

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ (АРЕНДНЫХ) ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПУТИ ИХ РЕШЕНИЯ

А.В. Федоркевич, БГЭУ

Современная стадия развития отношений между субъектами хозяйствования во многом определяется происходящими процессами интернационализации экономик различных стран, увеличением мобильности финансового капитала, сырьевых и товарных потоков. Хозяйственное сближение стран требует унификации правил ведения бухгалтерского учета и состава бухгалтерской отчетности для обеспечения заинтересованных лиц финансовой информацией. Однако внедрение в отечественную учетную практику международных стандартов в их неизменном виде считаем нецелесообразным по ряду причин. Следует учесть, что наша система бухгалтерского учета всегда базировалась на достаточно жестких положениях и инструкциях, которые были обязательны к исполнению. В тоже время, международные стандарты не ориентированы на обязательное исполнение плана счетов, составления отчетности, содержащей ряд обязательных показателей, используемых государственными органами. Кроме того, порядок учета большинства хозяйственных операций устанавливается самим бухгалтером на основе его профессионального суждения с учетом допустимых вариантов. На наш взгляд, в сложившейся ситуации наиболее перспективным является разработка и внедрение национальных учетных стандартов, которые согласуются с международными принципами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, и в тоже время, в необходимой степени ориентированных на исторически сложившуюся отечественную практику организации ведения бухгалтерского учета.

Проводимые в настоящее время в Республике Беларусь преобразования системы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, основывающиеся на Программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета, утвержденной постановлением Совета Министров РБ от 04 мая 1998 г. № 694, в редакции постановления Совета Министров РБ от 09.07.03 г. № 922 [6], призваны обеспечить приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики.

В соответствии с основными направлениями развития учета на межнациональном уровне за основу разработки отечественных учетных стандартов принимаются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), издаваемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО).

За последние три-четыре года были созданы и внедрены новые отечественные стандарты бухгалтерского учета, определяющие порядок учета основных средств и нематериальных активов; имущества и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте; учета доходов и расходов организации и других. Однако до настоящего времени реформа национальной системы учета и отчетности не коснулась такой важной области, как бухгалтерский учет операций лизинга, тем самым, обусловив наш интерес к данной проблеме.

Анализ положений Закона РБ "О бухгалтерском учете и отчетности" от 18 октября 1994 г. № 3321-XII [1] позволил нам сделать вывод о том, что сегодня официальное определение понятия и сущности бухгалтерского учета в нашей стране соответствует понятию финансового учета, признанному в западных странах (определение понятия управленческого учета в Республике Беларусь законодательно не утверждено). Поэтому, придерживаясь официального определения и принимая во внимание многолетние отечественные учетные традиции, мы будем говорить о бухгалтерском учете лизинга, хотя точнее было определить этот сегмент учета как бухгалтерский финансовый учет лизинговых операций.

Общеизвестно, что лизинг следует отражать в бухгалтерском учете продавца как продажу товара, продукции или иного актива лизингодателю, лизингодателя — как покупку внеоборотного актива у продавца и передачу данного актива в аренду лизингополучателю, лизингополучателя — как аренду имущества у лизингодателя. В пользу данного утверждения говорит и тот факт, что система Международных стандартов финансовой отчетности не предусматривает каких-либо особых указаний в отношении учета лизинга.

Отечественные правила бухгалтерского учета сделок купли-продажи товаров, продукции в целом не противоречат международным принципам, закрепленным в системе МСФО. Сравнение отечественных правил ведения учета лизинговых операций и международных правил учета аренды, дало нам совершенно противоположные результаты.

Порядок определения учетной политики арендаторов и арендодателей, а также раскрытия информации в отношении различных видов арендных операций устанавливает Международный стандарт финансовой отчетности МСФО 17 "Аренда".

Правила учета арендных операций и представления показателей, характеризующих их совершение, в бухгалтерской отчетности в соответствии с международным стандартом МСФО 17 "Аренда", определяются

экономическим содержанием сделки и не зависят от формы контракта. Различные условия сделок приводят к необходимости рассматривать два основных вида аренды:

- аренду, которую арендатор должен капитализировать (*финансовая аренда*);
- аренду, не требующую капитализации (*операционная аренда*).

При этом *капитализация аренды* предполагает отражение ее в балансе арендатора в качестве амортизируемого актива.

Согласно МФСО 17, капитализация аренды необходима, если практически все риски и вознаграждения, связанные с правом собственности, переходят к арендатору. При этом под рисками понимается возможность потерь от изменения физического состояния актива, его простоев, морального устаревания, колебаний уровня прибыли, несанкционированного использования и прочих потерь, вызванных внешними и внутренними факторами. Вознаграждения могут быть получены в результате совершения прибыльной операции в течение срока экономической службы актива и повышения стоимости арендуемого актива. В данном случае арендатор должен отразить аренду в балансе как актив и как обязательство по выплате будущих арендных платежей.

В нашей стране, для целей бухгалтерского учета, выделяют:

а) финансовый лизинг, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее одного года, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере не менее 75% его первоначальной стоимости независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта лизинга лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях;

б) оперативный лизинг, при котором лизинговый платеж в течение договора лизинга возмещает лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере 75% его первоначальной стоимости [7].

Методика отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций в Республике Беларусь установлена Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, в соответствии с которой, бухгалтерский учет объекта лизинга и начисленной по нему амортизации осуществляет лизингодатель либо лизингополучатель по взаимному соглашению независимо от условий договора лизинга. При этом сторона, на которую возложены обязательства по начислению амортизации, имеет право начислить ее в сумме, не превышающей разницу между контрактной стоимостью объекта лизинга и его выкупной (остаточной) стоимостью, определяемой условиями договора лизинга.

Таким образом, в соответствии с отечественным законодательством, объект лизинга отражается в балансе одной из сторон в зависимости от формы договора лизинга и при расчете амортизации объекта лизинга, его срок полезной службы может не учитываться. Такой порядок начисления амортизации оправдывал себя в условиях высокой инфляции, а не в нынешней экономической ситуации. Кроме того, считаем нецелесообразным регламентировать учет арендных отношений, не являющихся составной частью лизинговых операций и арендной составляющей лизинга, разными нормативными документами. В связи с чем рассматривать термин “лизинг”, как вид предпринимательской деятельности, направленной на получение дохода от сдачи в аренду имущества приобретенного за счет собственных или заемных средств у определенного поставщика.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что применяемые в Республике Беларусь правила учета лизинговых операций во многом не согласуются с положениями МСФО 17 “Аренда”. Если вести учет в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, то аренда, в зависимости от условий конкретного договора, может подлежать обязательной капитализации арендатором или учитываться как операционная аренда в зависимости от того, имеет ли место перенос рисков и вознаграждений, связанных с владением и пользованием объектом аренды. Порядок учета арендных операций, действующий в нашей стране, не позволяет соблюдать приоритет экономического содержания над юридической формой арендной сделки и формировать отчетные показатели, характеризующие процесс совершения арендных операций, которые были бы сопоставимыми с аналогичными показателями, формируемыми в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Базирываясь на принципе превалирования экономической сущности арендной сделки над юридической формой договора, предлагаем выделять для целей бухгалтерского учета, вне зависимости от формы договора, два вида аренды:

- *операционную аренду*, которая не капитализируется арендатором;
- *капитальную аренду*, отражаемую в балансе арендатора в качестве амортизируемого актива.

Такая классификация арендных операций аналогична разделению аренды на операционную и финансовую в Международном стандарте МСФО 17 “Аренда». Однако, предлагая сохранить термин “операционная аренда”, мы обозначили аренду, капитализируемую арендатором, как капитальную, а не финансовую, поскольку термин “договор финансовой аренды” закреплен ст. 636 Гражданского кодекса РБ за договором лизинга, а лизинг нами определен как вид предпринимательской деятельности и, следовательно, договор лизинга имеет более широкое понятие, чем его составляющая – капитальная аренда.

В соответствии с МСФО 17, аренда должна быть капитализирована арендатором, если она существенно переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением активом. По нашему мнению, данная формулировка не совсем соответствует реальному положению дел в связи с тем, что:

- термин “вознаграждения” не совсем точно отражает смысл условия. Речь идет не об ожидаемых доходах в запланированных величинах, а о вероятности получения дохода (вероятности получения вознаграждений);
- международный стандарт не определяет, какой перенос рисков и вознаграждений считать существенным, а ограничивается представлением перечня ситуаций, которые, как правило, ведут к необходимости рассматривать аренду в качестве финансовой;
- риски и вознаграждения могут быть обусловлены не только владением, но и использованием объектом аренды.

Разделение нами аренды на операционную и капитальную определяется следующими доводами. Арендодатель и арендатор в результате арендных отношений ожидают увеличения своих экономических выгод. Будущие экономические выгоды арендодателя, в связи с реализацией договора аренды, прежде всего, обусловлены подлежащей получению арендной платой. Кроме того, экономические выгоды могут быть обусловлены последующей продажей объекта аренды арендатору или другими операциями, связанными с арендной сделкой. Арендатор ожидает прироста экономических выгод от аренды, владея и пользуясь объектом аренды в соответствии с запланированными целями, или какими-либо другим образом, например, заключив договор субаренды.

Однако есть вероятность появления факторов, которые могут существенно изменить величину фактически получаемых арендодателем и арендатором экономических выгод, но предусмотреть возникновение и оценить влияние которых на начало срока аренды затруднительно. К факторам, ведущим к снижению величины экономических выгод от аренды, могут, в частности, относиться нестабильность национальной валюты, преждевременный износ, повреждение арендованного имущества. Превышение фактических экономических выгод над запланированными может быть вызвано увеличением рыночной стоимости объекта аренды и другими обстоятельствами. Как правило, собственник актива несет бремя рисков потерь и имеет возможность получить дополнительный доход, связанный с активом. Но договором лизинга может быть предусмотрен перенос этих рисков и возможностей в той или иной степени на арендатора, не являющегося собственником объекта аренды. Например, если договор лизинга устанавливает арендную плату в иностранной валюте, а по истечении срока лизинга право собственности на предмет аренды переходит к арендатору, можно говорить о том, что именно арендодатель несет риски потерь и обладает возможностью получить незапланированный доход.

Если вероятность того, что изменение экономических выгод арендатора будет отличаться от ожидаемого в сторону увеличения или уменьшения, оценивается как более высокая, чем эта вероятность в отношении экономических выгод арендодателя, то арендатор, юридически не являясь собственником арендуемого имущества, приравнивается к нему по экономической сущности операции. Следовательно, именно арендатор должен отражать в своем балансе арендуемый актив. Эта позиция реализуется нами путем введения понятия капитальной аренды. При *капитальной аренде* вероятность того, что изменение экономических выгод арендатора будет отличаться от ожидаемого, оценивается как более высокая, чем эта вероятность в отношении экономических выгод арендодателя. Напротив, при *операционной аренде* вероятность того, что изменение экономических выгод арендодателя будет отличаться от ожидаемого, оценивается как более высокая, чем эта вероятность в отношении экономических выгод арендатора.

Как было отмечено выше, в настоящее время в Республике Беларусь Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций установлена свободная амортизация объекта лизинга и при этом может не учитываться его срок полезной службы. Если нормативно утвердить подход к начислению амортизации объекта аренды, предусмотренный Международным стандартом финансовой отчетности 4 “Учет амортизации”, то данная норма будет противоречить Положению о лизинге на территории Республики Беларусь. В качестве возможного варианта устранения этого противоречия, предлагаем внести соответствующие изменения в п. 19 указанного положения, поскольку порядок начисления амортизации объекта основных средств должен производиться по утвержденным в установленном порядке правилам и нормам начисления амортизации.

В соответствии с Международным стандартом, квалификация аренды в качестве финансовой или операционной основывается на профессиональном суждении. Для упрощения процесса принятия решения МСФО 17 приводит следующие *примеры ситуаций*, которые, как правило, ведут к необходимости отражения аренды в отчетности арендатора в качестве актива и обязательства:

(а) к концу срока аренды право собственности на объект аренды переходит к арендатору;

(б) арендатор имеет возможность купить актив по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, а в начале срока аренды существует объективная определенность того, что эта возможность будет реализована;

(в) срок аренды составляет большую часть срока экономической службы актива, несмотря на то, что право собственности не передается;

(г) в начале срока аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, практически всю справедливую стоимость арендуемого актива;

(д) арендованные активы носят специальный характер, так что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Кроме того, МСФО 17 определяет *минимальные арендные платежи* как платежи на протяжении срока аренды, которые требуются или могут быть затребованы от арендатора за исключением части арендной платы, оплаты услуг и налогов, выплачиваемых арендодателем и возмещаемых ему вместе с:

(а) для арендатора: любыми суммами, гарантированными арендатором или стороной, связанной с арендатором; или

(б) для арендодателя: любой остаточной стоимостью, гарантированной арендодателю кем либо из следующих лиц:

- арендатором;
- стороной, связанной с арендатором;
- или независимой третьей стороной, в финансовом отношении способной ответить по гарантии.

Кроме того, если арендатор имеет возможность приобрести актив по цене ниже справедливой стоимости на дату реализации этой возможности, при этом существует объективная определенность того, что данная возможность будет реализована, минимальные арендные платежи включают выкупную стоимость объекта аренды.

В качестве *справедливой стоимости* Международный стандарт устанавливает сумму, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию, независимыми друг от друга сторонами.

Применяя данные критерии к сделкам аренды, хозяйствующий субъект может столкнуться с определенными трудностями при квалификации аренды. Так, большая часть срока экономической службы актива формально может быть принята и как 51%, и как 99% этого срока. Толкования практически всей справедливой стоимости объекта аренды также могут быть весьма разнообразны. По нашему мнению, практический интерес представляют критерии отнесения аренды к капитализируемой, представленные в национальном стандарте США FASB Statement № 13 "Accounting for Leases", входящем в систему Общепринятых принципов бухгалтерского учета (GAAP). Американский стандарт устанавливает требование по отражению аренды в отчетности арендатора в качестве актива и обязательства в случае выполнения, по крайней мере, одного из следующих критериев [9, с. 377]:

- право собственности на имущество будет передано арендатору по окончании срока аренды или при реализации возможности последующего выкупа имущества;
- срок аренды составляет, по меньшей мере, 75% срока службы объекта аренды, если только он не начинается в пределах последних 25% срока службы;
- в начале срока аренды дисконтированная оценка минимальных арендных платежей составляет не менее 90% от рыночной стоимости сданного в аренду имущества для арендодателя. Данный критерий не принимается во внимание, если срок договора аренды начинается в пределах последних 25% срока службы имущества.

Минимальные арендные платежи согласно FASB Statement № 13 определяются вычитанием из суммы арендных платежей расходов на содержание, страхование, и выплату налогов, то есть затрат по осуществлению аренды. Если договором аренды предусмотрен выкуп имущества арендатором по окончании срока аренды, то дисконтированная оценка суммы выкупа учитывается в составе минимальных арендных платежей. При отсутствии возможности последующего выкупа имущества в оценку минимальных арендных платежей должны быть включены остаточная стоимость, гарантируемая арендатором арендодателю, и любые платежи, которые будут обязательны при невозможности возобновления или продления аренды.

Анализ положений МСФО 17 и FASB Statement № 13 позволил нам сформировать перечень ситуационных индикаторов, позволяющих с определенной степенью уверенности говорить о том, что в целях бухгалтерского учета аренду следует считать капитальной. По нашему мнению, аренда, как правило, квалифицируется как капитальная, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- 1) объект аренды передается в собственность арендатора при прекращении арендных отношений;
- 2) арендатор имеет возможность и намерение купить объект аренды по окончании арендных отношений по цене ниже рыночной на дату приобретения;

3) срок аренды составляет не менее 75% срока полезного использования объекта аренды, установленного Временным республиканским классификатором основных средств и нормативных сроков их службы, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 21 ноября 2001 г. № 186;

4) арендатор в составе базовых арендных платежей возместит арендодателю не менее 90 процентов справедливой стоимости объекта аренды.

Но в любом случае решение вопроса о том, является ли аренда операционной или капитальной, должно быть принято на основе анализа всех положений договора аренды и условий совершения сделки. Квалификация аренды должна производиться в начале срока аренды, который определяют в соответствии с договором аренды. В бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности арендодателя и арендатора аренду следует квалифицировать одинаково.

В то время как интерпретация условий (1), (2) и (3) достаточно очевидна, формулировка условия (4) требует дополнительного раскрытия. Заимствование термина "минимальные арендные платежи" из МСФО 17 не представляется нам целесообразным, поскольку арендная плата, отвечающая определению минимальных арендных платежей, не всегда будет меньше фактически полученной арендной платы, то есть не всегда будет минимальной. Минимальный арендный платеж больше фактически полученного арендного платежа, если возникает отрицательная условная арендная плата. Предлагаем отказаться от термина "минимальные арендные платежи", заменив его на термин "базовые арендные платежи", который, по нашему мнению, более точно отражает суть данной категории, и пересмотреть определение арендных платежей, рассчитываемых для целей квалификации и учета арендных операций.

По нашему мнению, величина *базовых арендных платежей* определяется арендной платой за временное владение и пользование или временное пользование объектом аренды и величиной выкупной стоимости объекта аренды, если в конце срока аренды предусмотрен обязательный выкуп объекта аренды, за исключением возмещаемых налогов.

Если размер арендной платы по условиям договора устанавливается в виде доли полученных в результате использования арендованного имущества продукции, доходов, или в зависимости от рыночной ставки процента и (или) других факторов, базовые арендные платежи определяются исходя из величины арендной платы, которая могла бы быть затребована от арендатора в данных условиях в фиксированной сумме. При этом *условной арендной платой* предлагаем признавать разницу, которая может образовываться между фактической величиной арендной платы отчетного периода, определенной в соответствии с условиями договора аренды, и базовыми арендными платежами отчетного периода. В случае превышения фактической величины арендной платы над базовыми арендными платежами отчетного периода возникает *положительная условная арендная плата*. При превышении базовых арендных платежей отчетного периода над фактической величиной арендной платы возникает *отрицательная условная арендная плата*.

Если в составе базовых арендных платежей арендатор возместит арендодателю не менее 90 процентов *справедливой стоимости объекта аренды*, то такую аренду предлагаем признавать капитальной. Понятие справедливой стоимости является новым для отечественного бухгалтерского учета. Международные стандарты финансовой отчетности определяют справедливую стоимость как сумму денежных средств, достаточную для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими осуществить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Как отмечают российские экономисты С.А. Николаева, Г.А. Безрученко и А.А. Галдина, наилучшим образом все вышеперечисленные условия соблюдаются при наличии активного рынка, т. е. рынка, на котором сделки производятся достаточно часто, без принуждения, а участвующие в них стороны не зависят друг от друга [5, с. 115]. Таким образом, рыночная цена выступает в качестве одного из самых достоверных показателей справедливой стоимости, не являясь ее аналогом. Действительно соблюдение всех условий, указанных в определении, данном МСФО, в отношении сделки при отсутствии активного рынка является основанием для признания цены сделки справедливой стоимостью. Кроме того, справедливая стоимость может быть определена с помощью независимого оценщика или каким-либо другим способом, определенным на основании профессионального суждения бухгалтера.

Буквальное копирование определения справедливой стоимости, установленного МСФО, вызовет вопрос о включении в величину справедливой стоимости возмещаемых налогов, в частности, налога на добавленную стоимость (НДС), ведь сумма денежных средств, достаточная для приобретения объекта аренды, должна предусматривать и суммы возмещаемых налогов. Отечественная практика учета активов не предусматривает включение в учетную стоимость активов сумм налогов, являющихся возмещаемыми для организации. Поэтому за *справедливую стоимость объекта аренды* предлагаем принимать сумму денежных средств, на которую можно обменять объект аренды при совершении обмена между информированными, заинтересованными, независимыми друг от друга сторонами, за исключением возмещаемых налогов, которые необходимо уплатить при обмене. Данный подход к определению справедливой стоимости в целом согласуется

с положениями Международного стандарта финансовой отчетности МСФО 17 и учитывает специфику национальной системы налогообложения.

В составе базовых арендных платежей арендодатель получает всю справедливую стоимость объекта аренды или ее часть, а также проценты за рассрочку получения всей суммы справедливой стоимости объекта аренды и возмещаемых налогов, которые необходимо было бы уплатить при приобретении объекта аренды по справедливой стоимости, или ее части. Проценты за рассрочку, получаемые арендодателем, также как в МСФО, предлагаем называть *финансовым доходом арендодателя*, уплачиваемые арендатором — *финансовым расходом арендатора*.

Начисление процентов необходимо производить не только на сумму справедливой стоимости объекта аренды (или ее часть), но и на соответствующую величину возмещаемых налогов, которые необходимо было бы уплатить при приобретении объекта аренды по справедливой стоимости. Это обусловлено тем, что арендодатель инвестирует средства в объект аренды именно в сумме справедливой стоимости и возмещаемых налогов и должен получить запланированный доход на инвестированную сумму. Так же и арендатор, решив, например, приобрести необходимое имущество за счет банковского кредита, вынужден будет взять кредит в размере стоимости имущества и возмещаемых налогов, которые он должен будет уплатить при покупке.

Таким образом, по нашему мнению, базовый арендный платеж состоит из:

- 1) процентов за рассрочку, определяемых исходя из процентной ставки по аренде и не возмещенной арендодателю части суммы справедливой стоимости объекта аренды и возмещаемых налогов, которые необходимо было бы уплатить при приобретении объекта аренды по справедливой стоимости;
- 2) части справедливой стоимости объекта аренды.

Проведенные исследования и анализ отечественных правил учета лизинговых операций и положений Международных стандартов финансовой отчетности, а также Общепринятых принципов бухгалтерского учета США, регулирующих порядок учета арендных операций, выявил и значительные несоответствия национальной и международной практики учета аренды. В свете осуществляемого реформирования отечественной системы бухгалтерского учета, имеющего своей целью гармонизацию белорусских и международных стандартов учета и отчетности в соответствии с общемировыми тенденциями, очевидной становится необходимость внесения изменений в порядок формирования в учете и представления в отчетности информации об арендных операциях хозяйствующих субъектов, позволяющую пользователям отчетности делать правильные выводы и принимать обоснованные управленческие решения, сопоставимой с информацией, формируемой в системе Международных стандартов финансовой отчетности. Основой данных изменений должно быть разделение аренды на два вида в соответствии с экономической сущностью арендных операций. Предлагаем выделить капитальную и операционную аренду в зависимости от того, для какой из сторон договора аренды вероятность изменения экономических выгод в связи с арендными отношениями каким-либо образом, отличным от ожидаемого, более высока. Порядок отражения в бухгалтерском учете и раскрытия в бухгалтерской отчетности информации о совершаемых арендодателями и арендаторами арендных операций обуславливается отнесением конкретной арендной сделки к операционной или капитальной аренде.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РБ "О бухгалтерском учете и отчетности" от 18.10.94 г. № 3321-XII с изменениями и дополнениями, Закон РБ от 26.06.97 г. № 44-3, Закон РБ от 31.12.97 г. № 115-3, Закон РБ от 25.06.01г. № 42-3, Закон РБ от 17.05.04 г. №278-3.
2. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве: Учеб./А.П. Михалкевич, П.А. Папковская, С.К. Матальцкая и др.; Под общей ред. А.П. Михалкевича.— Мн.: БГЭУ, 2004.— 687 с.
3. Газман В.Д. Финансовый лизинг: Учеб. пособие.— М: ГУ ВШЭ, 2003.— 392 с.
4. Горемыкин В.А. Лизинг: Учебник.— М.: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2003.— 944 с.
5. Международные и российские стандарты бухгалтерского учета: сравнительный анализ, принципы трансформации, направления реформирования/ Под ред. С.А. Николаевой.— 2-е изд.— М.: Аналитика-Пресс, 2001.— 672 с.
6. Постановление Совета Министров РБ от 04 мая 1998 г. № 694 "О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь", в редакции постановления Совета Министров РБ от 09.07.03 г. № 922.
7. Положение о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета Министров РБ от 31 декабря 1997 г. № 1769, в редакции постановлений Совета Министров РБ от 06.07.98 г. № 1042, от 13.07.2000 г. № 1038.
8. Трушкевич Е.В., Трушкевич С.В. Лизинг: Учеб. пособие.— Мн.: Амалфея, 2001.— 224 с.
9. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета.— М.: Финансы и статистика, 1997.— 576 с.