И. ЛИЗИНГ: задачи и решения. М.: "Альфа-Пресс", 2008. 160 с.

126. Проскуряков A.M. Аудит финансовой отчетности: Базовое руководство по применению и документированию аудиторских процедур. Вологда: Издательство "Дарника", 2008. 760 с.

127. Пугачев В.В. Внутренний аудит и контроль. М.: "Дело и Сервис", 2010. 224 с.

128. Растамханова Л.Н. Методология и организационные особенности систем внутреннего контроля в управлении организациями: монография. Йошкар-Ола: ООО "СТРИНГ", 2009. 210 с.

129. Растамханова Л.Н. Методология внутреннего контроля и ее развитие в условиях управленческого консалтинга: монография. Йошкар-Ола: ООО "СТРИНГ", 2009. 230 с.

130. Робертсон Дж. К. Аудит / пер. с англ. М.: KPMG "Аудиторская фирма "Контакт", 1993. 496 с.

131. Романова Л.Е., Панова O.A. Управление финансовыми рисками лизинговых операций // Финансы и кредит. 2010. № 17. С. 2-6.

132. Рудько-Силиванов В.В., Лапина К.В., Крючкова Е.А. Концептуальные основы и практика организации системы внутреннего контроля // Деньги и кредит. 2011. №2. С. 36-41.

133. Руссо Ж.Ж. Избранные сочинения: в 3 т. Т. 1 М.: Гослитиздат, 1961. 851 с.

134. Рэй Ванд ер Вил, Виталий Палий. Управленческий учет. М.: Инфра-М, 1997.447 с.

135. Савицкая Г.В. Методика комплексного анализа хозяйственной деятельности. М.: ИНФРА-М, 2007. 384 с.

136. Савченко Ю. Лизинг: правовые аспекты учета // Хозяйство и право. 2009. №4. С. 67-71.

137. Саржин И.С. Рынок лизинга в первой половине 2009 года: тенденции, проблемы, перспективы // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2009. № 4. С. 22-38.

138. Семенихин В.В. Лизинговые операции: документальное оформление и организация учета. М.: Изд-во Эксмо, 2007. 160 с.

139. Семенихин В.В. Аренда: практическое руководство по бухгалтерскому учету и налогообложения. М.: Эксмо, 2009. 320 с.

140. Семенихин В.В. Лизинговые платежи и амортизация у лизингодателя // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2009. № 2: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 20.02.2011).

141. Серебрякова Т.Ю. Бухгалтерский учет в системе внутреннего контроля // Экономические науки. 2010. № 63. С. 272-276.

142. Серебрякова Т.Ю. Внутренний контроль и информационная система организаций: монография. Чебоксары: ЧКИ РУК, 2009. 228 с.

143. Серебрякова Т.Ю. Риски организации и внутренний экономический контроль: монография. М.: ИНФРА-М, 2012. 111 с.

144. Ситнов A.A. Методология операционного аудита: монография. М.: Финакадемия, 2008. 132 с.

145. Скобара В.В. Аудит: учебное пособие для вузов. М.: Просвещение, 2005. 480 с.

146. Смекалов П.В. Организация учета и анализа лизинговых операций на сельскохозяйственных предприятиях: учебное пособие / П.В. Смекалов, Э.Ч. Цыденова, C.B. Смолянинов. СПб.: Проспект Науки, 2010. 208 с.

147. Смит А. Исследования о природе и причинах богатства народов: URL: http://lib.rus.ec (дата обращения: 19.04.2011).

148. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней : учебное пособие для вузов. M.: Аудит, ЮНИТИ, 1996. 638 с.

149. Солнышкина О.В., Зубова A.A. Бухгалтерский учет лизинговых операций у лизингополучателя // Лизинг. 2011. № 1. С. 50-61.

150. Сонин A.M. Внутренний аудит: Современный подход. М.: Финансы и статистика, 2007. 64 с.

151. Сорвиров Б.В. История экономических учений: курс лекций. М.: Издательство "Экзамен", 2008. 382 с.

152. Сотникова Л.В. Особенности учета, налогообложения и оформления операций по договору лизинга у лизингополучателя // Лизинг. 2011. № 4. С. 4-13.

153. Сотникова Л. В. Оценка состояния внутреннего аудита: практич. пособие / под ред. проф. В.И. Подольского. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008. 143 с.

154. Статистический бюллетень "Сводные годовые итоги бухгалтерской разработки организаций Республики Марий Эл" 2009 г. 275 с.

155. Статистический бюллетень "Сводные годовые итоги бухгалтерской разработки организаций Республики Марий Эл" 2010 г. 286 с.

156. Статистический бюллетень "Сводные годовые итоги бухгалтерской разработки организаций Республики Марий Эл" 2011 г. 294 с.

157. Суглобов А.Е. Бухгалтерский учет и аудит: учебник / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова, В.Ю. Савин. М.: Титан Эффект, 2012. 520 с.

158. Тактаров Г.А. Финансовая аренда предпринимательства и предпринимательские риски: учебное пособие / Г.А. Тактаров, Е.М. Григорьев. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2010. 256 с.

159. Тараканова Н.В. Лизинг основного капитала как альтернатива кредитования предприятий // Экономические науки. 2008. № 1. С. 333-337.

160. Трауинн Э. Экономическое поведение и институты. М.: Дело, 2001.408 с.

161. Уильямсон О. Экономические институты капитализма: Фирмы, рынки, "отношенческая контрактация". СПб.: Лениздат, 1996. 702 с.

162. Уорд Кит Стратегический управленческий учет / пер. с англ. М.: ЗАО "Олимп-Бизнес", 2002. 448 с.

163. Филиппова H.JI. Бухгалтерский учет по передаче имущества в лизинг // Бухгалтерский учет. 2009. № 18: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 17.03.2011).

164. Философова Т.Г. Лизинговый бизнес: учебник. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. 343 с.

165. Философова Т.Г. Мировой финансовый лизинг: особенности современного развития // Экономические науки. 2009. № 8. С. 363-368.

166. Философова Т. Г. Финансовый лизинг в системе взаимоотношений субъектов бизнеса // Лизинг. 2011. № 3. С. 45-53.

167. Фомин В.П. Анализ сбалансированности показателей развития предприятия. Самара: Содружество-Плюс, 2008. 208 с.

168. Фомин В.П. Анализ показателей сбалансированного развития хозяйствующего субъекта // Экономические науки. 2008. №1 (35). С. 351-354

169. Фомин В.П. Проблемы налогообложения корпоративно организованного бизнеса // Вестник Самарского гос. экон. ун-та. 2007. № 1 (27). С. 141144.

170. Философский словарь / под. ред. И.Т. Фролова. М.: Республика, 2001. 719 с.

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

172. Хелферт Э. Техника финансового анализа. 10-е изд. СПб.: Питер, 2003. 640 с.

173. 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.

174. Хизириева Д.И. Преимущества и отличительные черты лизинговой сделки от кредитного договора // Право и экономика. 2009. № 8: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 17.03.2011).

175. Хойер В. Как делать бизнес в Европе. М.: Прогресс, 1990. 447 с.

176. Хорин А.Н. Стратегический анализ: учебное пособие / А.Н. Хорин, В.Э. Керимов. М.: Эксмо, 2006. 288 с.

177. Хрестоматия по философии: учебное пособие для высших учебных заведений. Ростов-н/Д.: Феникс, 2002. 576 с.

178. Царев Е.М. Реформирование бухгалтерского учета лизинговых операций // Лизинг. 2011. № 7. С. 3-6.

179. Черняев К. Экономическая сущность лизинга и его роль в современных экономических условиях // Экономические науки. 2009. № 4. С. 185-187.

180. Шабалин А. В. Выбор оптимального источника финансирования инфраструктурного проекта // Лизинг. 2011. № 1: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 20.07.2012).

181. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит. М.: ИНФРА-М, 2009. 448 с.

182. Ширяева Г.Ф. Организация и совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций: дис. канд. экон. наук. Москва, 2010. 189 с.

183. Щукин А.Л. Сегментация рынка лизинга в первой половине 2009 года // Управление финансами и рисками в лизинговой компании. 2009. № 4: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 24.11.2011).

184. Юшкова С.Д. Система внутреннего контроля механизм для снижения рисков // Аудиторские ведомости. 2011. № 2: URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 04.04.2012).1.I. Иностранные источники

185. Ahmed M.N., Scapens R.W. Cost Allocation in Britain: towards an Institutional Analysis // The European Accounting Review. 2000. Vol. 9. № 2.

186. Ahmed Riahi-Belkaoui. Long-term leasing accounting, evaluation, consequences // ISBN: 1-56720-147-4, Quorum Books, 88 Post Road West, Westport, CT 06881. 1998. 158 p.

187. Brousser E., Glachant J.-M. The Economics of Contract and the Economics // Theoretics and Applications / E. Brousser, J.-M. Glachant (eds.) Cambridge University Press. 2002.

188. Bosco Wiliam. Lease accounting: Separating Myth from Reality // Equipping lease professionals for success. 2007. 8 p.

189. Barbara M. Anthony, Anupam Gupta. Infrastructure leasing problems, 2004.16 р.

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

191. Diermeier D., Krehbiel K. Institutionalism as a Methodology // Journal of Theoretical Politics. 2003. № 2.

192. International Accounting Standards Board, "Leases. Preliminary Views" // Discussion paper. 2009. № 1. 109 p.

193. Fletcher Matthew, Freeman Rachel, Sultanov Murat, Umarov Umedjan. Leasing in Development. International Finance Corporation. Washington, D.C., 2005. 78 p.

194. Lessor accounting // Leaseurope inside. 2009. № 7. 17 p.

195. Westley, Glenn D. Equipment leasing and lending: a guide for microfinance. Micro, Small and Medium Enterprise Division, Washington, D.C.20577, 2003, June. 86 p.1.. Источники сети Интернет

196. URL: http://www.all-leasing.ru (дата обращения: 01.09.2012).

197. URL:http://www.ifac.org (дата обращения: 12.07.2012).

198. URL: http://www.minfin.ru (дата обращения: 25.09.2012).

199. URL: http://www.fsfm.ru (дата обращения: 30.09.2012).

200. URL: http://www.gks.ru (дата обращения: 14.07.2012).

201. URL: http://www.panor.ru/journals/lizing/archive/ (дата обращения: 01.07.2012).

202. URL: http://www.raexpert.ru (дата обращения: 05.08.2012).

203. URL: http://www.stoknig.ru (дата обращения: 15.08.2012).