

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова
Экономический факультет

На правах рукописи

ШИРЯЕВА ГУЛЬНАРА ФИЛАРИСОВНА

**ОРГАНИЗАЦИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО
УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Специальность 08.00.12 – Бухгалтерский учет, статистика

АВТОРЕФЕРАТ
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва - 2010

Работа выполнена на кафедре учета, анализа и аудита Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова

Научный руководитель – кандидат экономических наук, доцент
Шишкова Татьяна Владимировна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор
Петрова Валентина Ивановна

кандидат экономических наук
Чхутиашвили Лела Васильевна

Ведущая организация: **Московский государственный университет экономики, статистики и информатики**

Защита диссертации состоится « 23 » сентября 2010 г. в 15 часов на заседании Диссертационного совета Д 501.001.18 при Московском государственном университете им. М.В. Ломоносова по адресу: 119991, г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы, МГУ, 3-й корпус гуманитарных факультетов, экономический факультет, ауд. 507.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова.

Автореферат разослан « 20 » августа 2010г.

Ученый секретарь
Диссертационного Совета Д-501.001.18
при МГУ им. М.В. Ломоносова
доктор экономических наук, профессор



— В.П. Суйц.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Определяющим фактором выбора данной темы явилось то, что несмотря на наличие фундаментальных исследований в области лизинговых отношений, не снижается значение вопросов методики бухгалтерского учета у основных субъектов лизинговых отношений. Выбору темы способствовали дискуссионный характер вопросов методики бухгалтерского учета у лизингодателя и лизингополучателя, недостаточная их разработка и практическое значение на современном этапе развития российской экономики. Изменения законодательных норм в области лизинговых отношений коснулись в основном организационно-экономических аспектов разработки лизинговых соглашений. На всех стадиях исполнения лизинговых соглашений возникает множество вопросов относительно бухгалтерского учета как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. Развитие системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций сопряжено с трудностями, обусловленными неясностями и противоречиями законодательства, что является причиной актуальности выбранной темы исследования.

Особую значимость приобретают вопросы бухгалтерского учета лизинговых операций в связи с многовариантностью лизинговых операций в РФ, порядок отражения которых в бухгалтерском учете не урегулирован полностью. Теоретические разработки должны содействовать устранению реальных проблем при ведении бухгалтерского учета лизинговых операций как у лизингодателя, так и у лизингополучателя.

Степень разработанности темы. Исследованию вопросов лизинговой деятельности уделяется значительное внимание в трудах таких отечественных ученых-экономистов, как В.Д. Газман, В.А. Горемыкин, В.М. Джуха, М.В. Карп.

Изучением вопросов проблем инвестирования посредством лизинга, исследования содержания договоров лизинга и их роли в преобразовании отношений собственности занимались отечественные ученые-экономисты Е.В. Кабатова, В.Н. Прокопьев, Н. Е. Тарасова, Ю.С. Харитонова.

Методы стимулирования лизинговой деятельности и различные аспекты лизинга представлены в работах Г. Гамильтона, Т. Кларка, С. Плата.

Изучением проблем бухгалтерского учета лизинговых операций занимались отечественные ученые-экономисты И.В. Антоненко, В.А. Горемыкин, В.В. Ковалев, Н.Н. Шишкеева, Т.Г. Философова.

Несмотря на значительное число публикаций, посвященных лизинговым отношениям, имеют место некоторые дискуссионные и нерешенные вопросы, в частности, отсутствует единый подход к определению лизинга, содержанию функций лизинга, классификации лизинговых отношений. Вместе с тем дальнейшее развитие лизинговых отношений требует разработки единого методологического подхода к изучению лизинговых отношений и введения четкого понятийного аппарата. В центре внимания большинства работ оказались главным образом, вопросы фундаментальных исследований в области лизинговых отношений.

Недостаточно исследованы и не рассмотрены с системных позиций вопросы бухгалтерского учета лизинговых операций. Появление новых вариантов лизинговых отношений обуславливает значимость дополнительных теоретических исследований особенностей бухгалтерского учета у основных субъектов лизинговых отношений.

Наличие проблемных вопросов ведения бухгалтерского учета лизинговых операций, недостаточное внимание законодательства о лизинге к вопросам бухгалтерского учета у основных участников лизинговых договоров, недостаточная методологическая проработанность принципов бухгалтерского учета и механизма реализации в условиях лизинга предопределили выбор темы, необходимость ее разработки.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно-методических и практических рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций.

Данная цель обусловила постановку и решение **следующих задач**, определивших логику диссертационного исследования и его структуру:

- дать оценку научным концепциям содержания лизинга и уточнить его определение в целях определения методики ведения бухгалтерского учета лизинговых операций;
- выявить виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя;
- раскрыть особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений;
- предложить возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям и совершенствования методики бухгалтерского учета лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений;
- разработать основные пути организации и совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций и отчетности у лизингодателя и лизингополучателя.

Объектом исследования являются теоретико-методические и практические проблемы организации и совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений в России.

Предметом исследования являются действующая система бухгалтерского учета лизинговых операций, практические материалы, разработки, практика применения методов бухгалтерского учета лизинговых операций.

Теоретической и методологической основой исследования являются положения классической и современной экономической науки, идеи, научные концепции и разработки, теоретические исследования, изложенные в фундаментальных трудах отечественных и зарубежных ученых-экономистов, практиков-экономистов и юристов по проблемам бухгалтерского учета лизинговых операций, прикладные исследования, методические рекомендации

международных научно-практических конференций и семинаров по проблемам бухгалтерского учета, источники энциклопедического характера.

Статистическая и фактологическая база работы основана на материалах Министерства финансов РФ, Министерства экономического развития и торговли РФ, Министерства экономики РФ, Министерства транспорта РФ, Государственного комитета по статистике РФ, Государственного комитета РФ по строительству, Федеральной налоговой службы, специализированных российских периодических изданий.

Научная новизна результатов выполненного диссертационного исследования заключается в теоретическом и методическом обосновании организации путей развития и основных направлений совершенствования учета лизинговых операций в соответствии с МСФО.

В процессе исследования получены следующие наиболее значимые результаты, имеющие научную новизну:

- в целях определения методики ведения бухгалтерского учета лизинговых операций уточнено и сформулировано научно обоснованное определение лизинга как целостной системы экономических отношений в ходе проведения анализа научных концепций содержания лизинга и его функций;

- разработана типология лизинговых операций, влияющая на организацию бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя;

- обоснованы и систематизированы взаимосогласованные подходы к бухгалтерскому учету лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений;

- обоснованы и обобщены возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у основных участников лизинговых отношений и совершенствования методики бухгалтерского учета лизинговых операций;

- разработаны и предложены основные направления совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя в соответствии с МСФО.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость состоит в том, что уточненное определение лизинга с выявлением его функций, предложенная классификация лизинговых операций, проведенный обзор и характеристика системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций, выявленные особенности их учета расширяют, углубляют и систематизируют теоретическую и методическую базу бухгалтерского учета лизинговых операций.

Практическая значимость заключается в том, что основные положения, выводы и предложения доведены до уровня конкретных рекомендаций и могут использоваться при разработке указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга и инструкции по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, положений по бухгалтерскому учету. Преимущество

разработанных предложений заключается в том, что они могут быть реализованы уже в рамках действующего в стране законодательства.

Отдельные выводы, концептуальные положения и предложения, содержащиеся в диссертационном исследовании, могут быть использованы в учебном процессе при проведении лекционных и практических занятий по дисциплинам «Финансы», «Финансы организации», «Бухгалтерский учет» и другим специальным дисциплинам, а также на курсах повышения квалификации.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертационное исследование выполнено на кафедре учета, анализа и аудита Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова в соответствии с планом научно-исследовательских работ и прошло апробацию на заседаниях и семинарах кафедры.

Основные положения и выводы диссертационного исследования внедрены в хозяйственной деятельности ООО Аудиторская фирма «Аудит-Профи» и ООО Компания «Босфор», что подтверждено справками о внедрении результатов диссертационного исследования.

Основные положения диссертации на различных этапах работы представлялись автором, обсуждались и получили положительную оценку на IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов» (г. Уфа, 09 ноября 2006г.), V Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов» (г. Уфа, 01 ноября 2007г.), Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и докторантов «Молодежь и наука: проблемы, поиски, решения» (г. Омск, 23 сентября 2008г.), VI Международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов» (г. Уфа, 03 октября 2008г.), Всеукраинской научно-практической конференции молодых ученых «Современные тенденции в экономике» (г. Николаев, 12 мая 2009г.), VII Международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов» (г. Уфа, 15 октября 2009г.), Научно-практической конференции с международным участием «Современные процессы в российской социологии, экономике, исторической науке» (г. Кизляр, 8-9 декабря 2009г.).

Публикации. Основные положения диссертации отражены в 11 научных печатных работах общим объемом 5,52 п.л., из них две - 1,68 п.л. в изданиях, рекомендованных ВАК РФ.

Объем и структура работы обусловлены предметом исследования, поставленной целью и задачами, логикой работы. Диссертация общим объемом 164 страницы основного текста состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка использованной литературы, содержащего 182 наименования. Работа иллюстрирована 4 таблицами, 5 рисунками, включает 7 приложений.

Во введении диссертации обоснована актуальность темы исследования, определены цель и задачи, предмет и объект исследования, представлена теоретическая и методологическая основа, отмечена информационная база, раскрывается научная новизна и практическая значимость, ее апробация.

В первой главе «Теоретические аспекты лизинговых отношений» раскрывается общенаучное содержание сущности лизинга с выявлением его функций в целях последующего определения методики ведения бухгалтерского учета лизинговых операций, дана авторская трактовка лизинга, расширен перечень функций лизинга за счет введения стимулирующей и дестимулирующей функций, раскрыты виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета и дана их характеристика.

Во второй главе «Система бухгалтерского учета лизинговых операций» проанализирована система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций, выявлены и раскрыты особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у основных участников лизинговых отношений, обоснованы возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям.

В третьей главе «Основные направления совершенствования учета и отчетности лизинговых операций в соответствии с МСФО» обобщены возможности гармонизации практики учета лизинговых операций в РФ в соответствии с международными стандартами учета и отчетности, предложены рекомендации и пути совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя.

В заключении изложены наиболее существенные результаты проведенного исследования, подведены итоги, сформулированы основные выводы и обобщены предложения и рекомендации, составляющие предмет защиты.

В приложении представлены вспомогательные материалы, иллюстрирующие отдельные положения диссертационного исследования, такие, как сводная таблица по классификации лизинговых отношений, виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета, документы группы регулятивно-правовой обязательной к исполнению информации, регулируемая законодательством РФ и предлагаемая автором схема ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у лизингодателя и лизингополучателя в зависимости от особенностей договора лизинга.

2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

2.1. Сформулирована авторская трактовка понятия «лизинг» как системы экономических отношений с выявлением его функций в целях определения методики ведения бухгалтерского учета лизинговых операций. Методика ведения бухгалтерского учета лизинговых операций во многом зависит от правильного понимания внутреннего содержания лизинга и его специфических особенностей, их адекватного отражения в методических рекомендациях по документированию и учету. Именно понимание сущности лизинга в целом является ключевым моментом для формализованного описания, документирования и учета лизинговых операций. Анализ научной литературы по данной проблеме позволил выделить подходы к определению лизинга, представленные на рис. 1.

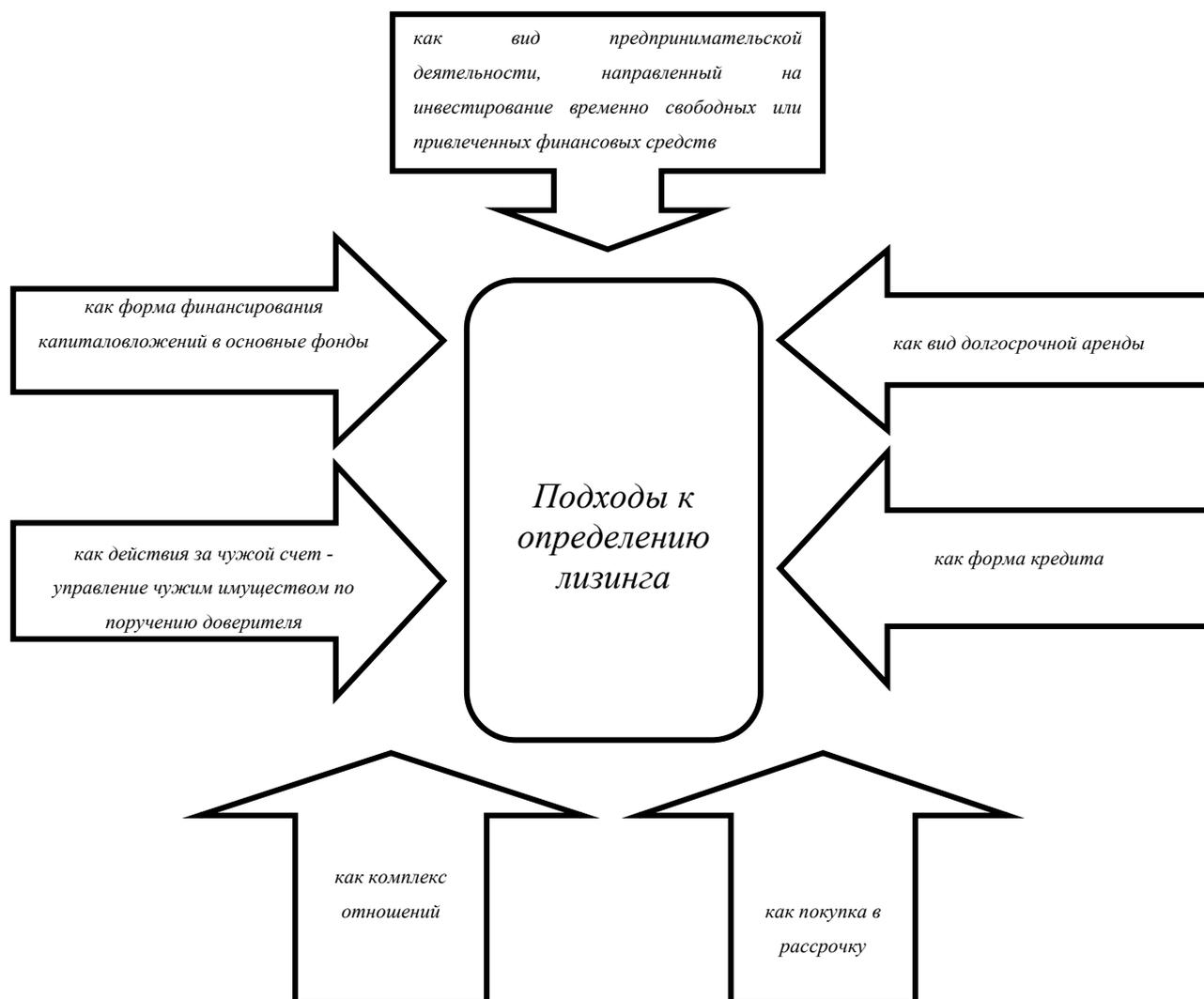


Рис. 1. Подходы к определению лизинга

На основе систематизации взглядов, касающихся определения «лизинг», сформулировано авторское определение «лизинг - это целостная система экономических отношений, которая включает в себя арендные,

инвестиционные, кредитные и торговые отношения, складывающиеся в связи с передачей активов в пользование одним участником отношений, лизингодателем, на условиях платности, срочности и возвратности на основе их приобретения у поставщика путем инвестирования собственных или привлеченных финансовых средств другому участнику отношений, лизингополучателю, с возможностью, если это предусмотрено соглашением сторон, выкупа лизингополучателем актива».

В результате анализа разных подходов к определению лизинга сделан вывод о необходимости развернутой характеристики функций лизинга для детального раскрытия его сущности. Анализ литературы по вопросам функций лизинга показал, что в современной экономической науке не существует единого мнения относительно наименований функций лизинга и содержания функций лизинга. Автору представляется необходимым дополнительно выделить стимулирующую и дестимулирующую функции лизинга, которые не рассмотрены в научной литературе и значение которых представляется автору довольно существенным как в общеэкономическом масштабе, так и на микроуровне.

2.2. Проанализированы и систематизированы виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя. Многообразие различных подходов к определению лизинга и функций лизинга, многосторонний характер лизинговых отношений при заключении договоров лизинга и многоступенчатые формы реализации лизинговых отношений делают необходимым классификацию лизинговых отношений по формам организации лизинга и технике проведения, характеристику каждой формы и выделение посредством классификации особенностей видов лизинговых операций, влияющих на организацию бухгалтерского учета.

Под воздействием рыночных факторов, складывающихся в России, лизинговые отношения все более уходят от классической формы трехсторонних лизинговых отношений и приобретают более многосторонний характер с многочисленными участниками и более сложной и многоступенчатой формой реализации лизинговых отношений. Прямыми участниками лизинговых отношений являются лизингодатель, лизингополучатель и поставщик. Косвенными участниками лизинговых отношений могут выступать банки, трастовые компании, финансирующие сделки, страховые организации, посреднические организации, брокерские фирмы и консалтинговые фирмы. Автором составлена одна из лизинговых схем (рис. 2), в которой учтены и прямые, и косвенные участники.

На основе анализа классификаций лизинговых отношений, выделяемых в различных источниках, автором сделан вывод, что до настоящего времени не выработана четкая классификация лизинговых отношений. Проанализированы формы организации лизинга и техники его проведения и предложена классификация лизинговых отношений с точки зрения влияния на особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя.

Выделены и изучены посредством этой классификации виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета, приведенные в табл. 1.

Анализ видов лизинговых операций, влияющих на организацию бухгалтерского учета, показал, что каждый классификационный признак и, соответственно, форма организации лизинга и техники его проведения влечет за собой особенности бухгалтерского учета лизинговых операций.

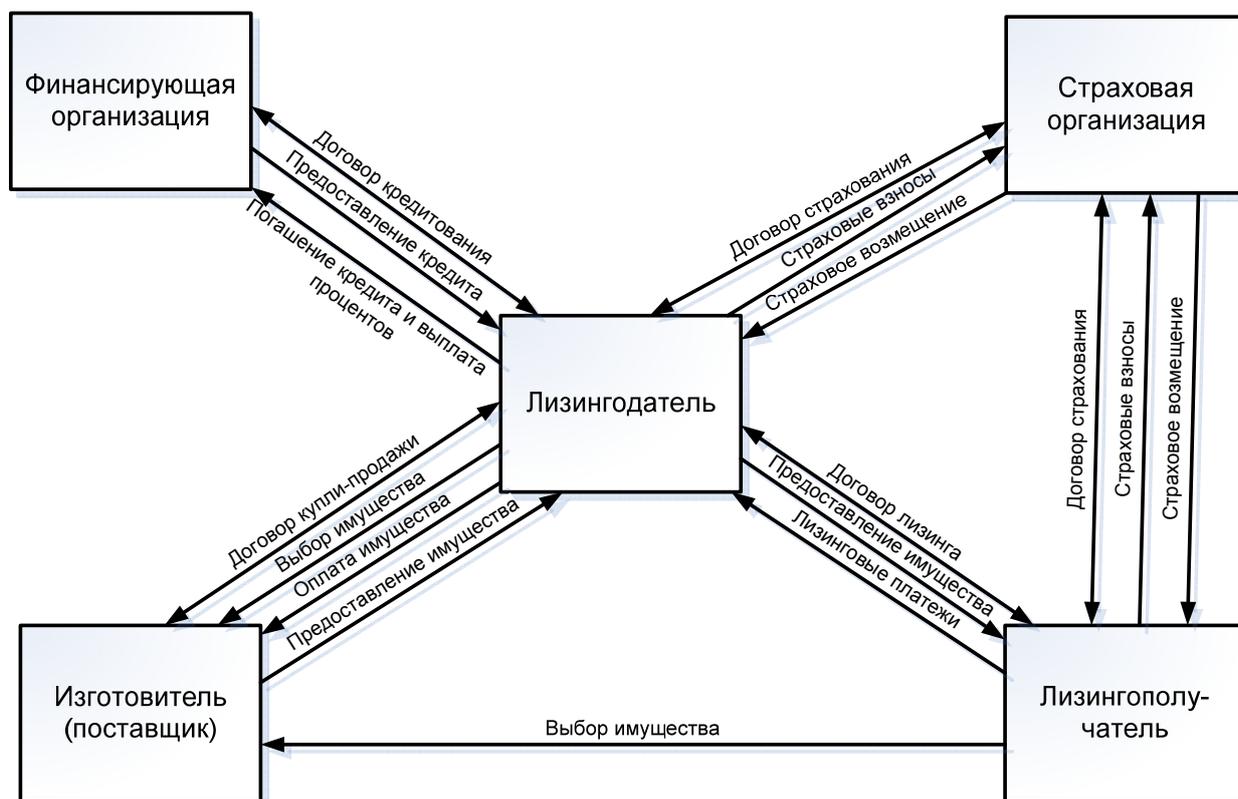


Рис. 2. Схема взаимоотношений сторон лизинговых отношений

Таблица 1
Виды лизинговых операций, влияющие на организацию бухгалтерского учета

Классификационные признаки	Формы организации лизинга и техники проведения	Особенности бухгалтерского учета
1	2	3
Форма организации сделки	Прямой (возвратный), лизинг поставщику, косвенный, раздельный (леверидж), смешанный (сублизинг, трехсторонний, многосторонний)	Учет дополнительных капитальных вложений, связанных с приобретением предмета лизинга, процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения или сооружения предмета лизинга до и после принятия предмета лизинга, возможный отказ от выкупа, досрочный выкуп предмета лизинга
Состав участников	Прямой, косвенный, раздельный	Учет дополнительных капитальных вложений, связанных с приобретением предмета лизинга, процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения или сооружения предмета лизинга до и после принятия предмета лизинга, возможный отказ от выкупа, досрочный выкуп предмета лизинга
Продолжительность сделки	Оперативный с периодом меньше нормативного срока использования предмета, возобновляемый,	Определение срока полезного использования предмета лизинга, момента ввода в эксплуатацию, метода начисления амортизации, использование

	револьверный, финансовый с нормативным сроком использования предмета (раздельный (леверидж), групповой (акционерный), прямой (возвратный), с налоговым рычагом), комбинированный	повышающих и понижающих коэффициентов, учет лизинговых платежей, задолженности по лизинговым платежам, операций по возврату и выкупу, замене предмета лизинга
Объем обслуживания	Чистый, в пакете (с полным набором услуг), комплексный, с неполным набором услуг, генеральный	Учет дополнительных капитальных вложений, связанных с приобретением предмета лизинга, неотделимых улучшений в предмет лизинга, затрат, возникающих в ходе исполнения лизинговой сделки, деления их между субъектами лизинговых отношений, разграничение доходов от реализации лизинговых услуг и предмета лизинга, оценка предмета лизинга
Предмет лизинга	Лизинг недвижимости, лизинг движимого имущества по отраслям	Отсутствуют
Сфера рынка	Внутренний, внешний (международный) прямой экспортный, внешний (международный) транзитный, внешний (международный) прямой импортный, непрямой международный лизинг	Возможный отказ от выкупа, досрочный выкуп предмета лизинга, переход предмета лизинга в собственность лизингополучателя, определение момента ввода в эксплуатацию, учет дополнительных капитальных вложений, связанных с приобретением предмета лизинга, неотделимых улучшений в предмет лизинга, затрат, возникающих в ходе исполнения лизинговой сделки
Условия амортизации	С неполной амортизацией, с полной амортизацией, с ускоренной амортизацией	Определение срока полезного использования предмета лизинга, учет операций по возврату и выкупу предмета лизинга
Отношения к налоговым и амортизационным льготам	Фиктивный, действительный	Определение срока полезного использования предмета лизинга, момента ввода в эксплуатацию, метода начисления амортизации, использование повышающих и понижающих коэффициентов
Тип лизинговых платежей	Денежный, компенсационный, комбинированный	Возможная корректировка лизинговых платежей соразмерно темпам инфляции, выкуп предмета лизинга, разграничение доходов от реализации лизинговых услуг и предмета лизинга
Уровень риска лизингодателя	Гарантированный, необеспеченный, частично обеспеченный	Учет полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств, учет операций по страхованию, залог
Размер лизинговых сделок	Мелкий, стандартный (средний), крупный	Отсутствуют
Степень окупаемости	С полной окупаемостью, с неполной окупаемостью	Согласованность учета операций выкупа предмета лизинга у субъектов лизинговых отношений, операций по возврату и выкупу предмета лизинга, определения срока полезного использования предмета лизинга, выкупной цены предмета лизинга
Состав учитываемых элементов платежа	Амортизация, дополнительные услуги, лизинговая маржа, страхование	Учет задолженности по лизинговым платежам, порядок разграничения доходов от реализации лизинговых услуг и предмета лизинга, затрат, возникающих в ходе исполнения лизинговой сделки, деления их между субъектами лизинговых отношений, процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения или сооружения предмета лизинга
Метод начисления лизингового платежа	С фиксированной общей суммой, с авансом (депозитом), с учетом выкупа имущества по остаточной стоимости, с учетом периодичности внесения (ежегодные, полугодовые, ежеквартальные, ежемесячные), с учетом срочности внесения (в начале, середине или в конце периода платежа), с учетом способа уплаты (равномерными равными долями, с увеличивающимися и уменьшающимися размерами в зависимости от финансового состояния лизингополучателя и условий договора)	Учет лизинговых платежей, задолженности по лизинговым платежам, определение выкупной цены предмета лизинга, досрочный выкуп предмета лизинга

Количество привлеченных заемщиков	Простой, раздельный (сложный)	Учет процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения или сооружения предмета лизинга до и после принятия предмета лизинга
Срок договора	Долгосрочный, краткосрочный	Учет задолженности по лизинговым платежам
Метод финансирования	Срочный, возобновляемый	Определение срока полезного использования предмета лизинга, метода начисления амортизации, учет лизинговых платежей, задолженности по лизинговым платежам, операций по возврату и выкупу, замене предмета лизинга
Экономическая среда	Внутрикорпоративный, независимый	Оценка предмета лизинга, учет лизинговых платежей
Степень новизны имущества	Лизинг нового имущества, лизинг поддержанного имущества	Определение срока полезного использования предмета лизинга, метода начисления амортизации, использование повышающих и понижающих коэффициентов, учет
		лизинговых платежей, задолженности по лизинговым платежам, операций по возврату и выкупу предмета лизинга
Отношение к формированию уровня конкурентоспособности продукции	Инновационный, поддерживающий	Отсутствуют

Основным предметом лизинга в России является движимое имущество.

Структура передаваемого в лизинг движимого имущества в России в 2000-2009 годах представлена в табл. 2.

Основные тенденции на рынке лизинга за 2000-2009 года говорят о расширении перечня продуктов и услуг, предлагаемых лизингодателями, повышении уровня сервиса, усложнении лизинговых схем, что, в свою очередь, оказывает значительное влияние в рамках схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям на учет дополнительных капитальных вложений, связанных с приобретением предмета лизинга, процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения или сооружения предмета лизинга до и после принятия предмета лизинга, неотделимых улучшений в предмет лизинга, затрат, возникающих в процессе исполнения лизинговой сделки, деление их между субъектами лизинговых отношений, разграничение доходов от реализации лизинговых услуг, учет полученных и выданных гарантий в обеспечение выполнения обязательств.

Многообразие существующих видов лизинга позволяет лизингодателю и лизингополучателю выработать наиболее оптимальную схему ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям в рамках конкретной сделки. Посредством выбора и применения определенного вида лизинговых отношений возможно регулирование:

- формирования первоначальной стоимости предмета лизинга;
- учета операций по передаче, возврату и выкупу предмета лизинга;
- учета лизинговых платежей;
- определения полезного срока использования предмета лизинга и момента ввода в эксплуатацию;
- определения метода амортизации предмета лизинга;
- определения выкупной цены предмета лизинга;

- учета дебиторской и кредиторской задолженности субъектов лизинговых отношений;
- учета неотделимых улучшений в предмет лизинга;
- учета затрат, возникающих в ходе исполнения лизинговой сделки, деление их между лизингодателем и лизингополучателем;
- разграничения доходов от реализации лизинговых услуг и предмета лизинга.

Таблица 2

Структура передаваемого в лизинг имущества в России в 2000-2009 годах (в %)

Вид имущества	2000-2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	9 месяцев 2009	
Железнодорожный транспорт	0,50	3,06	7,69	21,99	21,4	22,10	12,47	12,12	
Авиатехника	0,00	2,70	1,93	1,98	2,50	5,70	12,76		
Суда	0,00	0,53	1,33	0,31	0,80	0,40	0,04		
Пассажирский автотранспорт	4,10	8,03	8,16	14,33	11,4	8,60	11,23	23,96	
Грузовой автотранспорт	6,90	7,97	9,79	12,60	12,7	14,40	16,91		
Сельскохозяйственная техника	21,90	11,76	1,67	7,68	3,10	1,20	1,47	32,15	
Другое	1,10	3,40	19,87	8,34	7,10	8,90	9,55	7,06	
Машиностроительное и технологическое оборудование	21,10	5,84	4,41	4,93	4,50	2,60	3,19	24,71	
Телекоммуникационное, компьютерное и офисное оборудование	21,80	17,73	22,11	6,00	3,20	3,70	3,75		
Оборудование для пищевой промышленности	0,00	4,66	3,22	3,96	2,00	1,70	1,29		
Дорожно-строительная техника	5,70	5,95	6,81	7,47	9,90	10,80	14,22		
Энергетическое оборудование	0,00	2,78	0,00	2,43	12,50	7,40	5,20		
Полиграфическое оборудование	0,00	2,58	3,04	2,23	1,30	1,00	1,22		
Лесозаготовительное, деревообрабатывающее и целлюлозно-бумажное оборудование	0,00	4,99	3,73	1,85	1,50	1,30	1,51		
Торговое оборудование	0,00	1,18	0,00	1,30	1,10	0,90	0,91		
Нефтегазодобывающее, специальное горнодобывающее оборудование	11,70	14,29	6,24	1,40	3,40	6,00	3,41		
Химическое оборудование	0,00	0,85	0,00	0,62	0,80	0,50	0,41		
Металлургическое оборудование	0,00	1,22	0,00	0,41	0,60	2,60	0,37		
Медицинское оборудование	5,20	0,48	0,00	0,17	0,20	0,20	0,09		
ИТОГО	100	100	100	100	100	100	100		100

Источник: составлено автором по данным Газман В.Д. Лизинг: статистика развития., Газман В. Д. Рынок лизинговых услуг России - 2006//Лизинг Ревю, 2007. №2, Газман В. Д. Рынок лизинговых услуг России - 2007//Лизинг Ревю, 2008. № 2, Газман В. Д. Рынок лизинговых услуг России - 2007//Лизинг Ревю, 2008. № 3, Газман В. Д. Рынок лизинговых услуг России - 2007//Лизинг Ревю, 2008. № 4, Кашкин В. Российский рынок лизинга: основные тенденции// Финансовый директор, 2006. № 7 – 8, <http://www.all-leasing.ru>

2.3. Проведен обзор, анализ и характеристика системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций с целью систематизации методики учета лизинговых операций с позиций основных участников лизинговой сделки. Система бухгалтерского учета лизинговых операций во многом определяется его нормативно-правовым регулированием. Знание системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций позволяет лизингодателю и лизингополучателю выработать наиболее оптимальную схему ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям в рамках конкретной сделки.

Лизинговые операции регулируются законами, указами, постановлениями, инструкциями, письмами, подготавливаемыми различными субъектами права и ведомствами, не всегда заботящимися о взаимной согласованности нормативных актов. Единственным нормативным документом, прямо регулирующим на сегодняшний день вопросы бухгалтерского учета лизинговых операций, является Указание об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, которые основаны на Платежном балансе, применявшемся до 1 января 2002г. Поэтому организациям приходится самостоятельно перерабатывать этот документ, чтобы привести его в соответствие с действующим Планом счетов. Лизинговые операции достаточно специфичны и недостаточно использованы для учета расчетов по договорам лизинга счетов, которые рекомендуются Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга. Процессы формирования нормативно-правовой базы лизинга в настоящее время далеко не закончены: остается много нерешенных вопросов, имеются существенные недостатки. По мере дальнейшего развития рынка лизинговых услуг будут создаваться более сложные продукты и схемы, что потребует совершенствования норм бухгалтерского законодательства.

Система нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций поделена автором на две группы информационных ресурсов, формируемых из внешних источников: группа регулятивно-правовой обязательной к исполнению информации (с делением на подгруппы документы общеправового характера, определяющие правовую основу лизинговых отношений, законодательство в области бухгалтерского учета, прочие регулирующие документы - налоговое, таможенное, органов статистики и другое законодательство) и группа нормативно-справочной информации рекомендательного характера.

Проведенный анализ нормативных документов и специальной литературы по ведению бухгалтерского учета лизингодателем показал следующее:

- действующим российским законодательством не предусмотрено деление лизинговых обязательств по срокам погашения, что не совсем верно в связи с тем, что договорам лизинга свойственен длительный срок свыше одного года;

- законодательно не решен вопрос квалификации досрочно перечисленных лизинговых платежей в случае досрочного выкупа предмета

лизинга при учете его на балансе лизингодателя как выручку от реализации предмета лизинга или как выручку от реализации лизинговых услуг;

- отсутствует однозначное толкование порядка учета процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения, сооружения и изготовления предмета лизинга до принятия предмета к учету;

- не определен момент ввода в эксплуатацию предмета лизинга и срок его полезного использования при возврате предмета лизинга лизингодателю после завершения договора при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение периода действия договора лизинга;

- не определен порядок учета лизинговых операций по переходу предмета лизинга в собственность лизингополучателя при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя как по окончании срока действия договора лизинга, так и при досрочном выкупе предмета лизинга;

- не раскрыта подробно схема отражения в бухгалтерском учете задолженности по лизинговым платежам.

Анализ нормативных документов и специальной литературы по ведению бухгалтерского учета лизингополучателем показал следующее:

- не установлен порядок оценки предмета лизинга, который лизингополучатель учитывает за балансом;

- не отражен порядок ведения записей в бухгалтерском учете у лизингополучателя по произведенным неотделимым улучшениям в предмет лизинга, как с письменного согласия лизингодателя, так и без него и передача их лизингодателю;

- в состав лизингового платежа могут включаться затраты лизингодателя по страхованию, обслуживанию предмета лизинга и иных аналогичных услуг, что в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя подразумевает капитализацию данных затрат - включение в первоначальную стоимость предмета лизинга, однако затраты подобного вида в соответствии с нормами бухгалтерского учета следует относить на себестоимость в связи с тем, что они носят текущий характер;

- не определена первоначальная стоимость предмета лизинга и порядок отражения в бухгалтерском учете суммы разницы между суммой договора лизинга и стоимостью предмета лизинга, в связи с тем, что лизинговые платежи состоят из двух частей - платы за предмет лизинга (выкупной цены) и вознаграждения лизингодателя в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- договором лизинга может быть установлен порядок, согласно которому текущие лизинговые платежи подлежат корректировке соразмерно, например, с темпами инфляции, в этом случае на момент подписания договора общая сумма лизинговых платежей не может быть точно определена, что вызывает определенные трудности при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- не урегулирован вопрос по определению срока полезного использования для амортизации инвентарных объектов основных средств,

возникающих в результате неотделимых улучшений предмета лизинга у лизингополучателя без письменного согласия лизингодателя и списании суммы амортизации при возврате предмета лизинга по завершении договора лизинга лизингодателю;

- не определено, что является моментом ввода в эксплуатацию при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- отсутствует однозначное толкование порядка учета лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- не предусмотрено деление лизинговых обязательств по срокам погашения, что не совсем верно в связи с тем, что договорам лизинга свойственен длительный срок свыше одного года;

- не определен срок полезного использования предмета лизинга при возврате предмета лизинга лизингодателю после завершения договора при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение периода действия договора лизинга.

Таким образом, отечественное законодательство в области учета лизинговых операций содержит ряд противоречий методологического и учетного характера, причем некоторые из них представляются весьма существенными. Идентификация и анализ подобных противоречий невозможны без детального рассмотрения мировой учетной практики лизинговых операций.

2.4. Обоснованы и обобщены возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у основных участников лизинговых отношений и совершенствования методики бухгалтерского учета лизинговых операций, возможности гармонизации российской практики учета лизинговых операций в соответствии с требованиями МСФО. В результате исследований выделены и проанализированы особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя. Проблемы, вызванные особенностями бухгалтерского учета лизинговых операций, способствуют возникновению множества вопросов относительно бухгалтерского учета, а также относительно формирования отдельных элементов учетной политики в целях бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет хозяйственных процессов, связанных с исполнением договора лизинга, заключается в учете предмета лизинга, лизинговых платежей, дебиторской и кредиторской задолженности сторон по договору лизинга. Автором разработана схема учета операций, связанных с исполнением договора лизинга (рис. 3).

Автором составлена регулируемая законодательством РФ схема ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у лизингодателя и лизингополучателя в зависимости от особенностей договора лизинга.

Анализ особенностей бухгалтерского учета у основных субъектов лизинговых отношений показал необходимость оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у них. В ходе исследования автором определены и обоснованы возможности оптимизации схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у основных участников

лизинговых отношений и совершенствования методики бухгалтерского учета лизинговых операций.



Рис. 3. Схема учета лизинговых операций

2.5. Разработаны и предложены основные направления совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя в соответствии с МСФО. Исследования показали существование серьезных различий в бухгалтерской трактовке всего комплекса лизинговых отношений, приводимой в отечественной системе учета и в странах Запада. Проблема определенных расхождений в методических принципах учета, применяемых в международном контексте и в конкретной национальной учетной модели, не ограничивается лизинговыми операциями, а распространяется на всю систему учета. Абсолютной схожести учетных моделей нет и потому можно говорить лишь о степени соответствия национальной модели некоторому международно признанному инварианту. В качестве такого инварианта в разные годы предполагалось использовать международные стандарты финансовой отчетности. Акцент при гармонизации российской практики учета лизинговых операций в соответствии с требованиями МСФО должен быть сделан на объяснение принципов и осуществляемых оценочных, учетных и учетно-аналитических процедур, поскольку не существует какого-

либо единственно возможного алгоритма, который можно было бы задать в виде жестко predetermined последовательности процедур, учетных записей, оценочных расчетов. Основная цель суждений заключается в оценке сопоставимости учетных данных и их корректности для принятия управленческих решений. В связи с чем, основным направлением совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций является максимальное приближение к международным стандартам финансовой отчетности «Аренда» IAS 17 и «Основные средства» IAS 16. В тоже время учитывалось, что IAS 17 разрешает при финансовой аренде предмет аренды отражать только на балансе арендатора. В этом принципиальное отличие МСФО от российского учета, который предоставляет сторонам самим определять, на чьем балансе числиться предмет лизинга - лизингодателя или лизингополучателя. Действующим российским законодательством предусмотрен вариант учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя и формально условие о балансодержателе предмета лизинга в соответствии с МСФО может быть соблюдено. Автором исследованы и обобщены возможности гармонизации российской практики учета лизинговых операций в соответствии с требованиями МСФО.

На основе проведенного анализа особенностей бухгалтерского учета лизинговых операций автором предложены для использования лизингодателем субсчета к счетам 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «НДС по приобретенным ценностям», 98 «Доходы будущих периодов», синтетические счета 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» и 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам». Автором предложены изменения и дополнения в схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям, которые:

- определяют бухгалтерский учет операций при выкупе предмета лизинга, при досрочном выкупе предмета лизинга;
- решают вопрос правильной трактовки досрочно перечисленных лизинговых платежей;
- регулируют порядок разграничения доходов от реализации лизинговых услуг и реализации предмета лизинга;
- рассматривают учет операций по переходу предмета лизинга в собственность лизингополучателя при учете предмета как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя по окончании срока действия договора лизинга;
- рассматривают учет операций по возврату предмета лизинга при учете предмета как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя;
- раскрывают подробно схему отражения в бухгалтерском учете задолженности по лизинговым платежам;
- регламентируют порядок учета процентов по заемным средствам, привлеченным для приобретения, сооружения и изготовления предмета лизинга до принятия предмета к учету;
- определяют момент ввода в эксплуатацию предмета лизинга, определяют срок полезного использования предмета лизинга при его возврате

лизингодателю после завершения договора при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение периода действия договора лизинга;

- обеспечивают подробный аналитический учет, оперативный контроль за движением предмета лизинга, состоянием расчетов между субъектами договора лизинга.

Анализ особенностей бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя показал необходимость внесения изменений и дополнений в схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям, которые автором разработаны. Введение предлагаемых субсчетов к счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 19 «НДС по приобретенным ценностям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», предлагаемых синтетических счетов 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» и 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам», предлагаемых схем проводок:

- обеспечивает аналитический учет, систематический контроль за состоянием расчетов между субъектами лизинговых отношений;

- определяет порядок оценки предмета лизинга, который лизингополучатель учитывает за балансом;

- отражает порядок ведения записей в бухгалтерском учете по произведенным неотделимым улучшениям в предмет лизинга;

- подробно регулирует порядок отражения в учете суммы разницы между суммой договора и стоимостью предмета лизинга;

- оперативный и систематический контроль за движением предмета лизинга;

- регулирует вопрос по определению срока полезного использования для амортизации инвентарных объектов основных средств, возникающих в результате неотделимых улучшений предмета лизинга у лизингополучателя без письменного согласия лизингодателя и списании суммы амортизации при возврате предмета лизинга по завершении договора лизинга лизингодателю;

- четко определяет момент ввода в эксплуатацию при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- однозначно толкует учет лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя;

- определяет срок полезного использования предмета лизинга при возврате предмета лизинга лизингодателю после завершения договора при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя в течение периода действия договора лизинга;

- отражает учет операций по досрочному выкупу предмета лизинга при учете предмета лизинга как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя;

- определяет порядок учета операций по возврату лизингодателю предмета лизинга при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя.

Необходимо отметить, что при использовании методов учета, определяемых отечественными стандартами и требованиями МСФО, мы имеем различные оценки финансового состояния лизингодателя. При рассмотрении баланса лизингодателя, составленного в соответствии с требованиями отечественных стандартов учета (балансодержатель-лизингодатель), мы имеем низкие показатели ликвидности - величина денежных ресурсов в распоряжении лизингодателя в каждую конкретную единицу времени, невелика по сравнению с его совокупными обязательствами. Величина денежных средств лизингодателя достаточна для удовлетворения обязательств в текущем периоде. Значение коэффициента абсолютной ликвидности мало, коэффициенты быстрой и текущей ликвидности близки к коэффициенту абсолютной ликвидности. В структуре баланса лизингодателя отсутствует дебиторская задолженность.

При рассмотрении баланса лизингодателя, составленного в соответствии с требованиями МСФО (балансодержатель-лизингополучатель), коэффициент абсолютной ликвидности не меняется, а коэффициент быстрой и текущей ликвидности имеют устойчивые значения в связи с учетом общей суммы лизинговых платежей в составе дебиторской задолженности и делением ее на краткосрочную и долгосрочную. Одинаковый коэффициент абсолютной ликвидности говорит о том, что трансформация отчетности не затрагивает денежные потоки. Большое различие коэффициентов быстрой и текущей ликвидности вызвано требованиями МСФО включать в состав оборотных активов дебиторскую задолженность в размере общей суммы лизинговых платежей. Изменение балансодержателя предмета лизинга при отражении этого условия в договоре лизинга устранит расхождения в оценке финансового положения как лизингодателя, в частности коэффициентов быстрой и текущей ликвидности, так и лизингополучателя.

При оценке результатов деятельности лизингодателя и лизингополучателя полной сопоставимости отчетности согласно требованиям отечественного законодательства и МСФО при имеющейся отечественной системе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций достичь не получится из-за различия в порядке начисления и признания лизинговых платежей в отечественных стандартах и МСФО. Изменение балансодержателя предмета лизинга не накладывает принципиальных изменений на порядок признания выручки лизингодателя и расходов лизингополучателя, в данном случае существенно искажается информация о результатах деятельности лизингодателя и лизингополучателя. В целом финансовый результат по лизинговой сделке совпадает, внутри периода лизинговой сделки возникают значительные расхождения финансового результата, что приводит к существенным корректировкам бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Последовательность трансформации отчетности приводит к решению двух последовательных вопросов:

у лизингодателя - определение балансодержателя имущества и определение подхода к начислению лизинговых платежей;

у лизингополучателя - определение балансодержателя имущества в соответствии с требованиями МСФО, при необходимости корректировка в разделе внеоборотных активов и определение подхода к начислению лизинговых платежей для признания затрат.

Мероприятия по смене балансодержателя предмета лизинга и изменение процедуры признания лизинговых платежей, в свою очередь, влияет на всю систему учета у основных субъектов лизинговых отношений.

Лизингополучатель предмет лизинга должен учитывать в соответствии с требованиями МСФО в составе активов. Соответственно изменяется величина затрат, уменьшающих налогооблагаемую прибыль - амортизационные отчисления по предмету лизинга и в то же время лизинговые платежи на себестоимость не списываются, а рассматриваются как суммы в погашение кредиторской задолженности за предмет лизинга. Общими расходами лизингополучателя за каждый отчетный период являются расходы на амортизацию предмета лизинга и затраты на финансирование, что автором учтено при разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета и отчетности лизингополучателя. Неурегулированным остается вопрос распределения затрат на финансирование внутри периода договора лизинга. По мнению автора, в российских условиях хозяйствования процентная ставка в договоре лизинга не поддается определению ввиду отсутствия надежной оценки ставки дисконтирования на среднестатистический срок действия договора лизинга. В связи с чем, автором рекомендовано применение международных стандартов учета в соответствии с уровнем экономики в РФ - равномерное отражение в составе расходов лизингополучателя разницы между лизинговыми платежами по договору лизинга и стоимостью предмета лизинга.

Для лизингодателя трансформация учета и отчетности может привести к значительным изменениям в оценке финансового положения и финансового результата в связи с тем, что происходит:

- изменение выручки лизингодателя, выручкой является не вся сумма лизинговых платежей, а разница между лизинговыми платежами и стоимостью предмета лизинга;

- в каждом отдельном отчетном периоде выручка различна несмотря на одинаковые лизинговые платежи, так как под выручкой понимается суммовое выражение процента на осуществленную лизингодателем инвестицию в виде предмета лизинга, уменьшающуюся по мере поступления лизинговых платежей от лизингополучателя;

- из себестоимости исключается сумма начисленной амортизации по предмету лизинга.

Также это приводит к значительным изменениям в бухгалтерском балансе в связи с тем, что:

- в активе баланса сумма причитающихся лизинговых платежей с разделением на краткосрочную и долгосрочную;

- в пассиве баланса валовая прибыль - разница между лизинговыми платежами и стоимостью предмета лизинга, списываемая в качестве выручки по мере поступления лизинговых платежей от лизингополучателя.

Подходы к отражению учетной информации и бухгалтерской отчетности при лизинге более корректны в соответствии с требованиями МСФО, чем отечественные требования ведения учета. Согласно требованиям МСФО выручкой лизингодателя признается не вся сумма лизинговых платежей, а процент на осуществленные инвестиции в предмет лизинга в связи с рассмотрением лизинга как инвестиционной деятельности. По мере поступления лизинговых платежей, в результате которого происходит постепенное погашение инвестиций, процент на осуществленные инвестиции в предмет лизинга сокращается и выручка лизингодателя снижается. Выручка лизингодателя по стандартам МСФО имеет наибольшее значение в начальном периоде действия договора лизинга, что соответствует периоду наибольших затрат в случае привлечения кредитных источников финансирования. В случае применения отечественных стандартов учета происходит резкое колебание финансового результата. В случае применения международных стандартов колебания отсутствуют. Как и в случае с лизингополучателем, автором рекомендовано равномерное отражение в выручке от реализации лизингодателя очередного лизингового платежа в части, приходящейся на разницу между лизинговыми платежами и стоимостью предмета лизинга.

Финансовые результаты при трансформации отчетности могут существенно изменяться, нивелирование расхождений между отечественными и международными стандартами может привести к кардинальной перестройке всей системы бухгалтерского учета лизингодателя и лизингополучателя. Даже общее рассмотрение трансформации лизинговых операций свидетельствует о сложности проблемы и невозможности унификации, так как трудоемкость операций значительна и устранение несопоставимостей является сложным техническим мероприятием в зависимости от условий договора лизинга. Трансформационные корректировки в учете и отчетности затрагивают счета прибылей и убытков, дебиторской задолженности (у лизингодателя), кредиторской задолженности (у лизингополучателя), классификацию денежных средств относительно деления денежных потоков на финансовую, операционную и текущую деятельность, что влечет за собой изменение структуры бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств.

Автором сформирован перечень расхождений между отечественными и международными стандартами, даны рекомендации по их возможному нивелированию, в таком случае важное значение имеет правильный выбор оценки и системы показателей по лизинговым сделкам, раскрываемым в финансовой отчетности лизингополучателя для принятия управленческих решений и в финансовой отчетности лизингодателя для принятия управленческих решений и прогнозирования лизинговых отношений как вида деятельности.

Выполненное исследование содействует устранению реальных проблем при ведении бухгалтерского учета лизинговых операций как у лизингодателя, так и у лизингополучателя.

Основные положения диссертации нашли отражение в следующих публикациях автора:

Публикации в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Ширяева Г.Ф. Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя // Научно-практический журнал «Экономика и управление». № 2, 2009. - 0,52 п.л.
2. Ширяева Г.Ф. Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя // Аудит и финансовый анализ. № 2, 2010. - 1,16 п.л.

Публикации в других изданиях:

3. Ширяева Г.Ф. Лизинг: сущность, проблемы и перспективы развития в России // Научно-практический журнал «Экономика и управление». № 2, 2006. – 0,34 п.л.
4. Ширяева Г.Ф. Экономическая сущность лизинга // Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов», проведенной ГОУ ВПО БГУ 09 ноября 2006г. Уфа., ГОУ ВПО БГУ, 2006. – 1,00 п.л.
5. Ширяева Г.Ф. Система нормативно-правового обеспечения бухгалтерского учета лизинговых операций // Материалы V Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов», проведенной ГОУ ВПО БГУ 01 ноября 2007г. Уфа., ГОУ ВПО БГУ, 2007. – 0,40 п.л.
6. Ширяева Г.Ф. Становление и развитие лизинговых отношений // Сборник научных статей «Современные финансовые проблемы экономического развития» выпуск 1. Уфа., ГОУ ВПО БГУ, 2008. – 1,01 п.л.
7. Ширяева Г.Ф. Проблемы бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя // Материалы Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и докторантов «Молодежь и наука: проблемы, поиски, решения» том 2, проведенной АНО ВПО «Омский экономический институт» 23 сентября 2008г. Омск., АНО ВПО «Омский экономический институт», 2008. – 0,16 п.л.
8. Ширяева Г.Ф. Учетно-аналитическая классификация лизинговых отношений // Материалы VI Международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов», проведенной ГОУ ВПО БГУ 03 октября 2008г. Уфа., ГОУ ВПО БГУ, 2008. – 0,35 п.л.
9. Ширяева Г.Ф. Актуальность, проблемы бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя // Материалы Всеукраинской научно-практической конференции молодых ученых «Современные тенденции в экономике» том 2, проведенной НУК 12 мая 2009г. Николаев., НУК, 2009. – 0,16 п.л.
10. Ширяева Г.Ф. Учет процентов по заемным средствам для приобретения предмета лизинга // Материалы VII Международной научно-практической конференции молодых ученых и студентов «Экономико-правовые основы функционирования регионов», проведенной ГОУ ВПО БГУ 15 октября 2009г. Уфа., ГОУ ВПО БГУ, 2009. – 0,21 п.л.
11. Ширяева Г.Ф. Учет процентов по заемным средствам для приобретения предмета лизинга // Материалы Научно-практической конференции с международным участием «Современные процессы в российской социологии, экономике, исторической науке», проведенной филиалом ФГОУ ВПО «ЮФУ», ИИАЭ ДНЦ РАН, ГОУ ВПО «ДГУ» 8-9 декабря 2009г. Кизляр., ФГОУ ВПО «ЮФУ», 2009. – 0,21 п.л.