Организация учета лизинговых операций хозяйствующих субъектов

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Панина, Ирина Викторовна

**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Панина, Ирина Викторовна

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Воронеж

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

252

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Панина, Ирина Викторовна

ВВЕДЕНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ И ЭТАПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ

ОПЕРАЦИЙ КАК ОБЪЕКТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

1.1. Экономическая природа, сущность и определение понятия лизинга

1.2. Классификации лизинга и обоснование этапов осуществления лизинговых операций

1.3. Современное состояние и тенденции развития лизингового бизнеса в Российской Федерации

2. АНАЛИЗ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ

2.1. Сравнительный анализ действующих российских и международных правил бухгалтерского учета лизинговых операций

2.2. Организация бухгалтерского синтетического учета операционной аренды

2.3. Порядок отражения капитальной аренды в бухгалтерском учете арендодателя

2.4. Капитальная аренда как объект бухгалтерского синтетического учета организации-арендатора

2.5. Представление и раскрытие информации об операционной и капитальной аренде в бухгалтерской отчетности субъектов лизинговых отношений

3. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТА

ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ НАЛОГОВОЙ

БАЗЫ ПО НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ ОРГАНИЗАЦИЙ

3.1. Организация налогового учета приобретения предмета лизинга

3.2. Формирование информации о доходах и расходах в налоговом учете лизингодателя и лизингополучателя в течение срока действия договора финансовой аренды

3.3. Учет завершения лизинговой сделки в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Организация учета лизинговых операций хозяйствующих субъектов"

Актуальность темы исследования. Лизинг, давно получивший широкое признание за рубежом в качестве эффективного способа ведения предпринимательской деятельности, в силу ряда объективных причин становится все более популярен и в России. В настоящее время практически все отечественные организации функционируют в условиях дефицита свободных денежных средств. Несмотря на крайнюю необходимость модернизации производственных фондов,хозяйствующий субъект, как правило, не имеет возможности без значительных потерь изъять из оборота средства для замены устаревшей техники, в то время как использование лизингового механизма позволяет произвести техническое перевооружение полностью или частично за счет будущих доходов. Кроме того, лизинг выступает в качестве одного из средств стимулирования продаж, поддержания объемов выпуска дорогой и высокотехнологичной продукции российских производителей оборудования, что является важнейшим направлением развития отечественной экономики.

Наблюдающийся рост лизингового бизнеса в России сопряжен с возникновением целого ряда проблем теоретического и методического характера. В частности, следует отметить, что, будучи достаточно новым для нашей страны явлением, лизинг дает обильную пшцу для споров ученых-теоретиков и специалистов-практиков по поводу его сущности. Так, В.Д. Газман, В.А. Горемы-кин, В.М. Джуха, А.Г. Ивасенко, Е.В. Кабатова, М.В. Карп, А.Г. Куликов, М.И. Лещенко, В.Г. Макеева, Л.Н. Прилуцкий, И.А. Решетник, Ю.С. Харитонова, Е.Н. Чекмарева, С.С. Шаталов и другие исследователи высказывают различные, а, порой, и противоположные мнения о его экономической и юридической природе. Но если вопрос природы лизинга, оставаясь дискуссионным, достаточно широко освещается в трудах специалистов, то проблеме адекватного отражения лизинговой операции в соответствии с ее сущностью в системе бухгалтерского учета хозяйствующего субъекта уделяется чрезвычайно мало внимания.

Современная стадия развития экономики, характеризующаяся интернационализацией деятельности компаний, увеличением мобильности финансового капитала, сырьевых и товарных потоков, требует гармонизации правил ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности на международном уровне. Одним из основных направлений преобразования отечественного бухгалтерского учета является создание национальных учетных положений и правил, согласующихся с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). В настоящее время ведение учета лизинговых операций регламентируется приказом Министерства финансов РФ № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», датированным 17 февраля 1997 г. Данный документ не только противоречит правилам учета такого рода операций, установленным МСФО, но и ориентирует бухгалтера на использование Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Министерства финансов СССР № 56 от 1 ноября 1991 г.

Различные аспекты организации учета лизинговых операций в соответствии с действующими нормативными актами освещались в трудах С.Р. Акчу-риной, А.С. Бакаева, П.С. Безруких, И.И. Верховых, Н.Г. Волкова, В.Г. Гетьма-на, В.Н. Жукова, В.Б. Ивашкевича, Н.Н. Карзаевой, В.В. Ковалева, Н.П. Конд-ракова, М.И. Кутера, О.Ю. Мещеряковой, Е.А. Мизиковского, В.Д. Новодвор-ского, В.Ф. Палия, Я.В. Соколова, С.А. Табалиной, В.А. Чернова, А.Д. Шеремета и других исследователей. В то же время, поскольку наиболее реальной видится перспектива пересмотра отечественных правил бухгалтерского учета лизинговых операций, немалый интерес представляют работы западных экономистов - Б. Нидлза, X. Андерсона, Д. Колдуэлла, Э.С. Хендриксена, М.Ф. Ван Бреды, А. Франчека и других — по этой тематике.

Значимым этапом реформирования налоговой системы Российской Федерации явилось введение в действие главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового Кодекса РФ (НК РФ). Данная глава установила существенные отличия в определении величин и порядке признания доходов и расходов хозяйствующего субъекта в бухгалтерском учете и в целях расчета налога на прибыль, в связи с чем для его плательщиков особую актуальность приобрела задача организации своевременного и точного учета влияния фактов хозяйственной жизни на налоговую базу. К сожалению, учет влияния лизинговых операций на величину налога на прибыль осложняется недостаточным освещением в главе 25 НК РФ специфических ситуаций, возникающих в процессе реализации лизинговой сделки, неясностью механизма взаимодействия бухгалтерского учета и учета в целях налогообложения, возможности их оптимальной организации с соблюдением требований налогового и бухгалтерского законодательства, и, наконец, практически полным отсутствием методических разработок в этой области.

Таким образом, несмотря па то, что задачи совершенствования теоретических и методических положений формирования учетной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности хозяйствующего субъекта относятся к приоритетным и их решению посвящены работы многих ученых-экономистов, некоторые проблемы, связанные с учетом лизинга, до сих пор остаются нерешенными. Это обусловило выбор темы, а также формулировки цели и задач диссертационного исследования.

Диссертационная работа выполнена в соответствии с направлением научных исследований Воронежского государственного университета (ВГУ) «Теория, методология и методика учета, анализа и контроля деятельности хозяйствующего субъекта», утвержденного Научным советом ВГУ, а также по госбюджетной тематике НИР № 01.20.0007045 «Исследование комплекса социально-экономических отношений в регионе и динамики процессов их развития».

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка теоретических и организационно-методических положений учета лизинговых операций, реализация которых будет способствовать решению актуальных проблем в области управления лизингом со стороны субъектов лизинговых отношений.

Исходя из выбранной цели в диссертационной работе были поставлены следующие задачи:

- раскрыть сущность лизинга посредством выделения присущей ему оригинальной совокупности признаков, исследования причин его существования и развития, а также выполняемых им функций;

- обосновать содержание организационных этапов осуществления лизинговой операции и определить значение различных классификаций лизинга для субъектов лизинговых отношений на каждом из этих этапов;

- произвести общую оценку современного состояния и тенденций развития лизингового бизнеса в Российской Федерации;

- осуществить сравнительный анализ действующих отечественных и международных правил бухгалтерского учета лизинговых операций;

- разработать порядок отражения в бухгалтерском учете лизингодателя передачи во временное владение и пользование предмета лизинга лизингополучателю, согласующийся с соответствующими положениями МСФО;

- предложить правила бухгалтерского учета получения во временное владение и пользование предмета лизинга лизингополучателем, отвечающие МСФО;

- представить возможный вариант требований к раскрытию информации о лизинговых операциях в бухгалтерской отчетности лизингодателя и лизингополучателя, приближенных к требованиям МСФО;

- разработать методические рекомендации по отражению фактов покупки предмета лизинга лизингодателем и получения данного имущества во временное владение и пользование лизингополучателем в налоговом учете данных субъектов лизинга;

- сформулировать предложения по организации налогового учета доходов и расходов лизингодателя и лизингополучателя, возникающих в связи с осуществлением лизинговой операции в течение срока действия договора финансовой аренды;

- обобщить требования НК РФ к определению влияния завершения лизинговой операции на величину налоговой базы по налогу на прибыль организаций и систематизировать их в зависимости от способа закрытия сделки.

Объектом диссертационного исследования являются лизинговые компании Воронежской области, а также промышленные предприятия ЦентральноЧерноземного региона, использующие лизинг в качестве одного из способов осуществления технического перевооружения производства. Апробация представленных в диссертации разработок в области бухгалтерского учета и учета для определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций проводилась на примере лизинговых операций ОАО «Воронежская лизинговая компания», ЗАО «Воронежская авиализинговая компания», ГУП ВО «Воронежобл-лизинг», ОАО «Воронежсвязьинформ», ФГУП учебно-опытное хозяйство «Бе-резовское» и ОАО «Ликеро-водочный завод «Воронежский».

Предметом диссертационного исследования являются теоретические и методические проблемы учета лизинговых операций, состоящие в необходимости уточнения содержания понятия лизинга, формирования порядка бухгалтерского учета лизинговых операций, согласующегося с принципами ведения учета и составления отчетности, заложенными в МСФО, и разработки практических рекомендаций по организации учета лизинговых операций в целях определения налоговой базы по налогу на прибыль организаций.

Методология и методика исследования. Осуществление диссертационного исследования базировалось на применении принципов и методов научного познания, использовании положений теории бухгалтерского учета и экономического анализа. При выполнении диссертационной работы изучались труды отечественных и зарубежных специалистов, материалы научно-практических конференций, семинаров, законодательные, нормативные акты и их опубликованные проекты, информационно-аналитические бюллетени и обзоры. Исследование проводилось посредством использования таких общенаучных методов, как сравнение, аналогия, анализ, синтез, индукция, дедукция и моделирование, применялись системный, комплексный и логический подходы к изучению теоретических и практических материалов. Методика исследования включала обобщение накопленных знаний в области теории и практики бухгалтерского учета, экономического анализа и управления деятельностью хозяйствующего субъекта, выполнение расчетно-аналитических процедур в целях разработки и обоснования целесообразности применения представленных в работе положений учета лизинговых операций, апробацию полученных результатов посредством опытной проверки и внедрения на объектах исследования.

Научная новизна работы. В ходе диссертационного исследования обоснованы теоретические положения и осуществлены прикладные разработки в области учета лизинговых операций, имеющие существенное значение для совершенствования нормативной базы отечественного бухгалтерского учета и организации учетно-аналитической работы хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики. При проведении исследования были получены следующие основные научные результаты:

- выделена специфическая совокупность признаков лизинга; дополнен и систематизирован перечень его функций; уточнены определения понятий лизинга и лизинговой деятельности;

- разработаны алгоритмы процесса осуществления лизинговых операций лизингодателем и лизингополучателем, оценена значимость различных классификаций лизинга для субъектов лизинговых отношений на каждом этапе данного процесса;

- дана оценка текущего состояния и выявлены тенденции развития лизингового бизнеса на региональном и общероссийском уровнях в сравнении закономерностями развития лизинга в зарубежных странах с высокими социально-экономическими показателями;

- предложен новый для российского бухгалтерского учета подход к отражению лизинговой операции в учете продавца предмета лизинга, лизингодателя и лизингополучателя;

- создан проект Положения по бухгалтерскому учету «Аренда», отвечающий основным требованиям МСФО к учету арендных операций, содержащий правила формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности арендодателей и арендаторов информации о капитальной и операционной аренде;

- сформулированы методические рекомендации по учету покупки предмета лизинга лизингодателем, а также получения данного имущества во временное владение и полЕ>зование лизингополучателем, ведущемуся в целях исчисления налога на прибыль организаций;

- разработаны предложения по организации процесса сбора и обработки информации о доходах и расходах лизингодателя и лизингополучателя, возникающих в ходе совершения лизинговой операции и определяющих величину налога на прибыль данных субъектов лизинга;

- систематизированы положения НК РФ, применимые при различных способах завершения лизинговой сделки, и даны рекомендации по отражению итогового этапа осуществления лизинговой операции в налоговом учете лизингодателя и лизингополучателя.

Практическая значимость результатов исследования. Сформулированные в процессе исследования выводы и предложенные методические рекомендации могут быть использованы при подготовке нормативных документов по учету лизинговых операций, а также в деятельности хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики. В частности, представленный в работе вариант Положения по бухгалтерскому учету «Аренда» может быть использован в качестве проектного материала при создании отечественного стандарта, регулирующего бухгалтерский учет аренды. Разработки в области налогового учета могут применяться хозяйствующими субъектами, осуществляющими лизинговые операции, а отдельные методические положения - организация расчета первоначальной стоимости основного средства в бухгалтерском и налоговом учете, учет расходов на оплату труда, на ремонт, страхование основных средств — могут использоваться и плательщиками налога на прибыль, не относящимися к субъектам лизинга.

Апробация результатов диссертационной работы. Результаты проведенного исследования докладывались на международных и всероссийских научно-практических конференциях, ежегодных научных сессиях студентов, аспирантов и профессорско-преподавательского состава ВГУ. Предложенный проект Положения по бухгалтерскому учету «Аренда» был представлен на экспертизу в Департамент методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов РФ и Институт профессиональных бухгалтеров России, где получил положительные отзывы. Отдельные результаты исследования использовались в построении учебных курсов «Международные стандарты учета и финансовой отчетности», «Бухгалтерское дело», «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» для бакалавров и магистров направления 521600 «Экономика», а также слушателей, обучающихся по программам аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов в Учебно-методическом центре профессиональных бухгалтеров, финансовых менеджеров и аудиторов ВГУ. Ряд представленных в диссертации методических разработок в области налогового учета лизинговых операций используется в практической деятельности ЗАО «Воронежская авиализинговая компания», ГУП ВО «Воронежобллизинг», ФГУП учебно-опытное хозяйство «Березовское» и ОАО «Ликеро-водочный завод «Воронежский».

Публикация результатов исследования. Основные положения диссертации опубликованы в 12 работах общим объемом 2,6 п.л., в том числе 6 работ в центральной печати объемом 1,5 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Панина, Ирина Викторовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализ современного экономического положения России приводит к выводу о том, что за последние несколько лет лизинг в нашей стране приобрел статус одного из эффективных инструментов обновления основного капитала предприятий. Сложившаяся устойчивая тенденция существенного ежегодного прироста объема совершаемых лизинговых операций свидетельствует о необходимости обращения пристального внимания на проблемы, связанные с максимизациейэффективности управления лизингом. В частности, особую актуальность приобретают вопросы, касающиеся оптимизации процесса осуществления одного из основных этапов управления — этапа сбора и обработки информации посредством учета операций финансовой аренды лизингодателем и лизинополучателем.

Несмотря на то, что совершенствование теоретических и методических положений формирования учетной информации о финансовом состоянии и результатах хозяйственной деятельности организации на сегодняшний день входит в число приоритетных направлений научных изысканий, многие вопросы, касающиеся учета лизинга, до сих пор остаются дискуссионными. Круг этих вопросов обусловил перечень задач диссертационного исследования, а разработанные варианты их решения определили следующие научные результаты настоящей работы:

1. Выделены общие и в совокупности специфические признаки лизинга, позволяющие говорить о том, что есть лизинг в отличие от всех других экономических явлений, то есть о понятии лизинга

По нашему мнению, к основным специфическим признакам лизинга следует отнести:

- наличие трех функциональных ролей - продавца предмета лизинга, лизингодателя и лизингополучателя;

- использование лизингового имущества исключительно в предпринимательских целях;

- обязательное приобретение лизингодателем предмета лизинга, необходимого лизингополучателю, у указанного им продавца;

- осуществление лизинговой операции на базе двух обязательных договоров — купли-продажи и финансовой аренды;

- активное взаимодействие лизингополучателя и продавца лизингового имущества,, не связанных никакими договорными отношениями.

2. Проведен анализ причин существования и развития лизинга, дополнен и систематизирован перечень выполняемых им функций

На наш взгляд, в качестве основной причины существования и развития лизинга следует назвать его способность, наряду с прочими способами ведения бизнеса, удовлетворять определенные интересы и потребности субъектов экономических отношений как на микро- (продавец, лизингодатель, лизингополучатель), так и на макроуровне (государство, частный сектор экономики, домохозяйства). Продавец, также как и аренду с правом выкупа или коммерческий кредит, использует лизинг в качестве способа сбыта своей продукции (товаров) потребителям, которые в силу каких-либо причин не намерены выплачивать всю стоимость имущества единовременно. Для лизингодателя лизинг — это один из альтернативных вариантов использования имеющихся средств, в ряду которых можно назвать, например, предоставление займов или кредитов (если лизингодатель - кредитная организация). Лизингополучатель, также как и при аренде или покупке имущества в кредит, прибегнув к лизингу, получает возможность владеть и пользоваться необходимым ему имуществом, внося плату за полученные права в течение определенного периода времени. Если рассматривать роль лизинга на уровне макроэкономики, то сегодня он, наряду с кредитованием, субсидированием и другими формами финансирования, способствует ускорению технического перевооружения бизнеса, усилению конкуренции между источниками финансирования предпринимательской деятельности, росту налоговых поступлений в бюджет по мере активизации производства товаров, продукции, работ, услуг, и, следовательно, оказывает позитивное влияние на уровень жизни населения.

Важнейшая составляющая исследования природы того ли иного экономического явления — изучение выполняемых им функций. Среди специалистов общеразделяемым является мнение о выполнении лизингом финансовой, сбытовой функций, а также функции получения амортизационных льгот. В связи с тем, что лизинг позволяет лизингополучателю своевременно воспроизводить основные средства и использовать новые технику и технологии, мы предлагаем дополнить данный перечень воспроизводственной и инновационной функциями. Кроме того, для лизингодателя лизинг является способом вложения средств в приобретение актива с целью получения прибыли от данной операции, следовательно, можно говорить об инвестиционной функции лизинга. На наш взгляд, финансовая, воспроизводственная, инновационная, сбытовая функции, функция получения амортизационных льгот носят микроэкономический характер. Осуществление данных функций на микроуровне обусловливает выполнение лизингом важнейшей макроэкономической функции — стимулирования предпринимательской деятельности субъектов экономических отношений.

3. Обобщены подходы к объяснению значения термина «лизинг», предложены варианты определений понятий лизинга и лизинговой деятельности

Исследование мнений отечественных и зарубежных специалистов относительно определения понятия лизинга привел нас к выводу о том, что разработанные на сегодняшний день дефиниции, представляющие лизинг как арендный договор, инвестиционную деятельность, комплекс экономических отношений, не в полной мере отвечают его сущности. В связи с этим задача уточнения определения лизинга до сих пор является актуальной. Учитывая сложность и многогранность понятия лизинга, мы приняли решение попытаться раскрыть его сущность посредством представления трех определений: непосредственно лизинга, договора финансовой аренды и лизинговой деятельности (табл. 1.2). По нашему мнению, лизинг — это вид предпринимательской деятельности, сочетающий элементы купли-продажи, инвестиционной деятельности и аренды, осуществляемый на основе обязательных договоров купли-продажи и финансовой аренды; лизинговая деятельность - это вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Согласно ст. 665 ГК РФ, договор финансовой аренды — это договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного mi продавца и предоставитьарендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

4. Уточнены формулировки ряда классификационных критериев и перечни выделяемых в соответствии с ними разновидностей лизинговых операций, разработаны алгоритмы процесса осуществления лизинговых операций лизингодателем и лизингополучателем, оценена значимость ряда классификаций лизинга для субъектов лизинговых отношений на различных этапах лизинговых операций

Дополнение и уточнение существующих классификаций в значительной степени способствуют повышению эффективности осуществляемых лизингодателем и лизингополучателем лизинговых операций, ведь владея информацией о различных видах лизинга, каждый из этих субъектов имеет возможность определить оптимальный вариант организации лизинговых отношений. Столкнувшись с проблемой отсутствия однозначного толкования различных видов лизинга, мы в процессе осуществления нашего исследования уточнили формулировки некоторых классификационных критериев и перечни выделяемых в соответствии с ними видов лизинговых операций.

Немаловажное значение для решения вопроса о сущности лизинга имеет разбиение процесса осуществления лизинговой операции на отдельные этапы, поэтому в работах многих специалистов можно найти общие схемы реализации лизинговых сделок. В диссертационной работе мы представили разработанные нами алгоритмы осуществления лизинговой операции для каждого из основных субъектов лизинга — продавца, лизингодателя и лизингополучателя - в отдельности, раскрыли их взаимосвязь и выделили группы классификаций лизинга, анализ которых является необходимым элементом процесса принятия решений на различных этапах реализации лизинговой сделки.

5. Дана оценка текущего состояния и выявлены тенденции развития лизингового бизнеса на региональном и общероссийском уровнях

Значимость исследований какого-либо экономического явления, востребованность их результатов во многом определяются ролью данного явления в развитии экономики. Изучение аналитических отчетов Государственного комитета РФ по статистике, Центрального Банка РФ, Центра экономической конъюнктуры при Правительстве РФ, Группы по развитию лизинга Международной Финансовой Корпорации, рейтингового агентства «Эксперт-РА» позволило нам сделать вывод о том, что применение лизинговых механизмов в России еще не достигло эффективного уровня, за который условно можно принять степень использования лизинга в странах с развитой рыночной экономикой. В настоящее время российский лизинговый рынок находится на стадии роста. Сформировавшийся и потенциальный спрос на лизинговые услуги еще не полностью компенсируется существующим предложением. Тенденции трансформации лизингового рынка Воронежской области в целом соотвествуют сложившимся на общероссийском уровне.

Учитывая то, что большинство лизинговых компаний работает в сфере лизинга производственного оборудования, причем их клиентами являются не только крупные предприятия, но и субъекты малого бизнеса, значительный ежегодный прирост объема лизинга в нашей стране следует оценить как весьма позитивные изменения, в свою очередь обусловливающие актуальность исследований в области управления лизингом, и, в частности, в области учета лизинговых операций.

6. Предложен новый для российского бухгалтерского учета подход к отражению лизинговой операции в учете лизингодателя и лизингополучателя

По нашему мнению, исследование сущности лизинга в целях организации и ведения бухгалтерского учета лизинговых операций имеет некоторую специфику. Поскольку учет лизинговых операций осуществляется каждым субъектом лизинга, то природа лизинга должна быть проанализирована с позиций продавца, лизингодателя и лизингополучателя. С нашей точки зрения, суть отношений, возникающих между субъектами лизинга, достаточно объективно раскрыл С.С.Шаталов, рассматривающий лизинг как комбинацию договора купли-продажи между продавцом и Emptor Compositus (ЕС, композитным покупателем состоящим из лизингодателя и лизингополучателя) и договора аренды между лизингополучателем и Locator Compositus (LC, композитным арендодателем, состоящим из лизингодателя и продавца). ЕС образуется путем делегирования части прав и возложения части обязанностей покупателя лизингодателем на лизингополучателя, a LC - посредством разделения прав и обязанностей арендодателя между лизингодателем и продавцом.

На наш взгляд, в процессе построения модели лизинговой операции в бухгалтерском учете продавца, лизингодателя и лизингополучателя ключевым моментом является решение вопроса о типичном распределении прав и обязанностей в композитах ЕС и LC. Необходимо отметить, что право собственности на имущество при его покупке переходит лизингодателю и, в основном, всю или большую часть покупной цены предмета лизинга продавцу выплачивает именно лизингодатель, а те права, которые имеет лизингополучатель как покупатель, характерны и для арендатора. Некоторые обязанности, возлагаемые на продавца как на арендодателя, продавец, как правило, несет по отношению ко всем своим покупателям. Обычно всю или большую часть арендной платы (лизинговых платежей) лизингополучатель выплачивает именно лизингодателю. Поэтому мы предлагаем отражать лизинговую операцию в бухгалтерском учете:

- продавца — как продажу товара, продукции или иного актива лизингодателю в соответствии с правилами учета продажи соответствующего вида активов;

- лизингодателя — как покупку внеоборотного актива у продавца в соответствии с правилами учета покупки соответствующего вида активов и передачу данного актива в аренду лизингополучателю в соответствии с правилами учета арендных операций;

- лизингополучателя - как аренду имущества у лизингодателя в соответствии с правилами учета арендных операций.

7. Проведен сравнительный анализ российских и международных правил бухгалтерского учета операций купли-продажи и аренды

Одной из основных задач реформирования отечественной системы бухгалтерского учета является создание новых учетных стандартов, содержащих все основные требования к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой (бухгалтерской) отчетности, закрепленные в системе IAS. Как показал сравнительный анализ действующих в настоящее время национальных и международных стандартов, российские правила учета купли-продажи продукции, товаров или иных активов в целом не противоречат принципам IAS. Поэтому продавец и лизингодатель при отражении в учете операции купли-продажи лизингового имущества, по нашему мнению, должны руководствоваться соответствующими разделами ПБУ 9/99, ПБУ 10/99 и Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению.

В то же время современные российские правила учета арендных операций во многом не согласуются с положениями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 17 «Аренда» (IAS 17). Это привело нас к выводу о необходимости разработки проекта Положения по бухгалтерскому учету ПБУ «Аренда», устанавливающего правила формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации об арендных отношениях организаций -арендодателей и арендаторов (в том числе лизингодателей и лизингополучателей), и отвечающего порядку учета арендных операций, установленному IAS.

8. Предложен проект Положения по бухгалтерскому учету ПБУ «Аренда» (Приложение 1), отвечающий основным требованиям Международных стандартов финансовой отчетности к учету арендных операций и ориентированный на сложившиеся национальные учетные традиции

Данный проект представляет собой возможный вариант правил формирования в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации об арендных отношениях арендодателей и арендаторов (в том числе лизингодателей и лизингополучателей), являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений.

В проекте Положения по бухгалтерскому учету ПБУ «Аренда»

- представлен понятийный аппарат бухгалтерского учета аренды, разработанный нами на основе определений важнейших понятий, содержащихся в IAS 17, и с учетом особенностей терминологии, являющейся традиционной для российских законодательных и нормативных актов;

- так же, как и в IAS 17, в целях организации бухгалтерского учета предусмотрено разделение аренды на два вида в зависимости от экономической сущности арендной операции;

- предложены взаимосвязанные и взаимообусловленные правила бухгалтерского учета аренды для арендодателей и арендаторов. При этом порядок учета общего случая капитальной аренды, капитальной аренды для арендодателей - производителей объектов аренды (или их дилеров), а также продажи с обратной капитальной арендой в полной мере согласуется с правилами, предусмотренными IAS 17 для таких операций. Порядок учета общего случая операционнойаренды и продажи с обратной операционной арендой в некоторой степени отличается от соответствующих норм IAS 17. Эти изменения, обусловленные необходимостью адаптации международных правил учета арендных операций в системе отечественного бухгалтерского учета, ни в коей мере не противоречат концепции операционной аренды, раскрытой в Международном стандарте, и имеют своей целыо обеспечение достоверного отражения хозяйственных операций, изменения величин активов и пассивов организации, связанных с заключением арендных сделок; - приведены предлагаемые нами правила раскрытия информации о совершаемых арендных операциях в бухгалтерской отчетности арендодателя и арендатора, отвечающие основными требованиям Международных стандартов финансовой отчетности.

9. Разработаны предложения по организации процесса сбора и обработки информации о доходах и расходах лизингодателя и лизингополучателя, возникающих в ходе совершения лизинговой операции и определяющих величину налога на прибыль данных субъектов лизинга

На основе обобщения и систематизации применимых положений НК РФ в диссертации сформулированы рекомендации по учету лизинговых операций в целях исчисления налога на прибыль организаций.

В соответствии с представленными рекомендациями учет лизинговых операций в целях налогообложения ведется на базе регистров-расчетов, разработанных нами специально для лизингодателей и лизингополучателей. В работе представлены формы и описан порядок применения следующих регистров: «Расчет первоначальной стоимости основного средства», «Ведомость учета прочих расходов», «Ведомость учета доходов от реализации», «Ведомость учета расходов по обязательному и добровольному страхованию работников», «Карточка учета расходов по обязательному и добровольному страхованию работника», «Расчет амортизации основных средств», «Ведомость учета фактических расходов на ремонт», «Карточка учета расходов по обязательному и добровольному страхованию имущества». Учет может вестись вручную, либо предлагаемые формы регистров могут использоваться в стандартных или разрабатываемых специально для конкретных организаций бухгалтерских программах.

По нашему мнению, реализация данных методических положений позволяет уменьшить вероятность появления ошибок в определении первоначальной стоимости лизингового имущества, которые приводят к искажению величин доходов и расходов, формирующих базу по налогу на прибыль лизингодателя и лизингополучателя в текущем и последующих налоговых периодах. Они разработаны с учетом специфики состава и порядка признания доходов и расходов субъектов лизинга, что содействует не только соблюдению требований налогового законодательства, но и оптимизации учетной работы в организациях - участниках лизинговых отношений.

Представленные разработки в области налогового учета лизинговых операций нашли применение в практике предприятий-лизингодателей и лизингополучателей, выступивших в качестве объектов диссертационного исследования. По нашему мнению, некоторые положения — организация расчета первоначальной стоимости основного средства в бухгалтерском и налоговом учете, учет расходов на оплату труда, на ремонт, страхование основных средств — могут использоваться и предприятиями - плательщиками налога на прибыль, не относящимися к субъектам лизинга.

На наш взгляд, обоснованные в ходе диссертационного исследования теоретические положения и осуществленные прикладные разработки в области учета лизинговых операций имеют существенное значение для совершенствования нормативной базы отечественного бухгалтерского учета и организации учетно-аналитической работы хозяйствующих субъектов различных отраслей экономики.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Панина, Ирина Викторовна, 2004 год

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

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

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

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

5. О бухгалтерском учете: Федер. закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ.

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

7. Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений: Федер. закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ.

8. Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний: Федер. закон от 24 июля 1998 г. № 125-ФЗ.

9. По вопросам, связанным с применением главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации: Письмо МНС РФ от 5 сентября 2003 г. № ВГ-6-02/945@.

10. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.).

11. Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standarts) 1999: издание на русском языке. М., Аскери-АССА, 1999. -1135 с.

12. Бабаев Ю. А. Теория бухгалтерского учета: Учебник для вузов / Ю. А. Бабаев. 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 304 с.

13. Бакаев А. С. О налоговом учете и базе исчисления данных для налога на прибыль / А. С. Бакаев // Бухгалтерский учет. 2002. — № 13. - С. 59 - 61.

14. Баскакова Н. Надежду дает лизинг / Н. Баскакова // Коммуна. 2000. - 5 октября. - № 167 (23590). - С. 2 - 3.

15. Бендина Н. Взять имущество в лизинг / Н. Бендина, JT. Злобина // Московский бухгалтер. 2002. - № 2. — С.52 - 57.

16. Бернэм JT. Необходимость МСФО и «справедливой оценки» / JI. Бернэм, JI. Нечаева // Accounting Report (Russian Edition). Ноябрь / Декабрь 1999. -Вып. 2.5.-С. 11-13.

17. Бланк И. А. Управление активами / И. А. Бланк. К.: Ника-Центр, Эльга, 2002. - 720 с. - (Серия «Библиотека финансового менеджера»; Вып. 6).

18. Большая Советская Энциклопедия. (В 30 томах). / Гл. ред. А. М. Прохоров. — Изд. 3-е. — М.: «Советская энциклопедия», 1974. Т. 18. - 631 с.

19. Большая Советская Энциклопедия. (В 30 томах). / Гл. ред. А. М. Прохоров. -Изд. 3-е. — М.: «Советская энциклопедия», 1975. Т. 20. - 607 с.

20. Бригхем Ю. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Ю. Бригхем, JI. Гапенски: Пер. с англ. / Под ред. В. В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 1997.-Т. 1.-669 с.

21. Бригхем Ю. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Ю. Бригхем, JI. Гапенски: Пер. с англ. / Под ред. В. В. Ковалева. — СПб.: Экономическая школа, 1997. Т. 2. - 497 с.

22. Бродский Д. JI. Учет и оценка основных средств в соответствии с МСФО и российскими стандартами / Д. JI. Бродский // Аудитор. 2003. - № 7. — С. 48 -52.

23. Булгакова С. В. Управленческий учет / С. В. Булгакова. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2001. — 176 с.

24. Бухгалтерский учет основных средств / Под ред. С. А. Николаевой. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: «Аналитика-Пресс», 2001. - 272 с.

25. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами / Дж. К. Ван Хорн: Пер. с англ. / Гл. ред. серии Я. В Соколов. М.: Финансы и статистика, 2000. -800 е.: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

26. Василевич И. П. Трансформация отчетности в соответствии с МСФО / И. П. Василевич, Ф. А. Уткин // Бухгалтерский учет. 2003. - № 18. - С. 51 -54.

27. Бахрушина М. А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для вузов / М. А. Бахрушина. — М.: ЗАО «Финстатинформ», 2000. — 533 с.

28. Веренкова А. А. Современная концепция организации учетного процесса / А. А. Веренкова//Аудитор. 2002. - № 9.-С. 12-14.

29. Верховых И. И. Амортизация предметов лизинга / И. И. Верховых // Главбух. 2003. - № 15. - С. 26 - 32.

30. Взаимодействие малого и крупного бизнеса: Информационно-аналитический сборник материалов IV Всероссийской конференции представителей малых предприятий, Москва, апрель 2003 г. М.: Институт предпринимательства и инвестиций, 2003. — 88 с.

31. Волков Н. Г. Учет операций по аренде имущества / Н. Г. Волков // Бухгалтерский учет. 2000. - № 12. - С. 30 - 33.

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

33. Главное управление Банка России по Воронежской области. Аналитическое обозрение. Январь-март 2003 г.: Аналитический обзор / Главное управление Банка России по Воронежской области. — Воронеж, 2003. 20 с. — (http://www.cbr.rn/regions/VORO/2003An 1 .pdf).

34. Главное управление Банка России по Воронежской области. Аналитическое обозрение. Январь-июнь 2003 г.: Аналитический обзор / Главное управление Банка России по Воронежской области. — Воронеж, 2003. — 20 с. —http://www.cbr.ru/regions/VORO/2003An2.pd0.

35. Горбатова Л. Глобализация стандартов учета / Л. Горбатова // Accounting Report (Russian Edition). Ноябрь / Декабрь 1999. - Вып. 2.5. - С. 11 - 17.

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

37. Горемыкии В. А. Лизинг: Учебник / В. А. Горемыкин. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К0», 2003. - 944 с.

38. Греков П. С. Бухгалтерский учет основных средств / П. С. Греков, П. А. Соколов // Аудитор. 2003. - № 4. - С. 22 - 30.

39. М., 2001. 94 с. - (http://www2.ifc.org/russianleasing/rus/analit/leas2001 .pdf).

40. Гуккаев В. Б. Учетная политика организации на 2003 г. / В. Б. Гуккаев // Главбух. 2003. - № 2. - С. 12 - 26.

41. Гусаков Б. Лизинг катализатор экономического роста / Б. Гусаков, Ю. Си-дорович // Финансы. - 2001. - № 1. - С. 12 - 14.

42. Густяков И. М. Международная практика учета основных средств / И. М. Густяков // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2002. № 2. -С. 66-71.

43. Джуха В. М. Лизинг / В. М. Джуха. Ростов Н/Д.: «Феникс», 1999. - 320 с.

44. Евмененко Т. О. Расчет амортизации для целей налогового учета / Т. О. Ев-мененко // Бухгалтерский учет. 2003. — № 11. — С. 52 - 56.

45. Евсеев В. М. Оценка активов в финансовой отчетности различия между российскими стандартами и МСФО / В. М. Евсеев // Финансовые и бухгалтерские консультации. - 2001. - № 4. - С. 71 - 79.

46. Евсеев В. М. МСФО и ЕС: механизм, перспективы, сложности / В. М. Евсеев, М. В. Родченков // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2002. — № 6. С. 68-71.

47. Ефремова А. А. Оценка но справедливой стоимости: необходимость и возможность для российского бухгалтерского учета / А. А. Ефремова // Бухгалтерский учет. 2002. - № 18. - С. 47 - 51.

48. Ефремова А. А. Основы формирования бухгалтерской отчетности организации / А. А. Ефремова // Бухгалтерский учет. 2002. - № 23. - С. 4 - 6.

49. Забродин И. П. Совершенствование учета расходов по эксплуатации и выбытия основных средств в целях налогообложения / И. П. Забродин, Е. В. Кубахов // Аудитор. 2002. - № 2. - С. 35 - 43.

50. Ивасенко А. Г. Лизинг: экономическая сущность и перспективы развития: Учебное пособие / А. Г. Ивасенко. М.: Вузовская книга, Новосибирск: НГАЭиУ, 1997.-42 с.

51. Инвестиционный рынок: конъюнктура 2002 года / Б. Сафронов, Б. Мельников, А. Шкуренко, В. Марковская // Инвестиции в России. 2003. - № 5. — С. 23-31.

52. Кабатова Е. В. Лизинг: правовое регулирование, практика / Е. В. Кабатова. -М.: ИНФРА-М, 1997. 204 с.

53. Каламбет А. Роль лизинга в реновации основного капитала в АПК / А. Ка-ламбет, Т. Минаева, Т. Антамошина // Инвестиции в России. — 2002. — № 3. — С. 17-21.

54. Каланов А. Н. Условия признания и классификация расходов в целях налогообложения / А. Н. Каланов // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2003. — № 10.-С. 32-38.-№ 11.-С. 17-33.

55. Карзаева Н. Н. Глава 25 Налогового кодекса Российской Федерации: переходный период / Н. Н. Карзаева, А. М. Титова // Бухгалтерский учет. 2002. -№ 17.-С. 26-31.

56. Карп М. В. Финансовый лизинг на предприятии / М. В. Карп, Р. А. Махму-тов, Е. М. Шабалин. М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. - 119 с.

57. Качалин В. В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP / В. В. Качалин. 3-е изд. - М.: Дело, 2000. - 432 с.

58. Кашкин В. Первый росток промполитики: Лизинг в России стал основным инструментом долгосрочного финансирования / В. Кашкин, Д. Гришаков // Эксперт. 2002. - № 48. - С. 80 - 86.

59. Кашкин В. Топ-50 лизинга / В. Кашкин, А. Казибеков // Эксперт. 2002. -№48.-С. 87-90.

60. Ковалев В. В. Аренда: право, учет, анализ, налогообложение / В. В. Ковалев. М.: Финансы и статистика, 2000. — 272 е.: ил.

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

62. Ковалев В. В. Учет досрочного выкупа имущества при финансовом лизинге /

63. B. В. Ковалев, С. Н. Малиновский // Бухгалтерский учет. 2001. — № 17. —1. C. 18-23.

64. Ковалев В. В. Бухгалтерский учет: новая реальность и перспективы развития / В. В. Ковалев // Бухгалтерский учет. 2003. - № 9. — С. 64 - 68.

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

66. Кондраков Н. П. Бухгалтерский учет для профессиональных бухгалтеров / Н. П. Кондраков. М.: Инфра-М, 2003. - 319 с.

67. Куликов А. Г. Почем фунт лизинга в России? / А. Г. Куликов // Деньги и кредит. 2000. - № 4. - С. 16 - 21.

68. Куликов А. Г. Стратегия инвестиционного прорыва и развитие лизинга в России / А. Г. Куликов // Деньги и кредит, 2001. -№ 3. С. 25 -30.

69. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета : Учебник / М. И. Кутер. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 640 е.: ил.

70. Лещенко М. И. Основы лизинга: Учебное пособие / М. И. Лещенко. М.: Финансы и статистика, 2002. - 366 е.: ил.

71. Лизинг: Экономические и правовые основы: Учебное пособие для вузов / М. В. Карп, Е. М. Шабалин, Н. Д. Эриашвили, О. Б. Истомин. — 2-е изд., перераб. и доп. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 191 с.

72. Макеева В. Г. Лизинг: Учебное пособие / В. Г. Макеева. М.: Издательство МНЭПУ, 2000. - 56 с.

73. Маслова И. Лизинговые операции в финансовой и бухгалтерской отчетности: американский опыт и российская практика / И. Маслова, А. Анисимов //Финансовыйбизнес.-2001.-№ 11.-С. 29-32.

74. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: Сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования / Под ред. С. А. Николаевой. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: «Аналитика-Пресс», 2001.-672 с.

75. Мещерякова О. Ю. Операции по договору лизинга / О. Ю. Мещерякова // Учет, налоги, право. 2002. - № 5. - С. 11.

76. Мощенко Н. П. Формирование конвергированной к МСФО финансовой отчетности / Н. П. Мощенко // Финансовые и бухгалтерские консультации. — 2003.-№ 10.-С. 59-64.

77. Налог на прибыль: Расчет и уплата в 2002 г. // Главная книга. 2002 г. -Специальный выпуск. - 80 с.

78. Нидлз Б. Принципы бухгалтерского учета / Б. Нидлз, X. Андерсон, Д. Колдуэлл: Пер. с англ. / Под ред. Я. В. Соколова. 2-е изд., стереотип. -М.: Финансы и статистика, 2003. - 496 е.: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

79. Николаева С. А. Учетная политика организации на 2002 год: Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудиторская проверка / С. А. Николаева. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: «Аналитика-Пресс», 2002.-360 с.

80. Новодворский В. Д. Пояснительная записка / В. Д. Новодворский // Главбух. -2002. -№ 1.-С. 97- 105.

81. О социально-экономическом положении Воронежской области за январь-июнь 2003 г.: Сообщение Воронежского областного комитета государственной статистики // Коммуна. — 2003. 5 августа. -№ 115 (24147). - С. 2.

82. Островский О. М. Проблемы регулирования бухгалтерского учета в России в условиях его реформирования и перехода на МСФО / О. М. Островский // Бухгалтерский учет. — 2003. № 14. - С. 3 - 9.

83. Палий В. Ф. Перспективы применения МСФО в российских организациях / В. Ф. Палий // Бухгалтерский учет. 2003. - № 8. - С. 3 - 6.

84. Перар Ж. Управление финансами: с упражнениями / Ж. Перар: Пер. с фр. — М.: Финансы и статистика, 1999. 360 е.: ил.

85. Поленова С. Н. Учет приобретения основных средств / С. Н. Поленова // Бухгалтерский учет. -2003. — № 21. С. 25 -28.

86. Попов Д. Е. Справедливая стоимость: IAS и GAAP. Миф или реальность? / Д. Е. Попов // Аудитор. 2003. - № 8. - С. 55-63.

87. Прилуцкий JI. Н. Финансовый лизинг: Правовые основы, экономика, практика / JI. Н. Прилуцкий. — М.: Издательство «Ось-89», 1997. — 272 с.

88. Рейтинговое агентство «Эксперт-РА». Состояние и перспективы развития лизинга в России: Аналитический обзор / Рейтинговое агентство «Эксперт-РА». М., 2002. - 67 с.http://www.raexpert.ru/docs2/coф/freepubl/l easing.pdf).

89. Ройзман И. Типология инвестиционного климата регионов на новом этапе развития Российской экономики / И. Ройзман, И. Гришина, А. Шахназаров // Инвестиции в России. 2003. - № 3. - С. 3 - 14.

90. Романовская J1. П. Разработка аналитических регистров налогового учета нормируемых расходов и составление декларации / J1. П. Романовская // Бухгалтерский учет. 2002. - № 11. - С. 30 - 39.

91. Романовская Т. С. Налоговый учет ремонта основных средств / Т. С. Романовская // Бухгалтерский учет. 2002. - № 17. - С. 23 - 25.

92. Романовская Т. С. Убытки, учитываемые при выбытии основных средств / Т. С. Романовская // Бухгалтерский учет. 2003. -№ 20. - С. 35 - 39.

93. Российские лизинговые компании: Краткий справочник / Группа по развитию лизинга Международной Финансовой Корпорации, Члена Группы Всемирного банка. М., 2002. - 126 с. -(http://www2.ifc.org/russianleasing/rus/sprav.pdf).

94. Самсонов П. И. Некоторые вопросы из практики лизинговых операций / П. И. Самсонов, В. Г. Акимова, Р. И. Ахметшин // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2002. - № 3. - С. 91 - 98.

95. Сапожникова Н. Г. Принципы бухгалтерского учета: Учебное пособие / Н. Г. Сапожникова. Воронеж: Издательство Воронежского государственного университета, 2001. - 144 с.

96. Семенченко Н. П. Модель совместного ведения бухгалтерского и налогового учета / Н. П. Семенченко // Бухгалтерский учет. 2003. - № 17. - С. 25 -29.

97. Степанова Н. Применение МСФО: как обеспечить соответствие / Н. Степанова // Accounting Report (Russian Edition). Ноябрь / Декабрь 2001. -Вып. 4.5.-С. 12-14.

98. Соболева Г. В. Использование бухгалтерских регистров в системе налогового учета / Г. В. Соболева // Бухгалтерский учет. — 2003. — № 10. С. 41 — 44.

99. Соколов Я. В. Основы теории бухгалтерского учета / Я. В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2000. 496 е.: ил.

100. Соколов Я. В. Учет доходов и расходов и показатели финансового положения организации / Я. В. Соколов, М. J1. Пятов // Бухгалтерский учет. -2002.-№ 22.-С. 54-61.

101. Соколов Я. В. Управленческий учет: как его понимать / Я. В. Соколов, М. JI. Пятов // Бухгалтерский учет. 2003. — № 7. - С. 53 - 55.

102. Соколов Я. В. Построение актива баланса по признаку права собственности и его анализ / Я. В. Соколов, М. J1. Пятов // Бухгалтерский учет. 2003. -№ 13.-С. 65-70.

103. Суворов А. В. Некоторые практические вопросы внедрения международных стандартов учета и отчетности / А. В. Суворов // Аудитор. 2002. - № 2. -С. 58-61.

104. Суворов А. В. О переходе на международные стандарты бухгалтерского учета / А. В. Суворов // Аудитор. 2002. - № 8. - С. 53 - 55.

105. Суворов А. В. Международные и российские принципы учета и характеристика учетной информации / А. В. Суворов // Аудитор. 2002. — № 9. — С. 49-57.

106. Суворов А. В. Представление финансовой отчетности хозяйствующими субъектами в соответствии с МСФО / А. В. Суворов // Аудитор. 2003. -№4.-С. 58-63.

107. Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие для вузов / Под ред. проф. Н. П. Любушина. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. -312с.

108. Трусов Е. Оптимальный выбор стандартов для составления финансовой отчетности при выходе на международный рынок капитала / Е. Трусов // Accounting Report (Russian Edition). Ноябрь / Декабрь 2001. - Вып. 4.5. - С. 14 - 16.

109. Управленческий учет: Учебное пособие / Под ред. А. Д. Шеремета. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. - 512 с. - (Серия «Академия бухгалтера и менеджера»).

110. Философский словарь / Под ред. И. Т. Фролова. 7-е изд., перераб. и доп. -М.: Республика, 2001. - 719 с.

111. Франчек А. Сравнительный анализ учета лизинговых сделок / А. Франчек // Accounting Report (Russian Edition). Ноябрь / Декабрь 1999. - Вып. 2.5. — С. 22-27.

112. Фрейдлин И. Исследование влияния отдельных составляющих лизингового платежа на его величину / И. Фрейдлин, С. Маклашкин // Лизинг-ревю. -2001.-№ 10.-С. 17-19.

113. Харитонова Ю. С. Договор лизинга / Ю. С. Харитонова. М.: Юрайт-М, 2002. - 224 с. - (Серия «Новая деловая книга. ЮРИДИЧЕСКИЙ ПРАКТИКУМ»).

114. Хахонова Н. Н. Этапы реформы бухгалтерского учета в России / Н. Н. Хахонова // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2002. - № 2. -С. 42-45.

115. Хендриксен Э. С. Теория бухгалтерского учета / Э. С. Хендриксен, М. Ф. Ван Бреда: Пер. с англ. / Под ред. проф. Я. В. Соколова. М.: Финансы и статистика, 1997. - 576 е.: ил. - (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту).

116. Хорин А. Н. Справедливая стоимость как бухгалтерская оценка / А. Н. Хорин, М. Г. Успаева // Бухгалтерский учет. 2002. - № 23. - С. 65 — 66.

117. Цигельник М. А. Будет ли российский учет соответствовать МСФО? (Комментарий к материалу, подготовленному Минфином России) / М. А. Цигельник // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2003. — № 9. - С. 64 - 70. - № 10.-С. 83-95.

118. Чекмарева Е. II. Лизинговый бизнес: Практическое пособие по организации и проведению лизинговых операций / Е. Н. Чекмарева. М.: Экономика, 1994.- 127 с.

119. Чернов В. А. Анализ лизинговых операций в торговле / В. А. Чернов // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2003. - № 8. - С. 82 — 89.

120. Чикунова Е. П. Бухгалтерский кризис в США: последствия для России / Е. П. Чикунова // Бухгалтерский учет. 2002. - № 23. - С. 75 - 78.

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

122. Шаталов С. С. Лизинг недвижимости и проблемы регистрации (новый взгляд) / С. С. Шаталов // Хозяйство и право. 2001. — № 9. - С. 125 - 129.

123. Шаталов С. С. Лизинг как композитарная конструкция / С. С. Шаталов // Юрист. 2002. - № 3. - С. 40 - 44.

124. Шнейдман Л. 3. От гармонизации к конвергенции национальных стандартов с МСФО / Л. 3. Шнейдман // Бухгалтерский учет. 2003. - № 19. - С. 33 -35.

125. Шувалова Е. Б. Раздельный учет и налоговые регистры / Е. Б. Шувалова // Бухгалтерский учет. 2003. — № 11. - С. 71 - 78.

126. Экономический анализ: Учебник для вузов / Под ред. Л. Т. Гиляровской. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. 527 с.242