

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт электронного обучения

Направление подготовки 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра экономики

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ/РАБОТА

Тема работы

Учет и анализ эффективности использования лизинговых операций (на примере ООО «Строймонтажстандарт»)

УДК 657.42:339.167.62:69.057:658.012.12

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3502/16	Эфа А.А.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Колыхаева Ю.А.	к. э. н.		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Зав. кафедрой	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
профессор	Барышева Г.А.	профессор, д. э. н.		

Томск - 2016г.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП

Код результата	Результат обучения (выпускник должен быть готов)
Профессиональные компетенции	
Р1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности
Р2	Эффективно работать индивидуально, в качестве члена команды, состоящей из специалистов различных направлений и классификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность следовать корпоративной культуре организации
Р3	Демонстрировать знания правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности
Р4	Самостоятельно учиться и повышать квалификацию в течении всего периода профессиональной деятельности
Универсальные компетенции	
Р7	Принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта
Р8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать их возможное развитие в будущем
Р9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящиеся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений
Р10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения
Р11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
Р12	Осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования
Р13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области

	современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированных на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	Организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт электронного образования

Направление подготовки (специальность) 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Кафедра экономики

УТВЕРЖДАЮ:

Зав. кафедрой

(Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Дипломной работы

(бакалаврской работы, дипломного проекта/работы, магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3502/16	Эфа Анна Александровна

Тема работы:

«Учет и анализ эффективности использования лизинговых операций (на примере ООО «Строймонтажстандарт»)	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	№ 881/с от 08.02.2016

Срок сдачи студентом выполненной работы:	20.05.2016
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;

Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования;</i> <i>производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i>	ООО «Строймонтажстандарт» Нормативные документы, учебная литература, периодические издания, учетные данные предприятия.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки</i>	Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций Глава 2 Анализ целесообразности и эффективности приобретения объекта по договору лизинга на примере предприятия ООО «Строймонтажстандарт» Глава 3 Порядок бухгалтерского и налогового

<i>техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i>		учета лизинговых операций
Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>		1 рисунок 9 таблиц
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>		
Раздел	Консультант	
КСО	Феденкова А.С.	
Оформление ВКР	Петухова О.В.	
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:		

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	26.01.2016
--	------------

Задание выдал руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Колыхаева Ю.А.	к.э.н.		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3502/16	Эфа Анна Александровна		

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 107 страниц, 1 рисунок, 9 таблиц, 41 источник, 5 приложений

Ключевые слова: лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, налогообложение лизинговых операций

Объектом исследования является ООО «Строймонтажстандарт»

Цель работы: рассмотреть порядок учета лизинговых операций на примере ООО «Строймонтажстандарт», провести анализ целесообразности и эффективности приобретения объекта по договору лизинга.

В процессе исследования проводились изучение теоретических основ учета и анализа лизинговых операций, анализ целесообразности и эффективности приобретения объекта по договору лизинга на примере организации ООО «Строймонтажстандарт», рассмотрение порядка бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций на предприятии ООО «Строймонтажстандарт».

В результате исследования было предложено при дальнейшем заключении договора лизинга производить первоначальный взнос от 25% до 40%, а также использовать регрессивный график выплат по лизингу

Степень внедрения: основные выводы и рекомендации, предложенные в результате написания дипломной работы, были доведены до руководства и бухгалтерии ООО «Строймонтажстандарт» и будут в дальнейшем использованы в деятельности предприятия.

Экономическая эффективность/значимость работы в результате внесения большей суммы первоначальной стоимости объекта лизинга и применения регрессивного графика выплат лизинговых платежей, значительно уменьшается сумма лизинговых платежей и переплата по договору лизинга

В будущем планируется продолжить практическую деятельность по тематике написания дипломной работы

Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Предмет лизинга – любые непотребляемые вещи (здания, сооружения, оборудование, техника, автотранспорт и др.)

Амортизация - перенесение по частям стоимости основных средств и нематериальных активов по мере их физического или морального износа на стоимость производимой продукции (работ, услуг).

Имущество - совокупность вещей, которые находятся в собственности какого-либо физического или юридического лица.

Конвенция – разновидность международного договора.

Бухгалтерские проводки - способ регистрации хозяйственных операций одновременно на дебетовом и кредитовом счете в равных суммах.

Забалансовый счет - счет, предназначенный для обобщения информации о наличии и движении ценностей, не принадлежащих хозяйствующему субъекту, но временно находящихся в его пользовании или распоряжении, а также для контроля за отдельными хозяйственными операциями.

Затраты – размер ресурсов, использованных в процессе хозяйственной деятельности за определённый временной промежуток.

Задолженность - один из критериев оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта, отражающего позицию данного субъекта в кредитных отношениях с финансовыми институтами или другими хозяйствующими субъектами или физическими лицами.

Рентабельность - показатель экономической эффективности.

Кредит - это передача денег или материальных ценностей одной стороной (заимодавцем или кредитором) другой стороне (заемщику) на условиях возврата.

Используемые обозначения и сокращения:

1. НДС – налог на добавленную стоимость
2. НК РФ – налоговый кодекс Российской Федерации
3. ГК РФ – гражданский кодекс Российской Федерации
4. УНИДРУА - международный институт унификации частного права
5. ОС – основные средства
6. П – прибыль
7. Д – доходы
8. Минфин РФ – Министерство финансов Российской Федерации
9. Дт – дебет счета
10. Кт – кредит счета
11. Ст. - статья
12. АУП – административно-управленческий персонал
13. Цех ВМР – цех вышкомонтажных работ
14. ООО – общество с ограниченной ответственностью
15. СБиС – система бухгалтерского и складского учета

В настоящей работе использованы ссылки на следующие стандарты:

1. ГОСТ 7.32-2001 «Отчет о научно-исследовательской работе. Структура и правила оформления».
2. ГОСТ 2.105-95 «Общие требования к текстовым документам»
3. ГОСТ Р 7.0.5-2008 «Библиографическая ссылка. Общие требования и правила составления»
4. ГОСТ 7.1-2003 «Библиографическая запись. Библиографическое описание. Общие требования и правила составления»
5. ГОСТ 7.80-2000. «Библиографическая запись. Заголовок. Общие требования и правила составления»
6. ГОСТ Р 1.5 - 2012 Стандартизация в Российской Федерации. Стандарты национальные Российской Федерации. Правила построения, изложения, оформления и обозначения.

Оглавление

Введение.....	11
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций.....	15
1.1 Сущность лизинга, его виды и формы.....	15
1.2 Нормативно-правовые основы лизинговой деятельности в РФ	21
1.3 Особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций	28
1.3.1 Учет лизинга при отражении имущества на балансе лизингодателя.....	28
1.3.2 Учет лизинга при отражении имущества на балансе лизингополучателя.....	31
2 Анализ целесообразности и эффективности приобретения объекта по договору лизинга в ООО «Строймонтажстандарт».....	35
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Строймонтажстандарт»	35
2.2 Подготовка лизинговой сделки и расчет лизинговых платежей	42
2.3 Сравнительная оценка приобретения объекта по договору лизинга и с привлечением банковского кредита.....	50
3 Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций в ООО «Строймонтажстандарт»	59
3.1 Организация бухгалтерского учета в целом на предприятии	59
3.2 Отражение в бухгалтерском учете лизинговых операций.....	66
3.3 Особенности налогообложения лизинговых операций	70
3.3.1 Налог на добавленную стоимость	70
3.3.2 Налог на прибыль	72
3.3.3 Налог на имущество	73
3.3.4 Транспортный налог	74
Задание для раздела «Социальная ответственность».....	75
Заключение	85

Приложение А. **Ошибка! Закладка не определена.**
Приложение Б. **Ошибка! Закладка не определена.**
Приложение В. **Ошибка! Закладка не определена.**
Приложение Г. **Ошибка! Закладка не определена.**
Приложение Д. **Ошибка! Закладка не определена.**

Введение

Включение России в общемировые процессы требует повышения конкурентоспособности ее экономики, как на внутреннем, так и на международных рынках. Успех экономики страны во многом определяется достижениями ее хозяйствующих субъектов. А успешная предпринимательская деятельность компаний во многом зависит от использования в производственном процессе новейших достижений науки и техники, обеспеченности современным оборудованием. Эти процессы тесно связаны с обновлением основных производственных фондов организаций, их модернизации на технологической основе, что требует немалых инвестиций. Основным источником инвестиций по-прежнему остаются собственные средства организаций, но их, как правило, не хватает.

Общий предпринимательский климат для развития малого и среднего бизнеса в России остается неблагоприятным. Открытие бизнеса и последующая хозяйственная деятельность связаны с решением компаниями ряда сложных проблем финансового обеспечения. Одной из основных причин относительно небольшого количества малых фирм в России является чрезвычайно ограниченный доступ к внешним источникам финансирования. Предоставление финансовых средств субъектам малого предпринимательства продолжает рассматриваться банками как высоко рисковый вид деятельности. Это связано с тем, что у таких организаций, как правило, отсутствует длительная кредитная история. Кроме того, они не могут предоставить дополнительные гарантии обеспечения сделки. Финансовые структуры предпочитают иметь дело с крупными заемщиками, а для снижения своих рисков при кредитовании малых предприятий устанавливают более высокий процент. Развитие производства невозможно без обновления основных средств. В мировой практике в решении проблем инвестиционного обеспечения малого предпринимательства важное место занимает лизинг. Именно малые и средние предприятия являются основными

клиентами лизинговых компаний. Во многих случаях лизинг для малого бизнеса становится единственной возможностью приобрести новое высокоэффективное оборудование для производства конкурентоспособной продукции.

Лизинг - мощный инструмент разумного управления денежными потоками. Когда компания выбирает - брать кредит в банке или использовать собственные средства для приобретения дорогостоящих основных средств, ей стоит обратить внимание на использование лизинговой сделки. Она удобна в отношении как оформления, так и выплат. Лизинговая деятельность является перспективным видом бизнеса. Мировой опыт показывает, что на долю лизинга в новых инвестициях в оборудование приходится 15-20%, а в некоторых странах, как США, Великобритания, Ирландия, более 30%. Лизинг является одним из основных источников активизации инвестиционной деятельности, что так важно для российской экономики.

Актуальность данной работы заключается в том, что на данный момент лизинг в России является самым востребованным инструментом долгосрочного финансирования при приобретении абсолютно любой техники или оборудования.

Цель написания данной дипломной работы заключается в рассмотрении порядка бухгалтерского и налогового учета расчетов по лизингу на примере организации ООО «Строймонтажстандарт».

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть понятие, виды и формы лизинговых операций;
- изучить нормативно-правовую базу по лизингу;
- рассмотреть порядок бухгалтерского и налогового учёта лизинговых операций;
- изучить порядок заключения лизинговой сделки и расчет лизинговых платежей;
- сравнить приобретение объекта по договору лизинга и с привлечением банковского кредита.

Объектом исследования дипломной работы является организация ООО «Строймонтажстандарт».

Предмет исследования – оценить эффективность использования лизинговых операций.

Теоретическую основу ВКР составляет Налоговый кодекс РФ, Гражданский кодекс РФ, труды Лапыгина Ю. Н., Сокольских Е., Джуха Е.В. и др. Информационной базой работы послужили также конкретно - прикладные материалы, опубликованные в периодической печати (журнал «Финансы и статистика»), материалы из информационной базы КонсультантЪ.

В результате исследования было предложено:

1. при дальнейшем заключении договора лизинга производить первоначальный взнос от 30% до 40%. Чем ниже аванс, тем больше сумма платежей по договору, т. к. лизинговые компании начисляют лизинговые проценты на сумму, направленную на финансирование лизинговой сделки.

2. использовать регрессивный график выплат по лизингу. Погашение стоимости лизингового имущества производится равномерно на протяжении договора лизинга, при этом лизинговые проценты больше в начале договора и на протяжении договора уменьшаются.

Предложенные рекомендации являются достаточно новыми для ООО «Строймонтажстандарт».

Научная новизна ВКР состоит в том, что в ней проведен комплексный анализ научного понимания, законодательного закрепления и практического применения финансовой аренды (лизинга); выявлена правовая природа и формы реализации лизинга, а также его место в системе гражданского права.

Практическая значимость результатов ВКР заключается в разработке методических и практических рекомендаций для предприятий, обеспечивающих системный подход к управлению лизинговым процессом на подготовительной стадии. С их использованием лизингополучатель сможет определить оптимальный вариант платежей, выбрать лизинговую компанию,

подготовить и передать ей необходимые документы для заключения сделки в короткие сроки, оценить эффективность лизинга по сравнению с кредитом.

Реализация и апробация работы: данные исследования будут в дальнейшем применены на практике в организации ООО «Строймонтажстандарт».

Объект и методы исследования – изучение бухгалтерского и налогового законодательства, учебной и научной литературы по лизингу, информации периодических изданий, данные бухгалтерского учета и отчетности исследуемой организации ООО «Строймонтажстандарт», проведение сравнительного анализа.

Данная дипломная работа посвящена оценке применению лизинговых операций на примере предприятия ООО «Строймонтажстандарт» и эффективности использования лизинга, что представляется актуальной тенденцией в современных условиях.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций

1.1 Сущность лизинга, его виды и формы

Лизинг - это комплекс имущественных и экономических отношений, возникающих в связи с приобретением в собственность имущества и последующей сдачей его во временное пользование за определенную плату. [1] Лизинг совмещает в себе элементы кредитования, долгосрочной аренды (поэтому его также называют финансовой арендой) и купли-продажи в рассрочку.

В Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)", под лизингом понимается вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем. [2]

Лизингодатель – это физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. [1]

Лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга. [1]

Помимо лизингодателя и лизингополучателя существует также третий субъект лизинговых отношений - продавец. Это физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок имущество,

являющееся предметом лизинга. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

Предметом лизинга могут быть любые не потребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Договор лизинга - соглашение, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. [1] Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Лизинговая компания приобретает определённое имущество и передаёт его во владение и пользование лизингополучателю на установленный срок за согласованную плату. Поставщика предмета лизинга в подавляющем большинстве случаев выбирает лизингополучатель. В процессе действия договора лизингополучатель производит платежи по выкупу имущества, а также оплачивает проценты за пользование заёмными средствами и возмещает лизинговой компании дополнительные расходы по имуществу (налоги, страхование и т.п.) в случае их наличия [3]. По окончании договора лизинга предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по минимальной остаточной стоимости.

Лизинг является видом инвестиционной деятельности, объединяющей в себе элементы аренды и кредитования. С арендой лизинг роднит факт передачи клиенту в пользование реального имущества, за использование которого лизингополучатель выплачивает лизинговые платежи. Именно поэтому лизинг также называется финансовой арендой. С кредитованием у лизинга также есть много общего. И при кредитовании, и при

заключении договора лизинга производится анализ финансового состояния клиента, при этом методы оценки заёмщика одинаковые. Это связано с тем, что лизинговая компания аналогично кредитующему банку инвестирует денежные средства в приобретение конкретного имущества по заявке лизингополучателя и вернуть вложенные в сделку средства – одна из основных задач лизингодателя. Лизинговые компании не заинтересованы в изъятии переданного в лизинг имущества, т.к. в этом случае возникает проблема его реализации в целях погашения средств, направленных на финансирование лизинговой сделки (доля заёмных средств в структуре источников финансирования лизинговых сделок составляет более 70%). [4] Самостоятельной эксплуатацией, сдачей в аренду или иным использованием оборудования, автотранспорта, спецтехники лизинговые компании не занимаются.

Согласно российскому законодательству существуют две основные формы лизинга. [1]

1. Внутренний, при котором лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами Российской Федерации. Внутренний лизинг регулируется законодательством Российской Федерации. Если лизингодателем является резидент Российской Федерации, то есть, предмет лизинга находится в собственности резидента Российской Федерации, договор внутреннего лизинга регулируется законодательством Российской Федерации.

При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации. Если лизингодателем является нерезидент Российской Федерации, то есть, предмет лизинга находится в собственности нерезидента Российской Федерации, то договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" [2] регулирует три основных типа лизинга:

1. Долгосрочный – лизинг, заключаемый на три и более года;
2. Среднесрочный – лизинг, заключаемый на срок от полутора до трех лет;
3. Краткосрочный лизинг – лизинг, заключаемый на срок менее полутора лет.

В хозяйственной практике развитых стран наиболее распространенными являются три вида лизинга:

1. финансовый лизинг;
2. оперативный лизинг (или операционный лизинг);
3. возвратный лизинг.

Финансовый лизинг – это наиболее распространённая форма лизинга в России. При финансовом лизинге в сделке участвуют три основные стороны:

- лизинговая компания;
- лизингополучатель;
- поставщик лизингового имущества.

Лизинговая компания покупает имущество у поставщика и передаёт это имущество в пользование лизингополучателю. По окончании договора лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя. [4] Договоры финансового лизинга заключаются на срок, который сопоставим со сроком полной амортизации объекта лизинга.

Оперативный лизинг (операционный лизинг) - отличается от финансового лизинга тем, что по окончании договора лизинга предполагается не переход предмета лизинга в собственность лизингополучателя, а его возврат лизинговой компании. На сегодняшний день рынок оперативного лизинга в России, практически отсутствует. Программы операционного лизинга предлагает всего несколько лизинговых компаний, которые занимаются в основном лизингом легковых автомобилей. [5] Такое плачевное состояние рынка оперативного лизинга связано, прежде всего, с тем наличием противоречий между действующим законодательством

по лизингу и природой оперативного лизинга. При повторной передачи в лизинг имущества, которое было возвращено лизинговой компании лизингополучателем в рамках договора операционного лизинга не выполняется одно из условий, предусмотренное законодательством о лизинге, а именно приобретение лизингового имущества для передачи его в лизинг конкретному лизингополучателю.

Возвратный лизинг - это форма лизинга, при которой лизингополучатель и поставщик лизингового имущества являются одним и тем же лицом. При заключении договора возвратного лизинга организация – собственник имущества продаёт это имущество лизинговой компании и берёт это же имущество в лизинг. Возвратный лизинг позволяет использовать все преимущества и налоговые льготы лизинга, а также получить на срок действия договора лизинга оборотные средства для развития текущей деятельности. [5]

По объектам сделок лизинг подразделяется:

1. лизинг движимого имущества, который включает в себя дорожный, воздушный и морской транспорт, вагоны, контейнеры и т.д.;
2. лизинг недвижимого имущества, включающий в себя здания, производственные помещения, склады и т.д.

По отношению к арендуемому имуществу можно выделить:

1. чистый лизинг (net leasing) - все расходы по обслуживанию имущества принимает на себя лизингополучатель. При этом лизингополучатель переводит лизингодателю чистые, или нетто платежи. Большинство услуг на российском лизинговом рынке основных средств являются чистыми;

2. полный лизинг («мокрый лизинг» (wet leasing) - лизингодатель принимает на себя все расходы по обслуживанию имущества. Как правило, его используют сами изготовители предмета лизинга. По стоимости полный лизинг считается одним из самых дорогих, так как у лизингодателя увеличиваются расходы на техническое обслуживание, ремонт, поставку

необходимого сырья и комплектующих изделий, сопровождение квалифицированным персоналом и т.д.;

3. частичный лизинг – лизинг с частичным набором услуг. Лизингодатель берет на себя лишь отдельные функции по обслуживанию лизингового имущества.

Исходя из особенностей организации отношений между заемщиком и сдающим в наем, выделяют:

1. прямой лизинг - изготовитель или владелец имущества выступают в качестве лица, сдающего его в аренду;

2. косвенный лизинг - сдача в аренду осуществляется через третье лицо.

По методу финансирования различают:

1. срочный лизинг, т.е. осуществляется одноразовая финансовая аренда;

2. возобновляемый (револьверный) лизинг - договор лизинга продолжается по истечении первого срока контракта. Разновидностью возобновляемого лизинга является генеральный лизинг, который позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого оборудования без заключения новых контрактов.

По уровню технического обслуживания объекта лизинга выделяют:

1. полносервисный лизинг- это лизинг с полным комплексом услуг по обслуживанию предмета лизинга;

2. частичносервисный лизинг – это лизинг с отдельными видами обслуживания предмета лизинга.

По степени окупаемости имущества лизинг подразделяется:

1. лизинг с полной окупаемостью - в течение срока действия лизингового договора происходит полная или близкая к полной амортизация имущества и, соответственно, выплата лизингодателю стоимости имущества;

2. лизинг с неполной окупаемостью - в течение срока действия одного лизингового договора происходит частичная амортизация имущества и окупается только её часть.

По характеру лизинговых платежей осуществляется разделение лизинга на виды в зависимости от формы расчётов между лизингодателем и лизингополучателем:

1. денежный лизинг - все лизинговые платежи производятся в денежной форме;

2. компенсационный лизинг - все лизинговые платежи осуществляются в форме поставки товаров, произведённых на сданном в лизинг оборудовании, или путём зачёта услуг, оказываемых друг другу лизингополучателем и лизингодателем;

3. смешанный лизинг - применяются одновременно и денежный и компенсационный лизинг.

В зависимости от способа уплаты и периодичности выплат можно выделить различные лизинговые схемы:

1. с фиксированной общей суммой;
2. с авансом (депозитом);
3. с возможностью выкупа по остаточной стоимости;
4. с месячными, квартальными, ежегодными платежами;
5. с платежом в начале, середине или в конце периода платежа;
6. с равными платежами, либо с увеличивающимися и уменьшающимися размерами платежей.

Подобная классификация отражает практическую сторону реализации лизинговых отношений, которая наиболее приемлема экономически, способствует оптимальному развитию инвестиционной активности российских и зарубежных компаний.

1.2 Нормативно-правовые основы лизинговой деятельности в РФ

Правовое регулирование лизинга в нашей стране имеет незначительную историю, обусловленную отсутствием подобных

экономических отношений в советский период. В России становление лизинга проходило в непростых условиях формирования свободного рынка, создания предприятий и организаций, основанных на частной инициативе.

На основании законодательства о лизинге, условно можно выделить три основных этапа становления правовой базы.

I этап: до начала 1990-х гг. - характеризуется отсутствием специального законодательства о лизинге, четких представлений о правовом положении сторон сделки и неразвитостью лизингового вида деятельности. Лизинговой деятельностью в этот период занимались только крупные внешнеторговые объединения.

Впервые нечто сходное с лизингом появилось в России в советское время, когда с помощью подобных операций финансировалось приобретение судов и авиатехники. Стоимость указанного имущества достаточно велика, вследствие этого приобретение осуществлялось с теми или иными временными отсрочками по платежам. Однако сделки эти были немногочисленными и занимались ими лишь несколько полностью государственных организаций, состоящих, как правило, при соответствующих министерствах (Министерство транспорта, Министерство морского флота и т.д.). О существовании лизинга как некоей самостоятельной цельной операции говорить не приходилось. С началом реформ в России были созданы специализированные компании, занимавшиеся финансированием приобретения имущества через долгосрочную аренду, большинство которых было, лишь отделениями банков.

II этап: начало 1990-х гг. - с приходом рыночной экономики в деятельности компаний начали появляться договоры, которые носили элементы лизинговых сделок.

Данный этап можно охарактеризовать следующими признаками:

- отсутствием специальных нормативных актов в сфере лизинга;
- развитием лизинга с применением норм законодательства об аренде;

- высокими рисками для участников лизинговой сделки, что сдерживало развитие лизинга в России.

На данном этапе для договоров лизинга характерно наличие элементов договора купли-продажи и имущественного найма.

Зарождению лизинга в банковских стенах способствовало банковское законодательство. Так, еще в инструкции Госбанка СССР от 16.02.1990 N 270 "О Плате счетов бухгалтерского учета", а позднее, в 1991 г., - в Законе РСФСР "О банках и банковской деятельности" были предусмотрены лизинговые операции.

III этап: отмечен рядом нормативных актов Правительства РФ, послуживших основой для развития правоотношений в лизинговой деятельности и лизинга как такового.

Первым российским правовым актом, с которого начался процесс регулирования лизинговых отношений, был Указ Президента РФ от 17.09.1994 N 1929 "О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности", однако конкретные вопросы организации лизинга он не решал и содержал ряд достаточно спорных положений. Предметом лизинга допускалось считать имущественные права, нематериальные активы, что противоречит самой сути отношений при лизинге. В Указе содержались различные предписания Президенту Правительству, министерствам и ведомствам о разработке документов и предложений по лизингу.

Во исполнение данного Указа было принято Постановление Правительства РФ от 29.06.1995 N 633 "О развитии лизинга в инвестиционной деятельности", где была сформулирована программа развития данного вида деятельности в России и утверждено Временное положение о лизинге. До выхода в свет части второй Гражданского кодекса РФ Временное положение являлось не только первым, но и единственным нормативным документом, где приводились основные понятия, характеризующие лизинговую деятельность. При этом сферой, которую затрагивало Временное Положение о лизинге, был исключительно

финансовый лизинг, т.е. сдача имущества в аренду на срок, сопоставимый со сроком экономической службы имущества.

Сдача имущества в аренду на срок, который существенно меньше нормативного срока службы актива, данным Положением не регулировалась и относилась к сфере обычного гражданского законодательства. Не предлагало оно и корректное деление на финансовый лизинг и операционный (оперативный) лизинг. К финансовому лизингу относились сделки, в которых сумма лизинговых платежей в целом покрывала стоимость имущества у лизингодателя (арендодателя), а также срок лизинга был сопоставим с нормативным сроком службы имущества. В соответствии с Указом Президента РФ от 22.04.1999 N 524 и Постановлением Правительства РФ от 12.07.1999 N 794 Временное положение признано утратившим силу.

Свое дальнейшее развитие законодательство о лизинге получило с выходом в свет части второй ГК РФ (действует с 1 марта 1996 г.). В ст. 665 Кодекса дано определение финансовой аренды (лизинга) как операции, когда арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. До 1996 г. в соответствии с российским гражданским правом лизинговые операции могли проводиться в качестве сделок, "хотя и не предусмотренных законом, но и не противоречащих ему".

Параллельно законодательной базе развивалась и база нормативная. Постановлением Правительства РФ от 27.06.1996 N 752 внесены изменения и дополнения во Временное положение о лизинге. Оно было дополнено следующими нормами, предоставляющими возможность:

- применения ускоренной амортизации с коэффициентом не выше 3 ко всем видам движимого имущества, составляющего объект финансового лизинга и относимого к активной части основных фондов;

- выбора сторонами лизингового договора, у кого на балансе будет учитываться имущество.

После принятия Постановления Правительства РФ от 20.11.1995 N 1133 "О внесении дополнений в Положение N 552 о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг) и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли" у участников лизинговых сделок, появилась возможность отнесения на себестоимость продукции (работ, услуг):

- у лизингодателя - затраты на выплату процентов по заемным средствам;
- у лизингополучателя - лизинговые платежи.

8 февраля 1998 г. Президентом РФ был подписан Федеральный закон N 16-ФЗ "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА "О международном финансовом лизинге". [6] Данная Конвенция разрабатывалась с 1974 г. Международным институтом по унификации частного права. Окончательно ее текст был согласован и принят в 1988 г. на конференции в Оттаве представителями 55 государств. [7]

Основная цель Конвенции - унификация правового регулирования отношений, возникающих в связи с осуществлением сделок финансового международного лизинга. Предметом регулирования Конвенции являются лизинговые сделки, при которых лизингодатель и пользователь находятся в разных странах и срок лизинга оборудования приближается к сроку его амортизации. Конвенция характеризует классический лизинг, носящий трехсторонний характер (продавец оборудования, лизингодатель и лизингополучатель).

Сферой применения данного международного акта являются сделки финансового лизинга, имеющие следующие характерные черты:

- лизингополучатель самостоятельно определяет оборудование, которое хочет приобрести в лизинг и его поставщика;

- оборудование приобретается лизингодателем с непременным извещением поставщика о последующей сдаче имущества в аренду;
- величина арендных платежей рассчитывается с учетом возмещения стоимости объекта лизингодателю.

Согласно Конвенции лизингополучатель несет риски порчи и потери имущества, являющегося объектом сделки финансового лизинга. Если принять во внимание, что указанные риски по общему положению возлагаются на собственника, в соответствии с условиями Конвенции именно лизингополучатель выступает фактическим хозяином имущества, осуществляющим полный экономический контроль над ним, хотя формально право собственности в течение срока действия договора остается у лизингодателя. Кроме того, в подтверждение данной позиции в соответствии с п. 1 ст. 8 Конвенции лизингодатель освобождается от всякой ответственности перед лизингополучателем в отношении объекта сделки, в то время как при общем порядке арендных операций арендодатель - собственник имущества несет указанную ответственность.

Россия присоединилась к Конвенции с заявлением о том, что вместо положений п. 3 ст. 8 Конвенции она будет применять нормы своего гражданского законодательства. Право на такого рода заявление предусмотрено ст. 20 Конвенции, а его необходимость вызвана следующим: в России несколько по-иному регулируется обязанность лизингодателя обеспечивать сохранность оборудования, его ответственность перед третьими лицами за причинение ущерба собственности, имевших причиной использование объекта лизинговой сделки и (или) явившихся результатом умысла или неосторожности лизингодателя.

Процесс создания нормативной базы лизинга получил свое продолжение 5 ноября 1998 г., когда вступил в силу Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)". [2] В связи с выходом этого Закона Временное положение о лизинге фактически утратило силу, поскольку во многом противоречило ему. Однако юридически отмена

Положения была оформлена лишь Постановлением Правительства РФ от 12.06.1999 N 794. Выход Закона N 164-ФЗ в свет следует считать весьма конструктивным шагом в развитии лизинговой деятельности в России - в нем подробно и всесторонне описывается данный вид бизнеса. Кроме того, в целом он не противоречит гражданскому законодательству (ГК РФ).

Лизинговый бизнес как новое направление в предпринимательской деятельности в России требовал постоянного обслуживания принимаемых нормативных правовых актов и их систематической корректировки с учетом постоянного мониторинга действующей системы нормативных документов, выявления положений, препятствующих развитию лизинга, и их своевременного устранения. Поэтому через четыре года федеральное законодательство о лизинге претерпело два изменения, оформленные принятием новых редакций Закона.

В 2002 - 2003 гг. Закон N 164-ФЗ «О лизинге» [2] подвергся весьма существенным изменениям в плане классификации операций лизинга, идентификации субъектов лизинговых отношений, возможностей использования и применения лизинговых систем и др. Сферой применения Закона N 164-ФЗ является лизинг имущества, относящегося к не потребляемым вещам (кроме земельных участков и других природных объектов), передаваемым во временное владение и пользование физическим и юридическим лицам. Поскольку экономико-правовое содержание договора лизинга акцентирует внимание на временном пользовании чужой вещью, в аренду могут быть сданы лишь не потребляемые вещи. К предмету лизинга предъявляется требование об использовании его исключительно для предпринимательских целей, что соответствует задачам коммерческого договора (ускоренная амортизация нового оборудования и механизмов, инвестирование свободного капитала и т.д.). Земельные участки и другие природные объекты не могут быть предметами договора лизинга. Данное ограничение объясняется тем, что пользование землей и другими

природными объектами с предпринимательской целью регулируется в первую очередь земельным законодательством.

Таким образом, на сегодняшний момент основными нормативными документами, регламентирующими порядок осуществления хозяйственных операций, связанных с лизингом, являются:

- Гражданский кодекс РФ; [7]
- Налоговый кодекс РФ; [8]
- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)". [2]

1.3 Особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций

Бухгалтерский учёт операций по договору лизинга регулируется приказом Минфина РФ № 15 от 17 февраля 1997 г. (с изм. и доп. от 23 января 2001 г.). [9] Целью бухгалтерского учета лизинговых операций является обеспечение полной, достоверной и своевременной информации об их состоянии всех заинтересованных пользователей - внутренних и внешних. В данном случае главными пользователями данной информации являются лизингодатель, лизингополучатель и поставщик имущества. Бухгалтерские проводки по лизинговым операциям зависят от того, на чьем балансе отражается лизинговое имущество: лизингодателя или лизингополучателя. Сторона, на балансе которой учитывается лизинговое имущество, должна быть указана в договоре лизинга.

1.3.1 Учет лизинга при отражении имущества на балансе лизингодателя

Наиболее распространенной ситуацией является отражение предмета лизинга на балансе лизинговой компании (лизингодателя). Лизингополучатель, на основании договора лизинга и акта приемки-передачи предмета лизинга, отражает поступление объекта в забалансовом учете.

Дебет счета 001 "Арендованные основные средства" - принято на забалансовый учет переданное лизингополучателю имущество, в сумме лизингового договора.

При возврате предмета лизинга по истечении срока действия договора лизингополучатель списывает стоимость этого объекта с забалансового учета проводкой:

Кредит счета 001 «Арендованные основные средства» - списана с забалансового учета стоимость предмета лизинга.

Поскольку возврат лизингового имущества не признается реализацией (ведь собственником предмета лизинга остается лизингодатель) НДС данная операция не облагается (ст.146 и 39 Налогового кодекса РФ).

В течение срока действия договора лизинга лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате текущие лизинговые платежи. Согласно пункту 4 статьи 28 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией. Тем самым законодатель указывает, что лизинговые платежи уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль в соответствии с подпунктом 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ.

Предусмотренная данной статьей возможность лизингополучателя отнести лизинговые платежи к расходам, не ограничивает его права на отнесение к расходам других затрат, непосредственно связанных с предметом лизинга.

Расходы на содержание переданного по договору лизинга имущества определяются условиями договора. Если лизингополучатель, в соответствии с условиями договора, за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также производит капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, он вправе в порядке,

установленном налоговым законодательством, относить указанные затраты в расходы, связанные с производством и реализацией.

Дт 20, 23, 25, 26, 29, 44, 91 Кт 10, 70, 69 - списаны затраты на ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга, выполненные собственными силами лизингополучателя.

В бухгалтерском учете лизинговые платежи признаются расходами лизингополучателя по обычным видам деятельности в том случае, если предмет лизинга используется для изготовления или продажи продукции, приобретения и продажи товаров, выполнения работ, оказания услуг. [10] При этом в учет лизингополучатель делает следующие проводки:

- счет 20, 23, 25, 26, 29 при учете лизинговых платежей по имуществу, которое используется в производственной деятельности;
- счет 44 по имуществу, используемому в деятельности торговой организации;
- счет 91.2 по имуществу, которое используется в непроизводственных целях.

Бухгалтерские проводки по текущим лизинговым платежам:

Дт 60 Кт 51 - оплачен авансовый платёж (первоначальный взнос) по договору лизинга;

Дт 20 Кт 76.05 – начислен лизинговый платёж;

Дт 19 Кт 76.05 – начислен НДС по лизинговому платежу;

Дт 20 Кт 76.05 – зачтен авансовый платеж по договору лизинга;

Дт 19 Кт 76.05 – начислен НДС по зачёту аванса;

Дт 68.02 Кт 19 - предъявлен НДС в бюджет;

Дт 76.05 Кт 51 – перечислен лизинговых платёж.

Комиссию, которая уплачивается в начале лизинговой сделки (комиссию за заключение сделки) относят в бухучете на те же счета затрат, что и текущие платежи по лизингу. [13]

В случае наличия в договоре лизинга цены выкупа в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

Дт 08.04 Кт 76.05 – отражены затраты по выкупу предмета лизинга при переходе права собственности к лизингополучателю;

Дт 19.01 Кт 76.05 – начислен НДС при выкупе предмета лизинга;

Дт 68.02 Кт 19.01 – предъявлен НДС в бюджет;

Дт 76.05 Кт 51 – оплачена сумма выкупа предмета лизинга;

Дт 01 Кт 08.04 – принят к учёту предмет лизинга в составе собственных основных средств.

1.3.2 Учет лизинга при отражении имущества на балансе лизингополучателя

В законодательстве, регулирующем бухгалтерский учёт лизинга, не содержится однозначных указаний об отражении операций по договору лизинга в случае, если балансодержателем имущества является лизингополучатель. [15]

Если по условиям договора лизинга имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то в бухгалтерском учете лизингополучателя формируются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 08.04 Кт 76.05 – отражена задолженность перед лизингодателем (без НДС);

Дт 19.01 Кт 76.05 – отражена сумма НДС, подлежащая уплате лизингодателю;

Дт 01 Кт 08.04 - полученный предмет лизинга отражен в составе основных средств организации;

Дт 76.05 Кт 51 – уплачен ежемесячный лизинговый платеж;

Дт 68.02 Кт 19.01 – принят к вычету НДС, предъявленный лизингодателем в составе лизингового платежа;

Дт 20, 23, 25, 29, 44 Кт 02 - начислена амортизация по предмету лизинга (ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия предмета лизинга в составе основных средств).

При эксплуатации предмета лизинга лизингополучатель несет определенные расходы. Договором предусматривается распределение между сторонами обязанностей по содержанию предмета лизинга.

В зависимости от сложности и продолжительности работ различают понятия "техническое обслуживание", "текущий" и "капитальный" ремонт, "технический осмотр основных средств".

В целях классификации затрат данные понятия следует разграничивать. В настоящее время нет действующего нормативного документа, устанавливающего эти границы. Организация самостоятельно на уровне локальных нормативных актов разграничивает данные виды работ в зависимости от структуры основных средств, необходимости их профилактических осмотров и прочих аспектов, связанных с технологическими особенностями деятельности организации.

Для учета расходов на ремонт предусмотрена унифицированная форма N ОС-3 "Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств".

Техническое обслуживание и текущий ремонт осуществляются в процессе эксплуатации предмета лизинга без его остановки на длительное время. В этих случаях достаточно составить акт выполненных работ с указанием перечня работ и использованных материалов, который подписывается обеими сторонами договора. [18]

Бухгалтерский учет затрат на ремонт предмета лизинга осуществляется следующим образом: фактические затраты на ремонт списываются с кредита счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в дебет счета 20, а если ремонт делается из материалов заказчика, использованные материалы включаются в расходы лизингополучателя (Дт 20 Кт 10).

Дт 20 Кт 60 - стоимость выполненных ремонтных работ включена в состав расходов по обычным видам деятельности;

Дт 19 Кт 60 - отражен НДС со стоимости выполненных работ;

Дт 60 Кт 51 - погашена задолженность перед подрядчиком за выполненные работы;

Дт 68 Кт 19 - предъявлен к вычету НДС по выполненным работам.

Если страхование осуществляет лизингополучатель, он самостоятельно несет расходы по страхованию. [20] Расчеты со страховой компанией по страхованию предмета лизинга (вне зависимости от того, у кого на балансе он числится по условиям договора) отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Дт 76.05 Кт 51 – на сумму уплаты страховой компании страхового взноса.

Уплаченную сумму страхового взноса организация признает в составе расходов по обычным видам деятельности одновременно на дату получения страхового полиса.

В налоговом учете лизингополучателя лизинговое имущество признаётся амортизируемым имуществом.

Первоначальная стоимость предмета лизинга определяется как сумма расходов лизингодателя на его приобретение.

Для целей налогообложения прибыли ежемесячная сумма амортизации определяется исходя из произведения первоначальной стоимости предмета лизинга и нормы амортизации, которая определяется исходя из срока полезного использования лизингового имущества (с учётом классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы). При этом лизингополучатель имеет право применить к норме амортизации повышающий коэффициент до 3-х. Конкретный размер повышающего коэффициента определяется лизингополучателем в диапазоне от 1 до 3-х. Данный коэффициент не применяется к лизинговому имуществу, относящемуся к первой, второй и третьей амортизационным группам. [21]

Лизинговые платежи за вычетом суммы амортизации по лизинговому имуществу относятся к расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг).

В налоговом учете возможны две ситуации учёта аванса:

1. Лизингодатель при передаче имущества в лизинг предоставляет счёт-фактуру на полную сумму аванса. В этом случае вся сумма авансового платежа за вычетом НДС в налоговом учёте признаётся расходами в целях налогообложения прибыли. [23]

2. Зачет аванса по договору лизинга производится равными платежами в течение всего срока лизинга. В этом случае расходами в налоговом учёте в целях налогообложения прибыли признаётся зачитываемая часть авансового платежа. [23]

2 Анализ целесообразности и эффективности приобретения объекта по договору лизинга в ООО «Строймонтажстандарт»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Строймонтажстандарт»

Объектом дипломной работы является предприятие ООО «Строймонтажстандарт» (ООО «СМС»), функционирующее в сфере нефтяной и газовой промышленности. Предприятие зарегистрировано 30 декабря 2004 года регистрирующим органом Инспекция Федеральной налоговой службы по городу Томску.

Организация ООО «Строймонтажстандарт» имеет предусмотренный законодательством устав, а также сформированный уставный капитал, который при создании фирмы стал для нее первоначальной имущественной базой. Уставный капитал по состоянию на 1 июня 2016 года – 10 000 рублей (десять тысяч рублей). Как юридическое лицо, ООО «Строймонтажстандарт» имеет свидетельство о государственной регистрации.

Форма собственности ООО «Строймонтажстандарт» – частная собственность, направленная на систематическое получение прибыли. Компания создавалась для осуществления предпринимательской деятельности, то есть самостоятельной деятельности, осуществляемой на свой риск.

ООО «Строймонтажстандарт» является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, расчетный банковский счет, штампы, собственную эмблему.

Основные виды деятельности предприятия ООО «Строймонтажстандарт»:

1. монтаж металлических строительных конструкций (45.25.4);
2. производство общестроительных работ по строительству прочих зданий и сооружений, не включенных в другие группировки (45.21.6);
3. производство прочих строительных работ (45.25).

Согласно учредительным документам организация принадлежит одному собственнику, директор предприятия действует на основании Устава.

Предприятие разделено на два подразделения: АУП (административно-управленческий персонал) и цех вышкомонтажных работ.

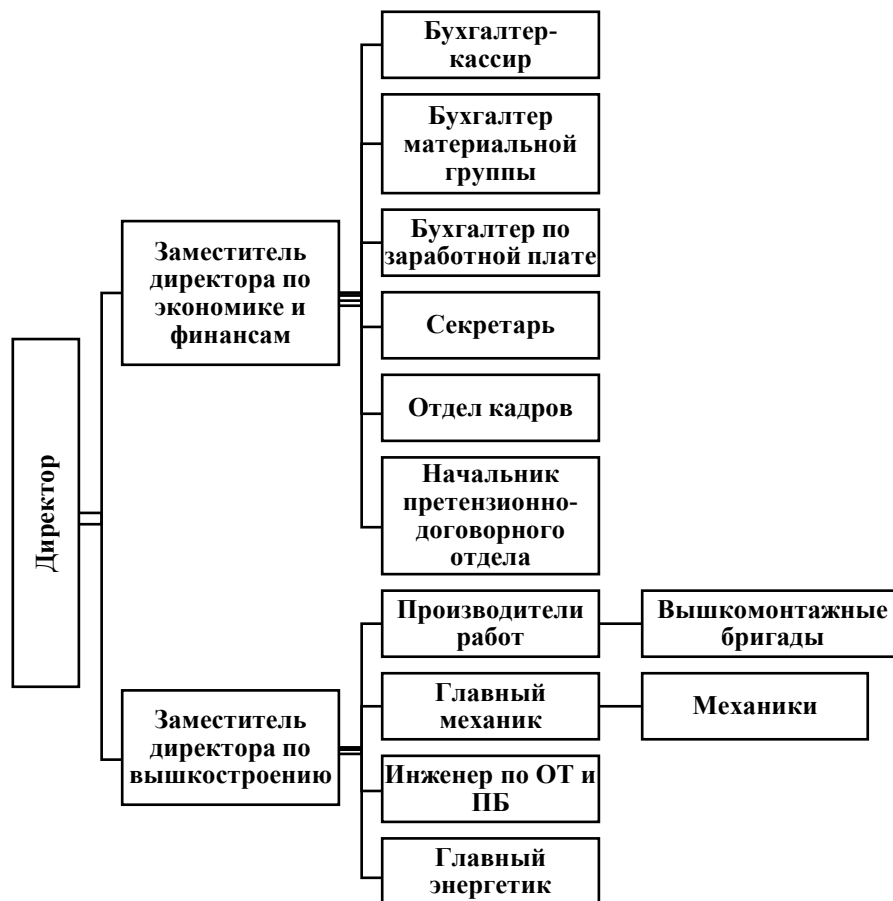


Рисунок 1- Организационная структура ООО "Строймонтажстандарт"

Как видно из представленной организационной схемы на рисунке 1, все нити управления сосредоточены в руках директора, который осуществляет управление и контроль за всеми направлениями деятельности организации. Заместителю директора по вышкостроению подчиняется цех ВМР, а заместителю директора по экономике и финансам (главному бухгалтеру) - АУП.

Цех вышкомонтажных работ, в состав которого входят производители работ с вышкомонтажными бригадами, механики, инженер по охране труда и промышленной безопасности и главный энергетик, выполняют комплекс работ по сооружению буровых установок, а именно монтаж и демонтаж

металлоконструкций, передвижка буровой установки с одного куста на другой. Их задача – выполнить свою работу качественно, в срок, предусмотренный договором на выполнение работ с заказчиком, а также правильное оформление первичной документации, для последующей ее передачи в бухгалтерию.

Административно-управленческий персонал, в состав которого входят бухгалтерия, секретарь, юрист и отдел кадров должны организовывать все жизненно необходимые процессы для обеспечения бесперебойного функционирования предприятия.

Таким образом, среднее количество работников в организации ООО «Строймонтажстандарт» составляет 120 человек. По данному показателю предприятие относится к среднему бизнесу.

Информационной базой для проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются бухгалтерские отчеты, предоставленные заместителем директора по экономике и финансам за 2013 и 2014 года.

В состав годовой бухгалтерской отчетности входят:

- форма №1 «Бухгалтерский баланс»;
- форма №2 «Отчет о прибылях и убытках»;
- форма №3 «Отчет об изменениях капитала»;
- форма №4 «Отчет о движении денежных средств»;
- пояснительная записка.

Организация не обязана публиковать для общественности финансовую отчетность согласно выбранной организационно-правовой формы.

Финансовые результаты деятельности предприятия характеризуются суммой полученной прибыли и уровнем рентабельности. Для проведения анализа за период 2013-2014 гг. рассмотрим данные таблицы 1.

Таблица 1- Вертикально - горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках ООО «Строймонтажстандарт», тыс. руб.

Показатель	2013г.		2014г.		Изменения	
	Сумма	% к выручке	Сумма	% к выручке	Абсолютные	Рост в % к предыдущему году
Выручка	335 451	100	351 880	100	16 429	104,9
Себестоимость продаж	284 974	84,95	303 535	86,26	18 561	106,51
Валовая прибыль	50 477	15,05	48 345	13,74	-2 132	-4,2
Управленческие расходы	18 763	5,59	20 775	5,9	2 012	110,72
Прибыль от продаж	31 714	9,45	27 570	7,84	-4 144	-13,07
Проценты к уплате	296	0,09	594	0,17	298	200,68
Прочие доходы	5 241	1,56	6 211	1,77	970	118,51
Прочие расходы	6 700	2	8 029	2,28	1 329	119,84
Прибыль до налогообложения	29 959	8,93	25 158	7,15	-4 801	-16,03
Текущий налог на прибыль	7 185	2,14	5 032	1,43	-2 153	-30
в т.ч. ПНО	1 193	0,36	71	0,02	-1 122	-94
Чистая прибыль	22 774	6,79	20 126	5,72	-2 648	-11,63

Из данных таблицы 1 видно, что финансовые результаты деятельности предприятия в течение анализируемого периода изменились. Чистая прибыль в 2014 году уменьшилась на 2 648 тыс. руб. Это связано с увеличением затрат на производство (себестоимость увеличилась на 18 561 тыс. руб., а выручка только на 16 429 тыс. руб.).

Также видно, что процент себестоимости в выручке очень высокий (84,95% из 100 и 86,26 % из 100). Сумма прочих доходов (внереализационных) в 2014 году возросла с 5 241 до 6 211 тыс. рублей, при одновременном увеличении прочих расходов – с 6 700 до 8 029 тыс. рублей.

Прибыль от продаж компании рассчитывается как разница между выручкой от продаж товаров, работ, услуг (за исключением НДС, акцизов и других обязательных платежей), себестоимостью, коммерческих расходов и управленческих расходов. Прибыль от продаж уменьшилась на 4 144 тыс. руб. Это связано с увеличением выручки от продаж на 4,9 %, себестоимости на 6,51 %, увеличением управленческих расходов на 10,72 %.

Для оценки эффективности деятельности предприятия рассчитываются показатели прибыльности (рентабельности). Данные по расчетам показателей рентабельности предприятия ООО «Строймонтажстандарт» сведем в таблицу 2.

Таблица 2– Показатели рентабельности ООО «Строймонтажстандарт»

Показатель	2013г.	2014г.
Рентабельность продаж	9,5	7,8
Бухг. рентабельность от обычного вида деятельности	8,9	7,2
Чистая рентабельность	6,8	5,7
Затратоотдача	11,1	9,1

Рентабельность продаж = (прибыль от продаж/выручку от продаж)*100%

$$2013г. = (31\,714/335\,451)*100\% = 9,5$$

$$2014г. = (27\,570/351\,880)*100\% = 7,8$$

Рентабельность продаж показывает, сколько прибыли приходится на единицу реализованной продукции. В сравнении с 2013 г. данный показатель уменьшился на 1,7 % и составил 7,8 %, что говорит об уменьшении прибыли в расчете на единицу продукции.

Бухгалтерская рентабельность от обычного вида деятельности = (прибыль до налогообложения / выручку) * 100%

$$2013г. = (29\,959/335\,451)*100\% = 8,9$$

$$2014\text{г.} = (25\,158/351\,880)*100\% = 7,2$$

Бухгалтерская рентабельность от обычной деятельности показывает уровень прибыли после выплаты налогов. В 2014г. показатель немного уменьшился и составил 7,2 %, то есть такова доля прибыли в 1 руб. выручки.

$$\text{Чистая рентабельность} = (\text{чистая прибыль/выручку от продаж}) * 100\%$$

$$2013\text{г.} = (22\,774/335\,451)*100\% = 6,8$$

$$2014\text{г.} = (20\,126/351\,880)*100\% = 5,7$$

Чистая рентабельность показывает, сколько чистой прибыли приходится на единицу выручки. Данный показатель немного уменьшился в течение 2014 года и составил 5,7 %, в целом рентабельность предприятия нельзя считать высокой.

$$\text{Затратоотдача} = (\text{прибыль от продаж/затраты на производство}) * 100\%$$

$$2013\text{г.} = (31\,714/284\,974)*100\% = 11,1$$

$$2014\text{г.} = (27\,570/303\,535)*100\% = 9,1$$

Затратоотдача показывает, сколько прибыли от продажи приходится на 1 руб. затрат. Показатель уменьшился в 2014г. и составил 9,1 %, то есть на 1 руб. затрат приходится прибыль в 9,1 %.

Таблица 3 - Состав и динамика имущества и его источников ООО «Строймонтажстандарт»

Показатель	Предыдущий год (2013г.)		Отчетный год (2014г.)		Изменения	
	Сумма	% к итогу	Сумма	% к итогу	Абсолютные	Рост в % к предыдущему году
Актив						
I Внеоборотные активы	26 304	100	37 447	100	11 143	142,4
Основные средства	26 304	100	37 447	100	11 143	142,4
II Оборотные активы	109 310	100	116 482	100	7 172	106,6
Запасы	10 018	9,2	26 046	22,4	16 028	260
Дебеторская задолженность	97 067	88,8	89 152	76,5	-7 915	-8,2

Продолжение таблицы 3						
Денежные средства	1 289	1,2	239	0,2	-1 050	-81,5
Прочие оборотные активы	936	0,8	1 045	0,9	109	111,7
БАЛАНС	135 614		153 929			
III Капитал и резервы	45 900	100	65 063	100	19 163	141,7
Уставный капитал	10	0,02	10	0,02	-	-
Нераспределенная прибыль	45 890	99,98	65 053	99,98	19 163	141,7
IV Краткосрочные обязательства	89 714	100	88 866	100	-848	-0,95
Заемные средства	10 000	11,1	11 000	12,4	1 000	110
Кредиторская задолженность	79 714	88,9	77 866	87,6	-1 848	-2,3
БАЛАНС	135 614		153 929			

Как видно из расчетов, приведенных в таблице 3 в 2014 году предприятие приобрело специализированную технику, поэтому сумма основных средств увеличилась на 11 143 тыс. рублей. В целом при приобретении основных средств за плату замедляется оборот капитала, сокращаются размеры наиболее ликвидных активов, ухудшается платежеспособность. На величину расходов по доставке и монтажу объектов уменьшается чистая прибыль или фонд накопления.

Увеличение оборотных активов произошло в основном за счет роста запасов на 16 000 тыс. рублей, а также за счет уменьшения дебиторской задолженности и денежных средств.

Уставный капитал остался неизменным с открытия предприятия (10 тыс. рублей).

В 2014 году размер нераспределенной прибыли увеличился на 19 163 тыс. рублей. За два года организация не только стала работать с положительной динамикой, но и обеспечила рост прибыли в 2014 году на 41,7% по сравнению с 2013 годом.

Кредиторская задолженность уменьшилась на 1 848 тыс. рублей, а заемные средства наоборот увеличились на 1 000 тыс. рублей. Возрастание заемных средств говорит о том, что организация ООО

«Строймонтажстандарт» испытывала небольшой недостаток в собственных средствах при одновременном сокращении кредиторской задолженности.

Анализ основных показателей, характеризующих финансово - хозяйственную деятельность предприятия ООО «Строймонтажстандарт» показал, что выручка в 2014 году увеличилась по сравнению с 2013 годом на 4,9 %, при одновременном уменьшении чистой прибыли на 11,63%. Данный фактор связан с увеличением себестоимости производства на 6,51%. При этом сумма кредиторской задолженности в 2013 и 2014 году меньше дебеторской, что говорит о хорошей платежеспособности организации.

2.2 Подготовка лизинговой сделки и расчет лизинговых платежей

Участниками лизинговых отношений могут быть как юридические лица, так и индивидуальные предприниматели. Однако в большинстве случаев лизинговую деятельность в России осуществляют лизинговые компании.

Лизинговые компании - коммерческие организации, выполняющие в соответствии с российским законодательством и со своими учредительными документами функции лизингодателей.

Рассмотрим пошаговый алгоритм действий организации ООО «Строймонтажстандарт», при оформлении договора лизинга №39054 на бортовой автомобиль КАМАЗ-43118-46 для перевозки кислородных баллонов с лизинговой компанией ООО «Сименс Финанс».

1. Принятие решения о покупке спецтехники в лизинг организацией ООО «Строймонтажстандарт».

Для динамичного развития бизнеса необходимо обеспечить его средствами производства. Так как, покупка новой спецтехники – дело очень затратное, организация ООО «Строймонтажстандарт» на протяжении последних 7 лет покупает спецтехнику только по договору лизинга. В процессе поиска лизинговой компании обрабатывается большой массив информации о деятельности различных лизинговых организаций, представляющие услуги лизинга, учитываются различные факторы их

деятельности, деловая репутация. На основании данных критериев была выбрана лизинговая организация ООО «Сименс Финанс», действующая на рынке лизинговых услуг с 1999 года и успевшая зарекомендовать себя как надежный партнер.

2. Переговоры представителей ООО «Строймонтажстандарт» и ООО «Сименс Финанс»

Общение потенциальных сторон договора происходит в офисе лизинговой компании ООО «Сименс Финанс». Представитель ООО «Строймонтажстандарт» предоставляет информацию о необходимой ему спецтехнике, ее технических характеристиках, стоимости, поставщике предмета лизинга. Представитель ООО «Сименс Финанс» взамен предоставляет всю интересующую его клиента информацию о механизме лизинга, условиях сделки, требованиях, предъявляемых лизинговой компанией. Также, во время первой встречи представителя лизингополучателя информируют лизингополучателя о перечне юридических и финансовых документов, необходимых для финансовой экспертизы проекта.

3. Экспертиза проекта ООО «Строймонтажстандарт»

Лизинговая компания ООО «Сименс Финанс», получив перечень юридических и финансовых документов, необходимых для экспертизы проекта, готовит пакет документов и передает их компании-лизингодателю для анализа и принятия решения о заключении договора лизинга. Данный пакет включает юридические и финансовые документы.

К юридическим документам относятся:

- устав
- учредительный договор или решение о создании
- свидетельство о государственной регистрации
- свидетельство о постановке на налоговый учёт
- решение и приказ о назначении руководителя
- доверенность лиц, которые будут подписывать лизинговый договор;

- копия паспорта руководителя и главного бухгалтера, а также приказ о назначении главного бухгалтера;

Юридические документы были представлены в ООО «Сиенс Финанс» в виде копий, заверенных директором ООО «Строймонтажстандарт».

При рассмотрении юридических документов лизинговой компанией анализируется следующая информация:

- основные сведения о лизингополучателе и его правовой статус (дата регистрации, размер уставного капитала, виды деятельности, принадлежность к субъектам естественных монополий, необходимость наличия лицензий и т.п.);

- наличие ограничений по заключению сделок, связанных с привлечением денежных средств и распоряжением имуществом (крупность сделки, необходимость проведения тендера и т.п.);

- полномочия руководителей компании и подписантов договоров.

Помимо юридических были представлены финансовые документы, а именно:

- бухгалтерская отчетность за последние 4 отчетных периода (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках);

- информация о действующих расчетных счетах организации и ежемесячных оборотах за последние 12 месяцев;

- сведения о полученных ООО «Строймонтажстандарт» кредитах и действующих договорах лизинга;

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, информация по основным покупателям и поставщикам.

Финансовые документы были представлены в виде копий, заверенных директором ООО «Строймонтажстандарт», а также справок из обслуживающих банков.

Основная цель анализа финансовых документов – оценка платежеспособности и финансового состояния лизингополучателя. Основной

задачей лизинговой компании является оценка способности лизингополучателя выплатить лизинговые платежи, а также оценить спрос на имущество, чтобы выявить возможности повторной сдачи имущества или его продажи в случае досрочного расторжения контракта. Трудность правильной оценки платежеспособности клиента связана с нестабильной финансовой обстановкой в стране, необходимостью оценки не столько текущего, сколько будущего финансового положения лизингополучателя, т.к. лизинговый договор заключается на длительный период.

После получения лизингодателем всех необходимых документов начинается их проверка службой безопасности лизинговой компании. Предварительно анализируется представленная финансовая отчетность ООО «Строймонтажстандарт», а также расшифровки по таким основным бухгалтерским счетам, как: счет 01 «Основные средства», счет 51 «Расчетные счета организации», счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

После рассмотрения лизинговой компанией всех представленных документов, представитель ООО «Сименс Финанс» сообщает о принятом решении ООО «Строймонтажстандарт», предлагаются к рассмотрению основные условия сделки, и направляются прогнозные графики лизинговых платежей.

4. Заключение договора лизинга

После того как принято окончательное решение о заключении договора лизинга, сотрудники лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» начинают оформление договора по лизингу. Одновременно с договором лизинга (между лизингодателем и лизингополучателем) подписывается трехсторонний договор купли-продажи спецтехники (между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом лизингового имущества). В договоре купли-продажи обязательно указывается пункт, что спецтехника приобретается для передачи в лизинг.

Согласно п. 4.4. договора лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. лизингополучатель обязуется произвести авансовый платеж в течение 5 рабочих дней с момента подписания договора, который уплачивается поставщику лизингового имущества по договору купли-продажи предмета лизинга. В договоре прописано, что спецтехника будет находиться на балансе лизингодателя и право собственности на предмет лизинга принадлежит лизингодателю. На протяжении действия договора лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. ООО «Строймонтажстандарт» оплачивает лизинговые платежи в соответствии с графиком платежей по лизингу.

5. Поставка предмета лизинга ООО «Строймонтажстандарт»

В договоре лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. указано обязательство лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» заключить договор поставки с поставщиком ООО «Урал СТ» и приобрести необходимое клиенту спецтехнику в собственность, а также обязательно уточняется адрес и порядок передачи данного автомобиля во владение и пользование ООО «Строймонтажстандарт».

ООО «Строймонтажстандарт» за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность. Согласно п. 8.1. договора лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. ООО «Сименс Финанс» за свой счет осуществляет имущественное страхование предмета лизинга от рисков утраты (уничтожение, хищение) и повреждения.

Таким образом, выполнив заявку ООО «Строймонтажстандарт», лизинговая компания ООО «Сименс Финанс» инвестирует свои средства в покупку спецтехники.

6. Инспектирование лизингового проекта.

На протяжении действия договора №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. лизингодатель вправе проводить регулярный контроль за состоянием оборудования и финансового положения лизингополучателя, посещая предприятие клиента с целью инспектирования предмета лизинга и сверки платежей. ООО «Сименс Финанс» имеет право осуществлять контроль за

соблюдением лизингополучателем условий договора лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г.

Цели и порядок инспектирования оговариваются в статье 6 «Использование предмета лизинга» и статье 7 «Финансовый контроль» к договору финансовой аренды №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г.

7. Переход права собственности на предмет лизинга к ООО «Строймонтажстандарт».

Согласно графику лизинговых платежей, к договору финансовой аренды №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. последний платеж в адрес лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» будет произведен не позднее 07 апреля 2018 года. После оплаты собственность на спецтехнику лизингополучателю оформляется либо дополнительным соглашением, либо договором купли-продажи.

Основу экономических взаимосвязей между лизингополучателем и лизингодателем образуют лизинговые платежи. [27] Наиболее важным звеном организации лизинговых сделок являются экономически обоснованные состав и размер лизинговых платежей. На сайтах большинства лизинговых компаний можно найти лизинговый онлайн калькулятор, который позволяет самостоятельно рассчитать стоимость лизинга, однако для более точной информации все же необходимо обратиться к менеджерам лизинговой компании.

Общая сумма договора лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. – 5 266 692,24 рублей (в т. ч. НДС 803 393,73 рублей). Данная сумма состоит из продажи предмета лизинга лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» 3 546 400,00 (в т. ч. НДС 540 976,27 рублей) и суммы вознаграждения лизинговой компании 1 720 292,24 рублей (в т. ч. НДС 262 417,46 рублей).

Вознаграждение (доход) лизингодателя - это денежная сумма сверх возмещения его издержек. [30] Размер вознаграждения определяется по соглашению сторон исходя из оплаты услуг лизингодателя по осуществлению лизинговой сделки, а также процента за использование им

своих собственных средств, направленных на приобретение предмета лизинга, включая рисковую премию. Лизинговый процент образует сумма платы за ресурсы, лизинговой маржи и рискованной премии.

Период уплаты лизинговых платежей – 36 месяцев.

Авансовый платеж по договору лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. составляет 10% - 531 960,00 рублей (в т. ч. НДС 81 146,44 рублей).

Предприятию ООО «Строймонтажстандарт» было предложено два графика по погашению суммы лизинга – аннуитетный (равными долями на протяжении срока действия договора лизинга) и по графику типа регресс (таблица 4).

Таблица 4 - График лизинговых платежей по договору №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. (по типу регресс)

№	Дата	Валюта	Сумма	в т. ч. НДС	в т. ч. выкупная цена (с НДС)
1	07.05.2015	руб.	187 412,28	28 588,31	-
2	07.06.2015	руб.	200 870,61	30 641,28	-
3	07.07.2015	руб.	203 070,84	30 976,91	-
4	07.08.2015	руб.	197 952,89	30 196,20	-
5	07.09.2015	руб.	192 887,32	29 423,49	-
6	07.10.2015	руб.	187 874,07	28 658,76	-
7	07.11.2015	руб.	182 913,16	27 902,01	-
8	07.12.2015	руб.	178 004,57	27 153,24	-
9	07.01.2016	руб.	173 148,34	26 412,46	-
10	07.02.2016	руб.	168 344,45	25 679,66	-
11	07.03.2016	руб.	163 592,89	24 954,85	-
12	07.04.2016	руб.	158 893,67	24 238,02	-
13	07.05.2016	руб.	154 246,80	23 529,17	-
14	07.06.2016	руб.	149 652,26	22 828,31	-
15	07.07.2016	руб.	145 110,06	22 135,43	-
16	07.08.2016	руб.	140 620,22	21 450,54	-

Продолжение таблицы 4					
17	07.09.2016	руб.	136 182,70	20 773,63	-
18	07.10.2016	руб.	131 797,52	20 104,71	-
19	07.11.2016	руб.	127 464,69	19 443,77	-
20	07.12.2016	руб.	123 184,19	18 790,81	-
21	07.01.2017	руб.	118 956,02	18 145,83	-
22	07.02.2017	руб.	114 780,22	17 508,85	-
23	07.03.2017	руб.	110 656,74	16 879,84	-
24	07.04.2017	руб.	106 585,60	16 258,82	-
25	07.05.2017	руб.	102 566,79	15 645,78	-
26	07.06.2017	руб.	98 600,34	15 040,73	-
27	07.07.2017	руб.	94 686,21	14 443,66	-
28	07.08.2017	руб.	90 824,43	13 854,57	-
29	07.09.2017	руб.	87 014,99	13 273,47	-
30	07.10.2017	руб.	83 257,90	12 700,36	-
31	07.11.2017	руб.	79 553,15	12 135,23	-
32	07.12.2017	руб.	75 900,73	11 578,08	-
33	07.01.2018	руб.	72 300,64	11 028,91	-
34	07.02.2018	руб.	68 752,89	10 487,73	-
35	07.03.2018	руб.	65 257,50	9 954,53	-
36	07.04.2018	руб.	61 814,56	9 429,34	1 500,00

При аннуитетном расчёте лизинга на протяжении всего договора лизинга выплачивается одинаковая сумма ежемесячного платежа. Это удобно с точки зрения планирования финансовых потоков клиента. Однако аннуитетный расчёт стоимости лизинга является наиболее дорогим для клиента. Это происходит потому, что равномерность лизинговых платежей достигается за счёт уменьшения выплат по погашению стоимости имущества в начале договора лизинга (когда величина лизинговых процентов максимальна). Происходит перераспределение погашение стоимости имущества на конец договора, что приводит к увеличению общей суммы процентов по лизингу.

Руководителем был согласован график с ускоренными платежами по лизингу (регресс), т. к. погашение стоимости лизингового имущества производится равномерно на протяжении договора лизинга, при этом лизинговые проценты больше в начале договора (когда больше задолженность по имуществу) и на протяжении договора уменьшаются.

ООО «Сиенс Финанс» зарекомендовал себя как надежный и стабильный партнер на рынке лизинговых услуг, поэтому организация ООО «Строймонтажстандарт» заключила четыре договора лизинга за 2015г. на поставку оборудования и спецтехники.

2.3 Сравнительная оценка приобретения объекта по договору лизинга и с привлечением банковского кредита

ООО «Строймонтажстандарт» выполняет вышкомонтажные работы на севере Томской, Тюменской областей, Красноярском крае, а также в Ямало-Ненецком Автономном округе. Автомобильная спецтехника эксплуатируется в условиях бездорожья, сверхнизких температур, оторванности от сервисных баз. Вследствие этого, зачастую ломается, поэтому требуется постоянное обновление автопарка.

Для динамичного развития бизнеса необходимо обеспечить его средствами производства. Так как, покупка новой техники – дело очень затратное, ведь придется изъять из производственного процесса приличную сумму денег, организация на протяжении последних 7 лет покупает спецтехнику только через лизинговые компании. На сегодняшний день, ООО «Строймонтажстандарт» работает с тремя лизинговыми компаниями:

- ООО «Элемент Лизинг»;
- ООО «Открытая лизинговая компания»;
- ООО «Сиенс Финанс».

Для оценки целесообразности приобретения ООО «Строймонтажстандарт» техники в лизинг сравним расходы на приобретение данной спецтехники посредством лизинга, с привлечением банковского кредита и за счет собственных средств предприятия без учета налога на

добавленную стоимость, поскольку данный налог возмещается из бюджета (таблица 5).

Таблица 5– Сравнение лизинга с другими вариантами финансирования

Рассматриваемый фактор	Вариант финансирования инвестиционного проекта		
	Собственные средства	Кредит	Лизинг
1. Единовременное приобретение необходимого имущества	нет	да	да
2. Необходимость привлечения значительных объемов собственных средств	да	нет	нет
3. Отнесение на себестоимость затрат, связанных с реализацией спецтехники	нет	нет	да
4. Возможность применения в отношении приобретаемого имущества ускоренной амортизации с коэффициентом равным 3	нет	нет	да

Проведем расчет эффективности использования в качестве источника финансирования лизинга и банковского кредита. Сравнительные расчеты по двум вариантам будут производиться, исходя из следующих условий:

1. предприятию необходимо приобрести бортовой автомобиль КАМАЗ-43118-46 для перевозки кислородных баллонов общей стоимостью 3,55 млн. руб.;

2. срок полезного использования составляет 3 года (36 месяцев);

3. вознаграждение лизингодателя, включающее его затраты и прибыль, в том числе налог на имущество, фонд оплаты труда и общехозяйственные нужды лизинговой компании, составляет 16,17% годовых (от средней стоимости имущества);

4. по договору лизинга устанавливается авансовый платеж в размере 10% от стоимости приобретаемой спецтехники;

5. в течение срока лизинга предмет лизинга учитывает на своем балансе лизингодатель;

6. ставка налога на прибыль – 20%;

7. ставка НДС – 18%;

8. ставка налога на имущество – 2,2%;

9. организация для покупки техники может воспользоваться кредитом на сумму 3,02 млн. руб. под 18% годовых со сроком погашения 3 года и системой выплат типа регресс;

10. первоначальный взнос по кредиту составляет 15% от стоимости приобретаемой техники.

Первоначально рассмотрим банковский кредит, как способ инвестирования. Дифференцированный способ оплаты предполагает, что:

- сумма основного долга распределена по периодам выплат равными долями;
- проценты по кредиту начисляются на остаток.

Формула расчета дифференцированного платежа:

$$\text{ДП} = \text{ОСЗ} / (\text{ПП} + \text{ОСЗ} * \text{ПС}), \quad (1)$$

где ДП – ежемесячный платеж по кредиту;

ОСЗ – остаток займа;

ПП – число оставшихся до конца срока погашения периодов;

ПС – процентная ставка за месяц (годовую ставку делим на 12).

Данные по расчету дифференцированных платежей сведем в таблицу

6.

Таблица 6 - График погашения кредита по дифференцированной схеме

Номер месяца	Остаток задолженности по кредиту	Выплата процентов	Выплата основного долга	Итоговый платеж
1	3 020 000	46 168,77	83 888,89	130 057,66
2	2 936 111,11	44 886,30	83 888,89	128 775,19
3	2 852 222,21	43 603,84	83 888,89	127 492,73
4	2 768 333,32	42 321,37	83 888,89	126 210,26

Продолжение таблицы 6				
5	2 684 444,43	41 038,90	83 888,89	124 927,79
6	2 600 555,54	39 756,44	83 888,89	123 645,33
7	2 516 666,65	38 473,97	83 888,89	122 362,86
8	2 432 777,76	37 191,51	83 888,89	121 080,40
9	2 348 888,87	35 909,04	83 888,89	119 797,93
10	2 264 999,98	34 626,58	83 888,89	118 515,47
11	2 181 111,09	33 344,11	83 888,89	117 233,00
12	2 097 222,20	32 061,64	83 888,89	115 950,53
13	2 013 333,31	30 779,18	83 888,89	114 668,07
14	1 929 444,42	29 496,71	83 888,89	113 385,60
15	1 845 555,53	28 214,25	83 888,89	112 103,14
16	1 761 666,64	26 931,78	83 888,89	110 820,67
17	1 677 777,75	25 649,31	83 888,89	109 538,20
18	1 593 888,86	24 366,85	83 888,89	108 255,73
19	1 509 999,97	23 084,38	83 888,89	106 973,27
20	1 426 111,08	21 801,92	83 888,89	105 690,81
21	1 342 222,19	20 519,45	83 888,89	104 408,34
22	1 258 333,30	19 236,99	83 888,89	103 125,88
23	1 174 444,41	17 954,52	83 888,89	101 843,41
24	1 090 555,52	16 672,05	83 888,89	100 560,94
25	1 006 666,63	15 389,59	83 888,89	99 278,48
26	922 777,74	14 107,12	83 888,89	97 996,01
27	838 888,85	12 824,66	83 888,89	96 713,55
28	754 999,96	11 542,19	83 888,89	95 431,08
29	671 111,07	10 259,73	83 888,89	94 148,62
30	587 222,18	8 977,26	83 888,89	92 866,15
31	503 333,29	7 694,79	83 888,89	91 583,68
32	419 444,40	6 412,33	83 888,89	90 301,22
33	335 555,51	5 129,86	83 888,89	89 018,75
34	251 666,62	3 847,40	83 888,89	87 736,29
35	167 777,73	2 564,93	83 888,89	86 453,81
36	83 888,84	1 282,47	83 888,89	85 171,32
Итого		854 122,19	3 020 000,00	4 404 122,19

Имущество сразу становится собственностью приобретателя, хотя и обременено залогом в обеспечение полученного банковского кредита. Приобретатель начисляет амортизационные отчисления, при этом необходимо иметь в виду, что в данной ситуации к норме амортизации не применяется коэффициент ускорения, использование которого возможно только при формальной трактовке операции как операция лизинга. При прочих равных условиях, по сравнению с лизингом, это приводит к увеличению срока списания имущества и соответственно к увеличению суммы налога на имущество, которую должен заплатить балансодержатель.

По аналогии с лизингом сумма "входящего" налога на добавленную стоимость предъявляется бюджету, поэтому на данную величину совокупные затраты приобретателя имущества уменьшаются. При покупке имущества за счет кредита приобретатель самостоятельно уплачивает проценты по кредиту.

Покупка автомобиля КАМАЗ-43118-46 для перевозки кислородных баллонов в кредит обуславливает следующие денежные расходы предприятия:

1-й год:

Первоначальный взнос в размере: $3,55 \times 0,15 = 530\,000$ руб.

Проценты по кредиту: 469 382,47 руб.;

Погашение кредита: $1\,476\,049,15 - 469\,382,47 = 1\,006\,666,68$ руб.;

Остаток по кредиту: $3\,020\,000 - 1\,006\,666,68 = 2\,013\,333,32$ руб.

2-й год:

Проценты по кредиту: 284 707,39 руб.;

Погашение кредита: $1\,291\,374,06 - 284\,707,39 = 1\,006\,666,67$ руб.;

Остаток по кредиту: $2\,013\,333,32 - 1\,006\,666,67 = 1\,006\,666,65$ руб.

3-й год:

Проценты по кредиту: 100 032,33 руб.;

Погашение кредита: $1\,106\,698,98 - 100\,032,33 = 1\,006\,666,65$ руб.;

Остаток по кредиту: $1\,006\,666,65 - 1\,006\,666,65 = 0$

Общая сумма выплат по кредиту составляет 4 404 122,18 руб., что почти на 32% превышает размер суммы кредита.

Сумма затрат на покупку оборудования в первый год существенно выше последующих лет. Это связано с необходимостью внести первоначальный взнос в размере 530 000 рублей и регрессивным графиком платежей, при котором лизинговые проценты больше в начале договора (когда больше задолженность по имуществу) и на протяжении договора уменьшаются.

Таблица 7 – Расчет налоговой экономии при кредите

Годы	Стоимость имущества на начало года	Сумма амортизации	Выплаты процентов за год	Величина себестоимости (гр. 2 + гр. 3)	Налоговая экономия (гр. 4*20%)
	1	2	3	4	5
1	3 008 474,57	1 002 824,85	469 382,47	1 472 207,32	294 441,46
2	2 005 649,72	1 002 824,85	284 707,39	1 287 532,24	257 506,44
3	1 002 824,87	1 002 824,87	100 032,33	1 102 857,20	220 571,44
Итого		3 008 474,57	854 122,19	3 862 596,76	772 519,34

Начисленная амортизация в течение рассматриваемых трех лет составит 3 008 474 57 рублей. При списании указанной суммы вместе с процентами за кредит на себестоимость организация уменьшает отток денежных средств по налогу на прибыль суммарно на 772 519,34 рублей.

Таким образом, идентифицировав все прямые и косвенные денежные потоки у приобретателя в таблице 7, определяем величину совокупных затрат, которая составляет 3 862 596,76 рублей. Полученные данные сводим в таблицу 8.

Таблица 8 – Расчет чистого денежного дохода при кредите

Год	Возврат кредита	Предъявление НДС в бюджет	Выплаты процентов за год	Налоговая экономия	Чистый денежный поток (гр. 1- гр.2+гр.3-гр.4)
	1	2	3	4	5
1	1 536 666,66	541 525,42	469 382,47	294 441,46	1 170 082,25
2	1 006 666,67	-	284 707,39	257 506,44	1 033 867,62
3	1 006 666,67	-	100 032,33	220 571,44	886 127,56
Итого	3 550 000	541 525,42	854 122,19	772 519,34	3 090 077,43

Налог на добавленную стоимость в цене имущества покупатель предъявляет к возмещению из бюджета сразу в квартал, когда была совершена покупка. Однако в данном расчете сумма налога распределена равномерно на срок кредита с целью уменьшения колебаний чистого денежного потока.

Определим совокупные затраты приобретателя имущества в случае, если он решает воспользоваться лизинговой схемой для приобретения актива. В этом случае приобретатель имущества (лизингополучатель) осуществляет периодические лизинговые платежи, которыми полностью возмещает стоимость имущества (по окончании договора лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя).

Рассчитаем все затраты лизингополучателя ООО «Строймонтажстандарт» при условии приобретения по договору лизинга:

1. Лизинговые платежи (включая комиссионное вознаграждение лизингодателю) – 5 266 692,24 руб. (в т. ч. НДС 803 393,73 рублей). Данная сумма состоит из продажи предмета лизинга лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» 3 546 400,00 (в т. ч. НДС 540 976,27 рублей) и суммы вознаграждения, которое выплачивает лизингополучатель лизинговой компании - 1 720 292,24 рублей (в т. ч. НДС 262 417,46 рублей).

2. Выкупная стоимость имущества – 1 500 руб.

Итого: 5 268 192,24 руб.

Авансовый платеж по договору лизинга – 531 960,00 рублей (в т. ч. НДС 81 146,44 рублей). Рассчитаем сумму чистого денежного дохода и сведем данные в таблицу 9.

Таблица 9 – Расчет чистого денежного дохода при лизинге

Год	Сумма лизинговых платежей	НДС в составе платежа	Лизинговый платеж без НДС	Налоговая экономия (гр. 4*20%)	Чистый денежный поток (гр. 4-гр. 5)
1	2	3	4	5	6
1	2 726 925,09	415 971,62	2 310 953,47	462 190,70	1 848 762,77
2	1 559 237,02	237 849,71	1 321 387,31	264 277,47	1 057 109,84
3	980 530,13	149 572,39	830 957,74	166 191,55	664 766,19
Итого	5 266 692,24	803 393,72	4 463 298,52	892 659,72	3 570 638,80

Очень часто предприятия, выбирая между лизингом и кредитом, за основу берут сумму лизинговых платежей и сравнивают ее с суммой кредита и процентов. Если оценивать только данные цифры, то совершенно ясно, что экономически эффективнее использовать кредитные ресурсы банка для приобретения спецтехники, чем пользоваться услугами лизингодателя, так как сумма ежегодного платежа банку, включающего погашение ссуды и процентов по ней, меньше, чем сумма ежегодного платежа лизингодателю.

При этом не учитывается сокращение налоговых отчислений, которое возникает при использовании, как схемы лизинга, так и кредитной схемы финансирования. Льготное налогообложение лизинга является одним из его существенных преимуществ и ведет в результате к сокращению реальных затрат по обслуживанию лизинговой сделки.

К льготному налогообложению относится, в первую очередь, право сторон договора лизинга применять к предмету лизинга амортизацию с коэффициентом ускорения до 3. Согласно Статье 259.3 Налогового кодекса «Применение повышающих коэффициентов к норме амортизации»,

налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3, в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), налогоплательщиков, у которых данные основные средства должны учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга).

Таким образом, если за критерий сравнения взять просто сумму платежей, не учитывая налоговые выгоды, возникающие вследствие использования той или иной схемы финансирования, а также возможные дополнительные затраты, сравнение будет некорректным.

По расчетам таблицы 9 и таблицы 10 видно, что налоговая экономия при лизинге 892 659,72 рубля, а при кредите 796 587,13 рублей. Данная экономия получается из возможности отнесения лизинговых платежей лизингополучателя на себестоимость продукции, что значительно снижает налог на прибыль.

НДС к возмещению при лизинговых операциях значительно больше, чем при кредите. При кредите сумма НДС по расчетам таблицы 9 - 541 525,41 рублей, а при лизинге – 803 393,72 рублей.

3 Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций в ООО «Строймонтажстандарт»

3.1 Организация бухгалтерского учета в целом на предприятии

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии ООО «Строймонтажстандарт», соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор. Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерской службой как структурным подразделением, возглавляемый заместителем директора по экономике и финансам, которая:

- назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации;
- подчиняется непосредственно руководителю;
- несет ответственность за ведение учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;
- обеспечивает соответствие совершенных хозяйственных операций законодательству РФ;
- осуществляет контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- подписывает денежные и расчетные документы.

Финансовые и кредитные обязательства без подписи заместителя директора по экономике и финансам считаются недействительными, ее требования по документальному оформлению хозяйственных операций и представлению в бухгалтерию необходимых сведений обязательны для всех работников организации ООО «Строймонтажстандарт».

Заместитель директора по экономике и финансам (главный бухгалтер) ООО «Строймонтажстандарт» обязан:

1. заниматься организацией бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятия, а также контролем экономического использования трудовых, материальных и финансовых ресурсов;

2. обеспечивать финансовую устойчивость предприятия, формировать в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете учетную политику, исходя из особенностей деятельности предприятия;

3. разрабатывать и принимать рабочий план счетов, первичные формы учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы, создавать формы документов внутренней бухгалтерской отчетности, а также обеспечивать порядок проведения инвентаризации, контролировать проведение хозяйственных операций, технологий обработки бухгалтерской информации и порядок документооборота;

4. обеспечивать рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности на предприятии на основе максимальной централизации учетно-вычислительных работ и применения современных технических средств и информационных технологий, прогрессивных форм и методов учета и контроля, формирование и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской информации о деятельности предприятия, его имущественном положении, доходах и расходах, а также разработку и осуществление мероприятий, направленных на укрепление финансовой дисциплины;

5. организовать учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, своевременное отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с их движением, учет издержек производства и обращения, исполнения смет расходов, реализации продукции, выполнения работ (услуг), результатов хозяйственно-финансовой деятельности предприятия, а также финансовых, расчетных и кредитных операций;

6. обеспечивать законность, своевременность и правильность оформления документов, составление экономически обоснованных калькуляций себестоимости продукции, выполняемых работ (услуг), расчеты по заработной плате, правильное начисление и перечисление налогов и

сборов в федеральный, региональный и местный бюджеты, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, платежей в банковские учреждения, средств на финансирование капитальных вложений, погашение в установленные сроки задолженностей банкам по ссудам;

7. осуществлять контроль за соблюдением порядка оформления первичных и бухгалтерских документов, расчетов и платежных обязательств, расходования фонда заработной платы, за установлением должностных окладов работникам предприятия, проведением инвентаризаций основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств, проверок организации бухгалтерского учета и отчетности;

8. участвовать в проведении экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятия по данным бухгалтерского учета и отчетности в целях выявления внутрихозяйственных резервов, устранения потерь и непроизводительных затрат;

9. принимать меры по предупреждению недостатков, незаконного расходования денежных средств и товарно-материальных ценностей, нарушений финансового и хозяйственного законодательства;

10. участвовать в оформлении материалов по недостаткам и хищениям денежных средств и товарно-материальных ценностей, контролировать передачу в необходимых случаях этих материалов в следственные и судебные органы;

11. принимать меры по накоплению финансовых средств для обеспечения финансовой устойчивости предприятия;

12. вести работу по обеспечению строгого соблюдения штатной, финансовой и кассовой дисциплины, смет административно-хозяйственных и других расходов, законности списания со счетов бухгалтерского учета недостатков, дебиторской задолженности и других потерь, сохранности бухгалтерских документов, оформления и сдачи их в установленном порядке в архив;

13. обеспечивать составление баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств, об использовании бюджета, другой бухгалтерской и статистической отчетности, представление их в установленном порядке в соответствующие органы;

14. руководить работниками бухгалтерии, а также оказывать методическую помощь бухгалтерам и сотрудникам предприятия по вопросам бухгалтерского учета, контроля, отчетности и экономического анализа.

В состав бухгалтерии входят:

1. Бухгалтер-кассир, который обязан:

- принимать, учитывать, хранить и выдавать наличность (в рублях) и ценные бумаги, с учетом требований безопасности и сохранности материальных ценностей. Согласно моему наблюдению, денежные средства хранятся в сейфе, ключ от которого находится у кассира, а дубликат у директора. Также в сейфе находятся чековые книжки;

- обеспечивать выплату сотрудникам предприятия наличных средств под отчет, зарплаты, премий, пособий, для чего в соответствии с установленным порядком получает денежные средства в отделениях банка. Предприятие не пользуется услугами инкассаторов, поэтому кассир транспортирует денежные средства самостоятельно без охраны на служебной машине;

- обработка авансовых отчетов, инвентаризация расчетов по подотчетным суммам (71 счет);

- обеспечивать безошибочное ведение кассовой книги, своевременно заносить информацию о приходных и расходных документах (50 счет);

- контролировать соответствие фактического наличия денежных средств книжному остатку;

- составлять кассовую отчетность.

2. Бухгалтер материальной группы. В его обязанности входит:

- ведение счета 10 (все субсчета), работа с контрагентами по договорам поставок товарно-материальных ценностей (ТМЦ) и услуг.

Оприходование ТМЦ и услуг по товарным накладным, товарно-транспортным накладным, актам выполненных работ. Контроль оформления счетов-фактур и первичных документов от поставщика, акты сверок. Работа с поставщиками и заказчиками;

- списание ТМЦ на счета затрат по предприятию (в том числе по форме м-29), в том числе учет операций цеха: оформление и проверка путевых листов, ГСМ (горюче-смазочные материалы) в бензобаках транспортных средств, акты на списание запчастей, нормы списания ГСМ, аккумуляторов, автошин, спецодежды;

- учет банковских операций, работа в банк-клиенте, выгрузка выписок в 1С;

- подготовка данных по соответствующим участкам бухгалтерского учета для составления отчетности, контроль за сохранностью бухгалтерских документов, оформление их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив.

3. Бухгалтер расчетной группы по заработной плате. Обязан:

- производить начисления заработных плат работникам предприятия, осуществляет контроль расходования фонда оплаты труда;

- принимать, анализировать и контролировать таблицы учета рабочего времени и подготавливать их к счетной обработке. В данной организации таблицы подготавливают прорабы, после чего их проверяет заместитель директора по общим вопросам и определяет размер премии для каждого работника;

- принимать и контролировать правильность оформления листков о временной нетрудоспособности, справок по уходу за больными и других документов, подтверждающих право на отсутствие работника на работе, подготавливать их к счетной обработке, а также для составления установленной бухгалтерской отчетности;

- осуществлять регистрацию бухгалтерских проводок и разноску их по счету №71;

- производить начисления и перечисления страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, заработных плат служащих и рабочих, прочих выплат и платежей, а также отчисление средств на материальное стимулирование работников предприятия;

- подготавливать периодическую отчетность в установленные сроки;

- следить за сохранностью бухгалтерских документов и оформлять их в соответствии с установленным порядком для передачи в архив;

- выгрузка с помощью компьютерной программы отчетности на серверы органов государственного контроля.

Кроме того, в состав АУП входит секретарь, который осуществляет:

- документационное обслуживание (обработка поступающих и отправляемых документов; регистрация и контроль исполнения документов; подготовка документов к передаче на архивное хранение);

- выполняет технические функции (ксерокопирование материалов и документов, отправление и прием факсов, набор документов на компьютере, получение и отправка корреспонденции);

- телефонное обслуживание;

- организация приема посетителей, подготовка переговоров и совещаний;

- подготовка командировок (бронирование билетов, оформление выездных документов и командировочного удостоверения).

Начальник претензионно-договорного отдела (юрист) в данной организации работает по совместительству. Осуществляет поиск информации о государственных закупках и коммерческих тендерах, подготовку документов на тендер, отслеживание результатов, заключение договоров, переговоры с заказчиком, расчет закупки товара для тендера, юридическое сопровождение фирмы (представление ее интересов в арбитражных судах, учет и ведение претензий от контрагентов и т.д.).

Начальник отдела кадров осуществляет кадровое делопроизводство согласно Трудовому Кодексу РФ, а именно:

- подбор и расстановка кадров;
- учет личного состава и ведение кадровой документации;
- контроль соблюдения дисциплины труда;
- повышение квалификации работников;
- проведение аттестации;
- формирование кадрового резерва;
- контроль соблюдения трудовых и социальных прав работников и пр.

Все работники финансовой сферы предприятия имеют диплом высшего экономического образования государственного образца. Кроме того, руководство заинтересовано в повышении профессионализма работников, поэтому оплачивает и поощряет дополнительное образование (тренинги, курсы повышения квалификации и т.д.) не только аппарату управления, но и работникам цеха вышкомонтажных работ.

Для повышения производительности труда вся бухгалтерия предприятия ведётся с помощью компьютерной программы «1С: Предприятие» (версия 8, платформа 3). Кроме того, бухгалтер по заработной плате и начальник отдела кадров имеют доступ к специализированной программе «1С: Зарплата и кадры», которая предназначена для автоматизации учета операций по соответствующим разделам бухгалтерского учета.

Также в ООО «Строймонтажстандарт» установлена компьютерная система «СбиС», позволяющая осуществлять обмен юридически значимыми электронными документами между фирмой и госорганами.

Руководство фирмы уделяет большое внимание организации технического обслуживания бухгалтерии и бесперебойной работы компьютерных систем, поэтому пользуется услугами квалифицированного системного администратора.

На предприятии ООО «Строймонтажстандарт» применяются следующие методы бухгалтерского учета:

- документирование (первичная регистрация хозяйственных операций с помощью документов);
- двойная запись (группировка имущества, источников его образования, хозяйственных операций в бухгалтерском учете осуществляется с помощью системы счетов);
- инвентаризация (проверка соответствия фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета);
- оценка (выражения в денежном измерении имущества предприятия и его источников);
- калькуляция (группировка затрат и определение себестоимости);
- бухгалтерский баланс (экономическая группировка и обобщение информации об имуществе предприятия по составу, размещению и источникам их образования в денежной оценке на определенную дату);
- отчетность (система показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение организации и результаты ее хозяйственной деятельности).

Данные методы бухгалтерского учета обеспечивают непрерывное, сплошное и документальное обоснованное отражение в бухгалтерском учете объектов в денежном, трудовом и натуральном измерителях.

3.2 Отражение в бухгалтерском учете лизинговых операций

Вся техника, купленная ООО «Строймонтажстандарт» в лизинг, до момента выплаты лизинговой компании выкупной стоимости находится на балансе лизингодателя. В бухгалтерском учете ООО «Строймонтажстандарт» предмет лизинга учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Дт 001 – предмет лизинга находится на забалансовом счете лизингополучателя (на основании акта приема-передачи основных средств в финансовую аренду форма ОС-1).

Согласно договору лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. на покупку бортового автомобиля КАМАЗ-43118-46 для перевозки

кислородных баллонов, ООО «Строймонтажстандарт» оплачивает лизинговой компании ООО «Сименс Финанс» авансовый платеж в размере 15%.

Дт 76.05 Кт 51 – 531 960,00 рублей (оплачен авансовый платеж по договору лизинга №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г.)

Согласно графику платежей, лизинговая компания ООО «Сименс Финанс» ежемесячно выставляет в адрес организации ООО «Строймонтажстандарт» счет-фактуру, в которой указывает за какой месяц произведен лизинговый платеж и сумму платежа. Бухгалтер ООО «Строймонтажстандарт» относит данные расходы на затраты, отражая их бухгалтерской проводкой:

Дт 20.01 Кт 76.05 – 130 717,63 рублей (начислен лизинговый платеж за май 2016г. на основании графика лизинговых платежей и счет-фактуры от лизингодателя) без НДС;

Дт 19.04 Кт 76.05 – 23 529,17 рублей (учтен НДС в составе лизингового платежа за май 2016г.);

Дт 68.02 Кт 19.04 – 23 529,17 рублей (принята к вычету лизингополучателем сумма НДС по лизинговому платежу за май 2016г.);

Дт 76.05 Кт 51 – 130 717,63 рублей (оплачен лизинговый платеж за май 2016г.).

После выплаты последнего платежа по графику, лизинговая компания ООО «Сименс Финанс» выставляет в адрес ООО «Строймонтажстандарт» счет-фактуру на выкупную стоимость (1 500 рублей, в т. ч. НДС 228,81 рублей), по которой автомобиль будет оприходован у лизингополучателя.

Дт 76.05 Кт 51 – 1 500,00 рублей (оплачена сумма выкупа предмета лизинга);

Дт 08.04 Кт 76.05 – 1 271,19 рублей (выкупная цена, без НДС);

Дт 19.01 Кт 76.05 – 228,81 рублей (начислен НДС при выкупе предмета лизинга);

Дт 68.02 Кт 19.01 – 228,81 рублей (предъявлен НДС в бюджет);

Дт 01 Кт 08.04 – 1 271,19 рублей (принят к учёту предмет лизинга в составе собственных основных средств).

Рассмотрим ситуацию, если бы автомобиль КАМАЗ-43118-46 для перевозки кислородных баллонов находился на балансе ООО «Строймонтажстандарт».

Аванс по договору составляет – 531 960 рублей. Согласно договора №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г. вся сумма авансового платежа за вычетом НДС в налоговом учёте признаётся расходами в целях налогообложения прибыли.

Дт 76.05 Кт 51 – 531 960, 00 рублей (уплачен аванс лизинговой компании за спецтехнику, согласно договору лизинга).

Первоначальная стоимость предмета лизинга определяется как сумма расходов лизингодателя на его приобретение.

Если по условиям договора лизинга имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то в бухгалтерском учете лизингополучателя на основании счет - фактуры от лизингодателя формируются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 08.04 Кт 76.05 – 4 463 298,51 рублей (принят к учету предмет лизинга) (без НДС);

Дт 19.01 Кт 76.05 – 803 393,73 рублей (принят к учету НДС, подлежащий уплате лизингодателю);

Дт 01 Кт 08.04 – 4 463 298,51 рублей (автомобиль КАМАЗ-43118-46 для перевозки кислородных баллонов отражен в составе основных средств организации);

Дт 68.02 Кт 19.01 – 803 393,73 принят к вычету НДС, предъявленный лизингодателем в счет-фактуре при передаче предмета лизинга лизингополучателю;

Согласно договору и приложенному к нему графику платежей, не позднее 07 числа каждого месяца на протяжении 3 лет, организация ООО

«Строймонтажстандарт» обязана перечислять лизинговые платежи на расчетный счет лизингодателя.

Дт 76.05 Кт 51 – уплачен ежемесячный лизинговый платеж;

Ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия предмета лизинга в составе основных средств лизингополучатель начисляет амортизацию на принятый к учету автомобиль КАМАЗ-43118-46, что отражается бухгалтерской проводкой:

Дт 20 Кт 02 - начислена амортизация по предмету лизинга.

Если при эксплуатации предмета лизинга лизингополучатель несет определенные расходы, то данные затраты в бухгалтерском учете принимаются в полном объеме и составляется бухгалтерская проводка:

Дт 20 Кт 10 – израсходованы материалы для текущего ремонта предмета лизинга.

Для учета расходов на ремонт предусмотрена унифицированная форма N ОС-3 "Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств".

Если ремонт предмета лизинга производился силами сторонней организации, то фактические затраты на ремонт списываются с кредита счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" или 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" в дебет счета 20.

Дт 20 Кт 60 - стоимость выполненных ремонтных работ включена в состав расходов по обычным видам деятельности;

Дт 19.04 Кт 60 - отражен НДС со стоимости выполненных работ;

Дт 60 Кт 51 - погашена задолженность перед подрядчиком за выполненные работы;

Дт 68.02 Кт 19.04 - предъявлен к вычету НДС по выполненным работам.

Если страхование предмета лизинга осуществляет ООО «Строймонтажстандарт», то данные расходы отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Дт 76.05 Кт 51 – на сумму уплаты страховой компании страховой премии по предмету лизинга.

Дт 20 Кт 76.05 - уплаченная сумма страхового взноса признается лизингополучателем в составе расходов по обычным видам деятельности единовременно на дату получения страхового полиса.

3.3 Особенности налогообложения лизинговых операций

Лизинговая деятельность определяется как вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Однако вышесказанное не означает, что передача объекта лизинга лизингополучателю является передачей имущества инвестиционного характера. При передаче объекта лизинга лизингополучателю происходит не передача имущества в порядке инвестирования, а оказание платной услуги, являющейся объектом налогообложения. [35]

3.3.1 Налог на добавленную стоимость

На основании п.1 ст.146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации признается объектом обложения НДС. [9] В соответствии с п.1 ст.154 НК РФ налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых согласно ст.40 НК РФ, без включения НДС. Налогообложение производится по налоговым ставкам, определяемым в соответствии со ст.164 НК РФ, в данном случае применяется ставка 18% (п.3 ст.164 НК РФ).

В связи с этим лизинговые платежи, получаемые лизингодателем, являются объектом обложения НДС. [37]

Суммы НДС, предъявленные лизингополучателю и уплаченные последним в соответствии с договором лизинга, подлежат вычету в случае, если приобретаемые по договору лизинга основные средства используются лизингополучателем для производства товаров (работ, услуг), обороты по реализации которых подлежат обложению НДС.

В соответствии с п.3 ст.168 НК РФ лизинговая компания ООО «Сименс Финанс» обязана выставить ООО «Строймонтажстандарт» счет-фактуру на сумму в соответствии с графиком лизинговых платежей в течении пяти дней, считая со дня оказания услуг. Лизингополучатель вправе предъявить к вычету суммы налога, уплаченные лизингодателю, только при наличии счетов-фактур, оформленных в соответствии с требованиями ст.169 НК РФ. [40]

При нахождении предмета лизинга на балансе лизингодателя, лизингополучатель у себя в учете составляет следующие бухгалтерские проводки по налогу на добавленную стоимость:

Дт 19.04 Кт 76.05 – 22 828,31 рублей (учтен НДС лизингового платежа за июнь 2016г.);

Дт 68.02 Кт 19.04 – 23 529,17 рублей (организация ООО «Строймонтажстандарт» приняла к вычету сумму НДС по лизинговому платежу за июнь 2016г.);

При нахождении предмета лизинга на балансе лизингополучателя, ООО «Строймонтажстандарт» у себя в учете составляет следующие бухгалтерские проводки по налогу на добавленную стоимость:

Дт 19.01 Кт 76.05 – 803 393,73 рублей (принят к учету НДС с поступления основного средства, подлежащий уплате лизингодателю по договору финансовой аренды №36215-ФЛ/ТМ-15 от 26.03.2015г.);

Дт 68.02 Кт 19.01 – 803 393,73 (принят к вычету НДС, предъявленный лизинговой компанией ООО «Сименс Финанс» в счет-фактуре при передаче предмета лизинга лизингополучателю;

Сумма НДС, уплаченного лизингополучателем в составе лизинговых платежей, всегда больше, чем НДС, уплаченный в составе стоимости оборудования, поскольку база для исчисления данного налога при лизинге выше, чем при прямой покупке оборудования у поставщика.

При перечислении НДС в бюджет составляется бухгалтерская проводка:

Дт 68.02 Кт 51 – перечисление ежемесячной суммы НДС в бюджет

Если предприятие имеет достаточную величину налогов, подлежащих зачислению в федеральный бюджет, то появляется возможность зачитывать НДС, уплаченный в составе лизинговых платежей, быстро и в полном объеме. Таким образом, реальные расходы предприятия лизингополучателя будут сокращаться.

3.3.2 Налог на прибыль

В п. п. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ указано, что лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество признаются расходом по налогу на прибыль.

Если предмет лизинга находится на балансе лизинговой компании (лизингодателя), то лизингополучатель ежемесячно выплачивает лизинговые платежи, величина которых в полном объеме включается в состав валовых расходов и снижает величину налога на прибыль. [41]

Дт 20.01 Кт 76.05 – 126 823,95 рублей (начислен лизинговый платеж за июнь 2016г. на основании графика лизинговых платежей и счет-фактуры от ООО «Сименс Финанс» от 30.06.2016г.) без НДС;

Допустим, поступлений за июнь 2016г. в ООО «Строймонтажстандарт» было 350 000,00 рублей. Из расходов, только сумма лизингового платежа за июнь 2016г. – 126 823,95 рублей. Посчитаем налог на прибыль:

Налог на прибыль = $(350\,000,00 - 126\,823,95) * 20\% = 44\,635,21$ рублей.

При перечислении налога на прибыль создаются два платежных поручения:

Налог на прибыль в федеральный бюджет (2%) = $(350\,000,00 - 126\,823,95) * 2\% = 4\,463,52$ рубля

Дт 68.04.2 Кт 51 – 4 463,52 рубля (сумма налога на прибыль в федеральный бюджет)

Налог на прибыль в бюджет субъектов (18%) = $(350\,000,00 - 126\,823,95) * 18\% = 40\,171,69$ рублей

Дт 68.04.2 Кт 51 – 40 171,69 рубля (сумма налога на прибыль в бюджет субъектов РФ)

Если предмет лизинга находится на балансе ООО «Строймонтажстандарт» (лизингополучателя), то стоимость предмета лизинга погашается лизингополучателем посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Амортизационные отчисления в бухгалтерском учете признаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются бухгалтерской проводкой:

Дт 20 Кт 02 – 123 980,51 рублей (начислена амортизация линейным способом по предмету лизинга);

Дт 20 Кт 10 – на сумму материалов для ремонта предмета лизинга;

Дт 20 Кт 76.05 – на сумму выплат сторонней организации за ремонт, страхование и т. д.

В этом случае сумма налога на прибыль будет определяться исходя из поступлений за минусом суммы всех расходов, умноженную на 20% (федеральный бюджет 2%, региональный 18%).

3.3.3 Налог на имущество

Как известно, движимое имущество, принятое к учету в качестве ОС после 1 января 2013 года, до 2015 года не являлось объектом налогообложения (п. п. 8 п. 4 ст. 374 НК РФ). [9]

С 1 января 2015 года данный подпункт 8 полностью изменен - не являются объектом налогообложения ОС, включенные в 1 или во 2 амортизационную группу в соответствии с Классификацией ОС, утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. N 1. К 1 и 2 амортизационным группам относятся объекты ОС со сроком полезного использования соответственно от 1 до 2-х лет включительно и свыше 2-х, но не более 3-х лет.

Таким образом, с 1 января 2015 года ОС, относящиеся к 3-10 амортизационным группам (в том числе движимое имущество), признаются объектом налогообложения.

Ставка налога на имущество - 2,2%.

Налог на имущество за I квартал 2016г. = (3 220 000,00) * 2,2% = 70 840,00 рублей.

Дт 91.02 Кт 68.08 – 70 840,00 рублей (начислен налог на имущество за I квартал 2016 года):

Дт 68.08 Кт 51 – 70 840,00 рублей (уплачен налог на имущество за I квартал 2016 года).

3.3.4 Транспортный налог

Согласно ст. 357 Налогового кодекса РФ плательщиками транспортного налога признаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения на основании положений ст. 358 НК РФ. [9]

Согласно п. 3.3.2. к договору лизинга №36215-ФЛ/Т-15 от 26.03.2015г. на ООО «Строймонтажстандарт» возлагается обязанность по исчислению и уплате транспортного налога по предмету лизинга.

Характеристика бортового автомобиля КАМАЗ 43118-46 для перевозки кислородных баллонов:

Мощность – 300 л. с.

Год выпуска – 2015

Ставка для расчета транспортного налога по Томской области – 75 руб.

Транспортный налог = 75*300 = 22 500,00 рублей

На 31 декабря 2015 года в бухгалтерии ООО «Строймонтажстандарт» составляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 20 Кт 68.07 – 22 500,00 (начислен транспортный налог за 2015 год)

По факту уплаты налога составляется бухгалтерская проводка:

Дт 68.07 Кт 51 – 22 500,00 (оплачен транспортный налог за 2015 год)

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
3-3502	Эфа Анна Александровна

Институт	Институт электронного обучения (ИнЭО)	Кафедра	экономики
Уровень образования	Специалист	Направление/специальность	080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, механического оборудования) на предмет возникновения: - вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения) - опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) - чрезвычайных ситуаций социального характера	1. Описание рабочего места на предмет возникновения: - освещение рабочего места удобное с установкой общего и местного освещения, метеоусловия оптимальные, установлены кондиционеры, вибрации, электромагнитные излучения на низком уровне, ионизирующие излучения сведены к минимуму. - рабочее место оборудовано согласно всем нормам и правилам техники безопасности, установлена пожарная сигнализация, запасные выходы в доступе.
2. Список законодательных и нормативных документов по теме	1. ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility». 2. Серия международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000. Центральным документом стандарта считается ISO 14001 «Спецификации и руководство по использованию систем экологического менеджмента». 3. GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности 4. SA 8000 – устанавливает нормы ответственности работодателя в области условий труда
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности: - принципы корпоративной культуры исследуемой организации; - системы организации труда и его безопасности; - развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; - Системы социальных гарантий организации; - оказание помощи работникам в критических ситуациях.	Анализ факторов внутренней социальной ответственности: – безопасность труда; – стабильность заработной платы; – поддержание социально значимой заработной платы; – дополнительное медицинское и социальное страхование сотрудников; – развитие человеческих ресурсов через обучающие

	программы и программы подготовки и повышения квалификации; – оказание помощи работникам в критических ситуациях.
2. Анализ факторов внешней социальной ответственности: - содействие охране окружающей среды; - взаимодействие с местным сообществом и местной властью; - Спонсорство и корпоративная благотворительность; - ответственность перед потребителями товаров и услуги (выпуск качественных товаров) - готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д.	Анализ факторов внешней социальной ответственности: – спонсорство и корпоративная благотворительность; – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – готовность участвовать в кризисных ситуациях; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), и т.д.
3. Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности: - Анализ правовых норм трудового законодательства; - анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности	Правовая ответственность подразумевает необходимость законопослушности бизнеса в условиях рыночной экономики, соответствие его деятельности ожиданиям общества, зафиксированным в правовых нормах.
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	12.01.2016г.
---	---------------------

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Старший преподаватель	Феденкова А.С.			

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
З-3502	Эфа А.А.		

Анализ корпоративной социальной ответственности ООО «Строймонтажстандарт»

Корпоративная социальная ответственность (КСО) — явление достаточно новое для нашей страны. Вместе с тем, оно уже давно и активно развивается на Западе и является нормой для современного цивилизованного бизнеса. Существует несколько определений этого термина. И, пожалуй, наиболее точно его характеризует следующее. КСО — это концепция, в соответствии с которой компания учитывает интересы общества и берет на себя ответственность за влияние своей деятельности на клиентов, потребителей, работников, поставщиков, акционеров, местные сообщества и прочие заинтересованные стороны, а также на окружающую среду.

В данной главе анализируется процесс управления корпоративной социальной ответственностью. В частности, дана краткая характеристика корпоративной социальной ответственности ООО «Строймонтажстандарт». Предложены рекомендации по улучшению управления корпоративно-социальной ответственностью.

Основной вид деятельности компании ООО «Строймонтажстандарт» - монтаж и демонтаж металлоконструкций, передвижка и стаскивание буровых установок.

1. Определение стейкхолдеров организации

Одна из главных задач при оценке эффективности существующих программ КСО — это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам компании.

Стейкхолдеры — лица, оказывающие влияние на политику организации или заинтересованные в результатах ее деятельности. В среде организации выделяются прямые (собственники, менеджеры и работники фирмы) и косвенные (контрагенты и потребители, государство, местные сообщества, группы населения и т. п.) стейкхолдеры, имеющие собственные, порой не совпадающие интересы, но вынужденные взаимодействовать по определенным правилам. В долгосрочной перспективе для организации

важны как прямые, так и косвенные стейкхолдеры. Если какая-либо группа стейкхолдеров не удовлетворена деятельностью организации, ее реакция может поставить под угрозу дальнейшее существование самой организации. К числу влиятельных стейкхолдеров относятся также правительство и жители регионов, в которых находятся организации. Среди жителей региона выделяют не только проживающих в нем людей, но и местные власти, природную среду и физическое окружение, качество жизни людей. Отдельные группы с особыми интересами (торговые, профессиональные ассоциации, комиссии по защите прав потребителей и др.) могут оказывать давление на корпорации в части осуществления социальных реформ, законов. Выбор основных стейкхолдеров проводится, исходя из целей программы КСО.

Таблица 1 – Стейкхолдеры организации ООО «Строймонтажстандарт»

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Сотрудники организации	1. Органы местного самоуправления
2. Собственник	2. Местное общество
3. Подрядчики	

Вывод:

Учитывая деятельность организации ООО «Строймонтажстандарт» влияние Прямых стейкхолдеров относительно Косвенных значительнее. Главный сегмент в группе Прямых стейкхолдеров – собственник компании. Именно он вкладывает в организацию деньги и конечно же ждет финансовой отдачи. Для дальнейшего развития компании необходимы немалые средства, которые являются собственностью владельца, от которого исходит угроза продажи бизнеса в любое время при условии выгоды сделки.

Репутация компании сильно зависит от качества работы Сотрудников и Подрядчиков. Любой Сотрудник заинтересован в своей заработной плате и премиях, возможностях кадрового роста, условиях, на которых он нанят, социальных гарантиях, включая медицинскую страховку.

Органы местного самоуправления заинтересованы в устойчивом развитии компании для стабильности и безопасности в обществе и успешной реализации социальным программ. Однако, государственные органы предъявляют следующие требования к организации: предоставление отчетности в срок, оплата налогов и сборов в срок, соблюдение законов. Компания обязана данные требования выполнять, в противном случае организации и должностным лицам грозят штрафы или другие меры.

Общество в целом предъявляет к организации следующие требования: честное ведение бизнеса, создание рабочих мест и участие в социальных программах.

2. Определение структуры программ КСО

Структура программ КСО составляет портрет КСО компании. Выбор программ, а, следовательно, структура КСО зависит от целей компании и выбора стейкхолдеров, на которых будут направлены программы.

Таблица 2. – Структура программ КСО ООО «Строймонтажстандарт»

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Помощь хоккейной команде	Благотворительные пожертвования	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Помощь, печать и освещение в СМИ
Дополнительное образование работников, пересмотр тарифных ставок и окладов	Социально-ответственное поведение	Сотрудники предприятия	Ежегодно	Повышение квалификации сотрудников, соблюдение норм трудового законодательства

Благотворительные пожертвования – форма адресной помощи, выделяемой компанией для проведения социальных программ, как в денежной, так и в натуральной форме (продукция, административные помещения, транспорт и т.д.).

Социально-ответственное поведение – форма работы компании, которая представляет разнонаправленные инвестиции, основанные на соблюдении правил этического поведения.

Вывод:

С 2012 года ООО «Строймонтажстандарт» оказывает помощь юношеской хоккейной команде Томской области в закупке одежды и оплаты проезда при выездных матчах.

Руководство ООО «Строймонтажстандарт» заинтересовано в повышении профессионализма работников, поэтому оплачивает и поощряет дополнительное образование (тренинги, курсы повышения квалификации и т.д.). Тарифные ставки и оклады пересматриваются ежегодно, заработная плата выплачивается стабильно два раза в месяц (аванс и заработная плата).

3. Определение затрат на программы КСО

Затраты на программы КСО могут определяться по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от их наличия, а могут стать частью ежемесячных, поквартальных отчислений. В первом случае, компании будет трудно ожидать результатов деятельности программ КСО, поскольку мероприятия будут финансироваться время от времени.

В первую очередь, нужно определить бюджет программ КСО предприятия ООО «Строймонтажстандарт» на основании данных таблицы 2. Для этого сведем затраты организации на корпоративную социальную ответственность.

Таблица 3 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый Период (год)
1	Новогодние подарки для детей	штуки	900	$900 \cdot 110 = 99\,000$ рублей
2	Праздники: • 8 марта; • 23 февраля; • День нефтяника	рубль	2 000 руб.\чел. 2 000 руб.\чел. 5 000 руб.\чел.	$2\,000 \cdot 15 = 30\,000$ $2\,000 \cdot 100 = 200\,000$ $5\,000 \cdot 120 = 600\,000$
3	День рождения сотрудника	рубль	3 000 рублей	$3\,000 \cdot 110 = 330\,000$
4	Благотворительные пожертвования	рубль	10 000 рублей	$10\,000 \cdot 20 = 20\,000$
5	Социально-ответственное поведение	чел		Затраты берет на себя собственник предприятия
			Итого:	1 279 000 рублей

Сотрудники – это та заинтересованная группа, которая в первую очередь создает репутацию организации. Руководство организации ООО «Строймонтажстандарт» заинтересовано в своих сотрудниках, поэтому вкладывает денежные средства в их обучение.

Подарки на праздники организация дарит с целью повысить лояльность сотрудников. Высококачественные сотрудники способствуют успеху компании. Они влияют на удержание потребителя, их профессионализм и

манера исполнения служебных обязанностей определяют качество взаимодействия подразделений. Это, в свою очередь, непосредственно сказывается на качестве обслуживания клиентов. Немотивированный персонал может загубить даже прекрасно отлаженное направление работы. В компаниях, где руководство заботится о том, чтобы презентовать работникам хотя бы небольшие подарки, сотрудники чувствуют себя более востребованными. Получая корпоративные презенты, люди ощущают, что их ценят, что они важны для фирмы.

Благотворительность и социально-ответственное поведение становятся важными составляющими корпоративной политики компаний.

Все проводимые мероприятия КСО соответствуют ожиданиям стейкхолдеров.

4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций.

Оценка эффективности разработанной программы КСО должна строиться на основе принципов эффективности затрат на мероприятия и ожидаемых от мероприятий результатов. При этом зачастую эффективность программ КСО оценить сложно. Это бывает в случае, если проблема социальной ответственности, которую решает предприятие, велика, и предприятию сложно справиться с ней в одиночку, либо эта проблема не имеет немедленного отклика на реализацию мероприятий. При этом, необходимо помнить, что каждая реализуемая программа КСО связана с целями деятельности предприятия, ее миссией. Поэтому необходимо определить эффект от реализации программ не только для общества, но и для организации. Эффект программ КСО по отношению к предприятию может выражаться в:

- улучшении имиджа компании;
- стимулировании сбыта;
- повышении узнаваемости товаров и услуг;
- снижении текучести кадров;
- повышении морального духа персонала;

- повышении квалификации персонала;
- установление связи с органами местного самоуправления;
- привлечении инвестиций и т.д.

Эффект программ КСО по отношению к обществу может выражаться в:

- улучшении материального благополучия граждан;
- помощь нуждающимся;
- улучшение здоровья людей (через продукцию или программы);
- устранение социальной напряженности;
- решение социальной проблемы;
- локальный (точечный) эффект (возможно от одного благотворительного мероприятия);
- улучшение экологической обстановки в регионе;
- помощь ветеранам;
- обеспечение детского досуга и т.д.

Любая успешная компания опирается в своей деятельности на единую стратегию развития бизнеса. Бизнес-стратегии определяют бизнес-цели, к которым стремится компании в своем развитии. Приоритетными целями ООО «Строймонтажстандарт» являются: захват новых рынков и повышение доходности бизнеса.

Создание достойных условий труда повлечет за собой повышение лояльности персонала через повышение продуктивности труда, которое показывает положительный экономический эффект.

Основной целью благотворительной деятельности руководители компании видят в улучшении имиджа компании.

Рекомендации:

- Осуществление психологических тренингов. Тренинг направлен на повышение профессиональной компетентности каждого члена тренинговой группы, в том числе на развитие навыков саморегуляции,

общения, межличностного и межгруппового взаимодействия, профессиональных умений.

- Демонстрирование информационной открытости и прозрачности для всех заинтересованных сторон, что позволит укрепить лидерские позиции в отрасли.

Таким образом, корпоративная социальная ответственность — это не просто ответственность компании перед людьми, организациями, с которыми она сталкивается в процессе деятельности, перед обществом в целом, не просто набор принципов, в соответствии с которыми компания выстраивает свои бизнес-процессы, а философия организации предпринимательской и общественной деятельности, которых придерживаются компании, заботящиеся о своем развитии, обеспечении достойного уровня жизни людей, о развитии общества в целом и сохранение окружающей среды для последующих поколений.

Заключение

Современная ситуация в реальном секторе экономики России характеризуется как кризисная. Несмотря на реальный рост производства, большинство производителей в той или иной мере испытывают недостаток оборотных средств и средств на капитальное строительство. Парк машин и оборудования на многих российских предприятиях морально и физически устарел и по некоторым оценкам уровень его изношенности в некоторых отраслях достигает 70-90 процентов. Одним из перспективных путей обновления основных средств в условиях недостатка у предприятий финансовых ресурсов для капитальных вложений является лизинг.

Лизинг - это уникальный инвестиционный инструмент, который способствует повышению конкурентоспособности российской промышленности, напрямую стимулирует процесс замещения импортной продукции качественными отечественными аналогами, повышению занятости населения, росту доходов частного бизнеса и государства.

Объектом исследования являлось ООО «Строймонтажстандарт», занимающееся выполнением строительных и монтажных работ. В своей отрасли предприятие занимает одно из лидирующих мест в Сибирском округе, благодаря высокому качеству выполняемых работ. Среди его клиентов такие крупные компании, как ООО «СГК-Бурение», ООО «Газпром Бурение», ООО «Газпромнефть-Восток», ОАО «Томскнефть», ОАО «НК Роснефть».

Предприятие ООО «Строймонтажстандарт» нуждается в обновлении основных фондов и приобретении нового высокотехнологичного строительного оборудования и спецтехники.

С целью развития деятельности и увеличения прибыли предприятию ООО «Строймонтажстандарт» предлагается приобрести КАМАЗ 43118-46 для перевозки кислородных баллонов стоимостью 3 540 тыс. рублей. Так как предприятие не имеет свободной наличности, поэтому новые активы должны

финансироваться другим образом. В данном случае можно предложить использование кредита банка или лизинг.

Если за критерий сравнения взять просто сумму платежей, не учитывая налоговые выгоды, возникающие вследствие использования той или иной схемы финансирования, а также возможные дополнительные затраты, сравнение будет некорректным. Экономия получается из возможности отнесения лизинговых платежей лизингополучателя на себестоимость продукции, что значительно снижает налог на прибыль, а также НДС к возмещению при лизинговых операциях значительно больше, чем при кредите.

Приобретение транспорта или оборудования в лизинг сегодня одна из самых популярных среди предпринимателей форм развития бизнеса. Так, согласно статистике, до 70-80% крупногабаритной спецтехники предприятия предпочитают приобретать именно с помощью лизинговых схем. Лизинговая схема - это реальная возможность расширить и обновить парк грузовых машин. При этом не нужно тратить оборотные средства: платежи за лизинг спецтехники идут поэтапно, и постепенно можно выплатить ее полную стоимость. В то же время многие бизнесмены до сих пор не до конца понимают, чем лизинг отличается от классического банковского кредита и в чем заключается выгода лизинговых схем. Можно выделить несколько основных преимуществ лизинговых схем перед кредитными продуктами банков.

1. Экономия на налогах. Поскольку юридически лизинг является арендой, лизинговый платеж в полном объеме можно отнести в затраты на себестоимость продукта и уменьшить таким образом налог на прибыль. Если же приобретать, то же самое имущество с помощью банковского кредита, то согласно Налоговому кодексу к затратам можно отнести не весь платеж, а только начисленные банком проценты.

2. Ускоренная амортизация. Налоговый кодекс позволяет амортизировать приобретаемые в лизинг основные средства в три раза

быстрее, чем купленные в кредит. Таким образом, к моменту окончания лизингового договора и выкупа арендатором имущества в собственность его номинальная стоимость минимальна. Это позволяет минимизировать налоговые платежи (налог на имущество по основным средствам уменьшается в три раза). В отличие от лизинга, основные средства, приобретаемые с помощью банковского кредита, амортизируются в общем порядке.

3. Простота получения. Как правило, оформить договор лизинга гораздо проще, чем банковский кредит. Как и при оформлении кредита, при лизинге передаваемое имущество является основным обеспечением, но до окончания выплат находится оно в собственности лизингодателя. Поэтому если предмет лизинга является ликвидным активом (а это относится к подавляющему большинству заключаемых договоров лизинга), требования к арендатору гораздо либеральнее, чем к заемщику. В частности, не придется переводить счета компании в банк, выдающий кредит, или подтверждать кредитную историю.

4. Удобные сроки и график платежа. Банковские кредиты бизнесмены, как правило, могут получить на 1-2 года. Сроки лизингового соглашения могут достигать 5 лет. Кроме того, лизинговые схемы предусматривают возможность погашения платежей в зависимости от сезонности бизнеса. То есть если оборудование используется, например, только в теплое время года, то в договоре лизинга возможно прописать внесение платежей с апреля по октябрь.

5. Избавление от лишних хлопот. Поскольку по закону владельцем взятого в лизинг имущества в течение всего срока действия договора является лизингодатель, то и все заботы по оформлению документов и техническому обслуживанию он берет на себя. Например, если речь о коммерческом транспорте, то все хлопоты, связанные со страхованием, постановкой на учет, прохождением ТО и другим лизингодатель, как

правило, берет на себя. Если же имущество куплено в кредит, заниматься всем этим придется самостоятельно.

Таким образом, лизинговые схемы во многом выгоднее и удобнее классических банковских кредитов.

В настоящей дипломной работе достигнута поставленная цель и решены все необходимые задачи. По итогам изучения бухгалтерского учета лизинговых операций необходимо сделать ряд выводов и обобщений.

В работе была проанализирована методика бухгалтерского учета лизинговых операций как у лизингодателя, так и у лизингополучателя при различных условиях договора лизинга на примере конкретной лизинговой сделки между лизингодателем ООО «Сименс Финанс» и лизингополучателем ООО «Строймонтажстандарт». После анализа проведенного расчета становится ясно: экономически эффективнее использовать лизинговый механизм получения спецтехники.

Лизинг позволяет проводить пополнение основных средств, сохраняя чистую прибыль лизингополучателя и не снижая ее финансовую эффективность.

Список использованных источников

1. Лапыгин Ю. Н., Сокольских Е. В. Лизинг. Учебное пособие для вузов. М.: Альма Матер - Москва, 2013. 432 с.
2. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" (в ред. Федеральных законов от 29.01.2002 N 10-ФЗ, от 22.08.2004 N 122-ФЗ, от 18.07.2005 N 90-ФЗ, от 26.07.2006 N 130-ФЗ, от 08.05.2010 N 83-ФЗ, с изм., внесенными Федеральными законами от 24.12.2002 N 176-ФЗ, от 23.12.2003 N 186-ФЗ)
3. Джуха В.М. Лизинг. М.: Норма, 2013. - 262 с.
4. Лещенко М. И. Основы лизинга: // Финансы и статистика. 2013. С.8-9.
5. Свиринов Р.Р. Лизинг как финансовый инструмент подъема малого и среднего бизнеса: / Энергия. 2011. N 12. С.38-41.
6. Федеральный закон от 8 февраля 1998 г. N 16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге»
7. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988г.)
8. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть I от 30.11.1994 №51-ФЗ, часть II от 26.01.1996 №14-ФЗ;
9. Налоговый Кодекс Российской Федерации часть I от 31.07.1998 № 146-ФЗ и часть II от 05.08.2000 № 117-ФЗ;
10. Приказ Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. N 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга" (с изм. и доп. от 23 января 2001 г.);
11. Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г.
12. Панкратов Ф.Г., Солдатова Н.Ф. Коммерческая деятельность. Учебник. М.: Дашков и К, 2015. 500 с.

13. Мишин Ю.В. Согласование экономических интересов участников лизинговых отношений - фактор повышения эффективности промышленного производства :/ Микроэкономика. 2012. N 4. - С.19-28.
14. Газман В.Д. О пользе лизинга в России // Финансы. 2011. N 1. С.24-28.
15. Богаченко В.М. Основы бухгалтерского учета. - Ростов на/Д: Феникс, 2013. - 336 с.
16. Касьянова Г.Ю. Главная книга бухгалтера. – М.: АБАК, 2013. – 864 с.
17. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет. М.: Инфра-М, 2012. – 656 с.
18. Лебедева Е.М. Бухгалтерский учет. М.: Академия, 2012. – 304 с.
19. Бортникова А.А. Учет по договору лизинга для лизингополучателя (баланс лизингополучателя) :// Новая бухгалтерия.2015. N 6. С. 36 - 53.
20. Савостьянова О.М. Лизинг. М.: Норма, 2015. - 168 с.
21. Васильева Е.К. Бухгалтерский учет. М.: Академия, 2014. – 222 с.
22. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. - Рн/Д: Феникс, 2012. - 318 с.
23. Лунева, А.М. Бухгалтерский учет: Учебное пособие / М.П. Переверзев, А.М. Лунева; Под общ. ред. М.П. Переверзев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 221 с.
24. Газман В. Д. Ценообразование лизинга; ГУ ВШЭ - Москва, 2013. - 544 с.
25. Просветов Г. И. Лизинг. Задачи и решения; Альфа-Пресс, 2013. - 160 с.
26. Газман В.А. Финансовый лизинг: Учебное пособие. - М.: 2012 - 295 с.;
27. Гусаков Б., Сидорович Ю. Лизинг – катализатор экономического роста. //Финансы, №1,2013 – 7 с.
28. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / Д.В. Лысенко. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 477 с.

29. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.
30. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, утвержденные Минэкономки России 16 апреля 2005 г.
31. Шилина Н. Лизинг набирает обороты. // Экономика и финансы, №10, 2012 – 10 с.
32. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие / Ю.И. Сигидов, М.Ф. Сафонова, Г.Н. Ясенко и др. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 407 с.
33. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.
34. Горемыкин В.А. Лизинг: Учебник. - М.: Дашков и К, 2003 – 112 с.
35. Тепляков, А.Б. Аренда имущества. Правовое регулирование. Бухгалтерский учет / А.Б. Тепляков. - М.: Ось-89, 2012. - 288 с.
36. Шеленков В. М. Учет лизинговых операций и анализ их эффективности: Учебник. - М.: 2015 - 280 с.;
37. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 398 с.
38. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие для бакалавров / И.М. Дмитриева. - М.: Юрайт, 2013. - 306 с.
39. Адамов Н.А., Тилов А.А. Лизинг. - СПб.: Питер, 2006 – 331 с.
40. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник / В.Б. Ивашкевич. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 448 с.
41. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.