Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление (специальность) – 38.03.01
Кафедра – Экономики

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Договор финансовой аренды (лизинга): особенности бухгалтерского учета и налогообложения (на примере ООО «ПКП «Созвездие»

УДК 657.421:658.5

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б21	Фалькова И.Н.		

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент кафедры экономики	Арцер Татьяна Владимировна	к.э.н		

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

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

Томск – 2017

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ООП ДЛЯ БАКАЛАВРОВ

Код результа-та	**Результат обучения (выпускник должен быть готов)**	**Требования ФГОС, критериев и/или заинтересованных сторон**
	Универсальные 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.	Требования ФГОС (ОК-14; ПК-9; 11)
Р2	Эффективно работать индивидуально, в качестве *члена команды*, состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственноси и полномочий за результаты работы и готовность *следовать корпоративной культуре* организации	Требования ФГОС (ПК-11; ОК-1,7,8)
Р3	Демонстрировать *знания* правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.	Требования ФГОС (ОК-2;3;16; 15)
Р4	*Самостоятельно учиться* и непрерывно *повышать квалификацию* в течение всего периода профессиональной деятельности	Требования ФГОС (ОК-2; 9,10,11) Критерий 5 АИОР (2.6), согласованный с требованиями международных стандартов *EUR-ACE* и *FEA№I*
Р5	Магистрно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях	Требования ФГОС (ОК -13; ПК-1,3,510)
	Профессиональные компетенции	
Р6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;	Требования ФГОС (ПК-1, ПК-2; ПК-3;4;5 ПК-7; ОК-5; ОК-4; ОК11,13)
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;	Требования ФГОС ПК-5; ПК-7; ОК-5,8
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 возможное их развитие в будущем	Требования ФГОС ОК-3,4; ПК-4,6,8,14,15);
Р9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.	Требования ФГОС ПК-6; ПК-5; ПК-7; ПК-13;; ПК-8;
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.	Требования ФГОС ПК-4; ПК-5 ПК-7;8 ПК-10; ПК-13; ПК-5 ОК-1;2;3; ОК-6; ОК-13
Р11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности	Требования ФГОС ПК-10;12 ОК-12
Р12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.	Требования ФГОС ПК-14; ПК-15;ОК-2;
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	Требования ФГОС (ПК-3,4,7; 11;12;13ОК-1,7, 8)
Р14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики	Требования ФГОС ПК-4,9
Р15	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.	Требования ФГОС (ОК – 7, 8, 12, 13; ПК – 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7,10, 11, 13)

Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Институт социально-гуманитарных технологий
Направление (специальность) – 38.03.01
Кафедра – Экономики

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____Г.А. Барышева
« ___ « _____г.

ЗАДАНИЕ
на выполнение выпускной квалификационной работы
В форме:

бакалаврской работы

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

Группа	**ФИО**
О-3Б21	Фалькова И.Н.

Тема работы:

Договор финансовой аренды (лизинга): особенности бухгалтерского учета и налогообложения (на примере ООО «ПКП «Созвездие»

Утверждена приказом директора (дата, номер)	2050/с от 23.03.2017 г.

Срок сдачи студентом выполненной работы:	
ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ;	
Исходные данные к работе ***(наименование объекта исследования или проектирования; 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.).***	1.Материалы курсовых работ по дисциплинам «Бухгалтерский учет и аудит». 2.Монографии. 3.Статьи периодических изданий 4.Учебники. 5. Ресурсы интернет.
Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов ***(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки 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).***	1. Теоретические аспекты учета лизинговых операций 2. Договор финансовой аренды (лизинга): особенности бухгалтерского учета и налогообложения (на примере ООО «ПКП «Созвездие»
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы	

(с указанием разделов)	
Раздел	**Консультант**
Раздел «Социальная ответственность»	**Горюнова Н.Н.**

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	

Задание выдал руководитель

Должность	**ФИО**	**Ученая степень, звание**	**Подпись**	**Дата**
доцент	Арцер Т.В.	доцент		**03.02.2017**

Задание принял к исполнению студент:

Группа	**ФИО**	**Подпись**	**Дата**
О-3Б21	Фалькова И.Н.		**03.02.2017**

Реферат

Выпускная квалификационная работа 108 с., 4 рис., 22 табл., 36 источников, 5 приложений

Ключевые слова: Лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, договор лизинга, финансовая аренда

Объектом исследования является Общество с ограниченной ответственностью «ПКП «Созвездие»».

Цель работы – изучение особенностей бухгалтерского и налогового учета договора финансовой аренды (лизинга) на примере ООО «ПКП «Созвездие»

1 процессе исследования проводилось: изучение теоретических аспектов учета особенностей бухгалтерского и налогового учета договора финансовой аренды (лизинга); рассмотрение порядка учета поступления на примере ООО «ПКП «Созвездие», выявление типичных ошибок по учету объекта лизинга, рекомендации по их предотвращению; разработка программы корпоративной социальной ответственности для ООО «ПКП «Созвездие».

Степень внедрения: разработанные мероприятия рекомендованы к внедрению.

Область применения: организация бухгалтерского учета на предприятии.

Экономическая эффективность/значимость работы: разработанные мероприятия экономически целесообразны и эффективны.

2 будущем планируется применение разработанных мероприятий на практике.

Оглавление

Введение

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета лизинговых операций ..7

1.1 Понятие основных средств и виды их оценки 11

1.2 Сущность лизинга, его предмет и субъект.....11

1.3 Виды и формы лизинговых операций 13

2 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя 26

2.1 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя.....26

2.2 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя.....51

2.3 Особенности налогообложения лизинговых операций 65

3 Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций на примере ООО «ПКП «Созвездие»».....77

3.1 Краткая характеристика предприятия 77

3.2 Бухгалтерский учет лизинговых операций 81

3.3 Анализ преимуществ и недостатков лизинговых операций ООО « ПКП «Созвездие»» 85

4 Социальная ответственность.....90

4.1 Определение целей и задач программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»».....92

4.2 Определение стейкхолдеров программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»».....93

4.3 Определение элементов программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»» ...96

4.4 Затраты на программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»» 98

4.5 Ожидаемая эффективность программ КСО ООО «ПКП «Созвездие»» 99

Заключение 102

Список использованных источников.....104

Приложение А. Бухгалтерский баланс ООО «ПКП «Созвездие» (ф. №1)

Приложение Б. Договор финансовой аренды (АО «Система Лизинг 24» и ООО «ПКП «Созвездие») и график лизинговых платежей

Приложение Г. Акт сдачи-приемки товара (линии для производства кондитерских изделий)

Приложение Д. Акт о приеме-передаче объекта основных средств (предмета лизинга)

Приложение Е. Оборотно - сальдовая ведомость по счету 02 за 2016 год

Введение

Актуальность темы исследования. На современном этапе развития экономики в России начинают активно устанавливаться лизинговые отношения и совершаться лизинговые операции. Это обусловлено потребностью российских организаций в постоянном техническом переоснащении. Необходимость привлечения финансовых ресурсов регулярно испытывает любая организация, но их формирование осуществляется за счет целого ряда источников. Одним из наиболее эффективных финансовых инструментов считается лизинг, являющийся современной альтернативой традиционным формам инвестирования. Если сравнивать с кредитной формой финансирования, лизинговая деятельность обладает большей гибкостью и адаптивностью к приемлемым рискам форм финансирования.

В условиях финансового кризиса, привлечение банковских кредитов и других заемных средств становится всё более затрудненным. Лизинг, как заемное средство, дает возможность получать необходимое оборудование компаниям, которые не обладают оборотными средствами в достаточном количестве. Лизинг также применяется в случаях, когда доступ к источникам прямого банковского кредитования затруднен или имеются другие предпосылки, по которым фирма не хочет показывать заемные средства в своем балансе (взятое в лизинг имущество, в большинстве стран отображается у лизингополучателя на забалансовом счете).

Как для лизингодателя, так и для лизингополучателя, инструментом управления лизинговым процессом является организация бух. учета лизинговых операций. На основе данных бухгалтерского учета, лизингополучатель может оценить целесообразность и эффективность сделки, а лизингодатель, в свою очередь, получает возможность контролировать своевременность поступления лизинговых платежей, а также сопоставить затраты с выручкой от передачи объекта в лизинг.

В условиях финансового кризиса, актуальность вопросов анализа лизинговых операций и бухгалтерского учета становится особенно велика. Лизинг остается выгодным и сохраняет свою привлекательность даже в условиях кризиса, а как показывает практика, зачастую остается единственным возможным вариантом обновления и пополнения основных фондов организаций. Осуществление предприятием лизинговых операций приводит к необходимости их анализа, налогообложения и бухгалтерского учета.

Степень научной разработанности проблемы. Вопросы лизинговых отношений нашли достаточно полное отражение в научной литературе. Они освещены в трудах отечественных авторов: Н. А. Адамова, А.А. Пугина, А.С. Бакаева, А.А. Тилова, В.В. Семенихина и др. В зарубежной литературе по этой теме проводили исследования С. Амембаль, Э. Рид, Э. Гилл, Р. Смит, Р. Контино, Р. Коттер, Т.-Р. Кларк, Х.-Й. Шпитлер и прочие.

Несмотря на то, что вопросам развития лизингового рынка и осуществления лизинговых операций в научной сфере уделялось пристальное внимание, многие теоретические и практические аспекты остались не в полной мере разработанными.

Несмотря на пристальное внимание к вопросам развития лизингового рынка и осуществления операций лизинга в научной сфере, многие теоретические и практические аспекты не в полной мере разработаны. Кроме того, многие научные труды потеряли свою актуальность в связи с изменениями в законодательстве. Таким образом, изучение и систематизация теоретических и практических знаний в вопросах бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций становится весьма актуальным.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является рассмотрение особенностей бухгалтерского учета и налогообложения лизинговых операций, а также разработка рекомендаций.

В соответствии с поставленной целью были сформулированы следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты бухгалтерского учета лизинговых операций;

- рассмотреть особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций;

- дать краткую характеристику предприятия и проанализировать финансово-хозяйственную деятельность ООО «ПКП» «Созвездие»;

- проанализировать ведение бухгалтерского учета лизинговых операций ООО «ПКП» «Созвездие»;

- определить структуру и особенности социальной ответственности изучаемого предприятия.

Объект исследования. Объектом исследования в данной работе является ООО «ПКП «Созвездие».

Предмет исследования. Предметом исследования является методика бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций, применяемая ООО «ПКП «Созвездие».

Теоретическая и методологическая основа. При написании дипломной работы были использованы некоторые законодательные акты (Гражданский Кодекс РФ, Налоговый Кодекс РФ, Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)); нормативные документы, в которых рассматривается порядок бухгалтерского учета операций лизинга; автоматизированные справочно-информационные системы «Консультант» и «Гарант», а также материалы периодических изданий (журналы «Экономический анализ: теория и практика», «Бухгалтерский учет»).

При выполнении работы использовались как общенаучные, так и специфические методы исследований. Общеметодологическую основу исследования составил диалектико-материалистический метод. В числе общенаучных методов также применялись метод индукции, измерения, дедукции, исследования, группировки и обобщений, сравнения и сопоставления, анализа и синтеза, описания, которые способствовали изучению экономических явлений в динамическом развитии, взаимообусловленности и взаимосвязи.

Практической основой данной работы стали регистры синтетического и аналитического учета лизинговых операций, бухгалтерская отчетность и

учетная политика ООО «ПКП «Созвездие» как лизингополучателя за 2015-2016 гг.

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

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость исследования заключается в том, что уточненное определение лизинга, предложенная систематизация его операций, проведенный обзор и описание системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета операций лизинга, выявленные особенности их учета расширяют, углубляют и систематизируют теоретическую и методическую основу бухгалтерского учета лизинговых операций.

Практическая значимость состоит в том, что все основные положения, выводы и предложения приведены в форме конкретных рекомендаций и могут в дальнейшем применяться при разработке указаний об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга и инструкции по использованию плана счетов бухгалтерского учета. Преимущество разработанных рекомендаций заключается в том, что они могут реализовываться уже в рамках действующего в стране законодательства.

Отдельные выводы, концептуальные положения и предложения, содержащиеся в исследовании, могут применяться в учебном процессе при проведении лекционных и практических занятий, а также на курсах повышения квалификации.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета лизинговых операций

1.1 Понятие основных средств и виды их оценки

Согласно утвержденному Приказом Минфина РФ от 30.03.2001г. № 26н Положению «Учет основных средств», по бухгалтерскому учету, в качестве основных средств к учету принимают имущество, единовременно соответствующее следующим условиям [1]:

а) применяется в процессе производства, при выполнении работ или оказании услуг, а также для управленческих нужд предприятия или с целью предоставление организацией во временное пользование и владение за плату;

б) используется длительное время, т. е. имеет продолжительность срока полезного использования свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, в случае, если он больше 12 месяцев;

в) последующая перепродажа данных активов не предполагается;

г) в будущем способно приносить предприятию экономические выгоды (прибыль).

Согласно п. 5 ПБУ 6/01 предприятие также может учитывать в составе МПЗ активы, отвечающие условиям их отнесения к основным средствам, но имеющие стоимость, не превышающую лимит, предусмотренный учетной политикой организации (в пределах 40 000 руб. за единицу).

Основные средства имеют различные виды стоимости:

Первоначальная стоимость ОС. Согласно ПБУ 6/01 основное средство принимается к учету по первоначальной стоимости, включая все фактические затраты на его приобретение.

В статье 257 НК РФ сказано, что первоначальная стоимость основного средства формируется из суммы расходов связанных с его приобретением (а в случае, если основное средство выявлено в результате инвентаризации или получено безвозмездно — как сумма, в которую согласно пунктам 8 и 20 статьи 250 настоящего Кодекса такое имущество оценено), сооружением, производством, доставкой и доведением пригодного к использованию состояния, при этом налог на добавленную стоимость и акцизов исключается,

кроме случаев, предусмотренных настоящим Кодексом [2] (в ред. Федеральных законов от 29.05.2002 г. № 57-ФЗ [3], от 06.06.2005 г. № 58-ФЗ [4], от 26.11.2008 г. № 224-ФЗ [5]).

В НК РФ и в ПБУ 6/01 понятие первоначальной стоимости полностью совпадает. Недостаток данного метода заключается в том, что не всегда первоначальная стоимость отражает реальную текущую стоимость актива.

Остаточная стоимость. С течением времени, основные средства постепенно изнашиваются и частями переносят свою стоимость на готовую продукцию путем начисления износа (амортизации). В бухгалтерском балансе ОС отражены по остаточной стоимости и вычисляются по формуле (1).

$$\text{Остаточная стоимость} = ПС - А, \qquad (1)$$

где ПС — первоначальная стоимость;

А — начисленная амортизация.

Статьей 257 НК РФ установлено, что «Остаточная стоимость введенных в эксплуатацию основных средств, определяется разницей между суммой амортизации, начисленной в период эксплуатации и их первоначальной стоимостью» (абзац введен Федеральным законом от 29.05.2002 г. № 57-ФЗ) [2]. Понятие остаточной стоимости совпадает в ПБУ 6/01 и НК РФ.

Восстановительная стоимость ОС. Глава 257 НК РФ определяет «восстановительную стоимость» только в отношении ОС, введенных в эксплуатацию до 1 января 2002 года.. Восстановительная стоимость складывается из первоначальной стоимости, учитывая проведенные до 1 января 2002 года переоценки (абз. 4 п. 1 ст. 257 НК РФ) [2]. Амортизация по таким основным средствам начисляется, основываясь на восстановительной стоимости

Стоит отметить, что результаты проведенных после 1 января 2002 года переоценок основных средств не могут быть признаны доходом для налогообложения, не влияют на восстановительную стоимость ОС и не изменяют размер начисленной амортизации (абз. 6 п. 1 ст. 257 НК РФ) [2].

В соответствии с ПБУ 6/0, определение «восстановительная стоимость ОС» осталось, а изменение стоимости оказывает влияние на изменение имущественного налога [1].

Согласно Положению о ведении бухгалтерской отчетности и бухгалтерского учета в РФ (Приказ Минфина № 34н от 29.07.1998 г. [6]), коммерческая организация имеет право переоценивать некоторые однородные группы ОС по восстановительной (текущей) стоимости, посредством прямого пересчета по рыночным ценам подтвержденным документально или путем проведения индексации не чаще одного раза в год (на конец отчетного периода)

Результаты переоценки, проведенной по всем объектам основных средств по состоянию на конец отчетного периода, должны обособленно отражаться в бухгалтерском учете, (Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н») [1].

1.2 Сущность лизинга, его предмет и субъекты

Термин «лизинг» берёт своё начало от английского глагола «tolease» и определяет экономико-правовые отношения, складывающиеся в результате сдачи внаем или в аренду некоторого имущества.

Ведущие специалисты в этой области сходятся во мнении, что лизинг является специфической формой имущественных отношений, возникающей в случае приобретения одним из контрагентов имущества в собственность и последующего предоставления этого имущества другому контрагенту во временное пользование, взимая при этом определенную компенсацию.

В Федеральном законе лизинг определяется как совокупность правовых и экономических отношений, возникающих в процессе реализации договора лизинга. Помимо этого, существует понятие лизинга, данное группой Мирового банка, оно звучит так: «Лизинг – это контрактные отношения, возникающие между двумя контрагентами и позволяющие одной стороне (лизингополучателю) использовать в своей деятельности имущество,

принадлежащее другой стороне (лизингодателю), в обмен на периодические, оговоренные в договоре платежи» [8, с. 402].

В России лизинговая деятельность считается разновидностью инвестиционной деятельности по приобретению и передаче имущества в лизинг. Сущность лизинга состоит в инвестировании временно свободных собственных или заемных средств лизингодателем в экономику лизингополучателя. Лизингодатель, в свою очередь, приобретает оговоренное в договоре имущество в собственность у определенного продавца и предоставляет за плату во временное пользование и владение лизингополучателю, а также, согласно действующему российскому законодательству, - для предпринимательских целей. Другими словами, приобретая для лизингополучателя имущество, лизингодатель финансирует будущее пользование этим имуществом, а затем получает вознаграждение в форме регулярных лизинговых платежей и тем самым возмещает свои затраты. В итоге, основной капитал лизингополучателя пополняется за счет инвестиционной деятельности лизингодателя.

Инвестиционная направленность лизинговой деятельности является характерной для многих стран мира. Но вместе с тем, каждая страна имеет определенные различия в определении сущности лизинга и обеспечивающих развитие лизингового бизнеса механизмов. В соответствии с нормативно правовыми и законодательными актами определенной страны, заключаются и разнообразные договоры лизинга. Согласно Российскому законодательству, лизинг является совокупностью правовых и экономических отношений, возникающих в процессе реализации лизингового договора, а также в связи с приобретением предмета лизинга [9].

Договором лизинга считается договор, в связи с которым лизингодатель обязуется пробрести у определенного продавца в собственность имущество, утвержденное лизингополучателем и предоставить ему это имущество во временное пользование и владение за определенную плату. Договор лизинга также может предусматривать ситуацию, когда выбор приобретаемого имущества и выбор продавца делается лизингодателем.

Из всего вышесказанного следует, что суть лизинговых отношений заключается не только в отношениях определенных рамками лизингового договора сторон. Для того чтобы обязательно состоялся лизинг, необходимо заключение как минимум двух соглашений – договор купли-продажи между продавцом имущества и лизингодателем, а также непосредственно сам договор между лизингополучателем и лизингодателем.

Гражданский кодекс РФ и Федеральный закон «О лизинге», определяет, что предметом заключения лизингового договора может стать любой объект не находящийся в потреблении, в том числе предприятия, здания, различные имущественные комплексы, оборудование, сооружения, транспортные средства и другое имущество, применяемое в деятельности предприятия. Существует также перечень объектов, которые не могут стать предметом лизинга, это природные объекты, земельные участки, а также имущество, запрещенное к свободному обращению федеральным законом [7].

Существуют как прямые, так и косвенные участники операций лизинга. Прямыми участниками сделки лизинга являются только три участника, это лизингодатель, лизингополучатель и поставщик лизингового имущества, они являются субъектами лизинга.

Лизингополучателем считается юридическое или физическое лицо, обязующееся за определенную плату принять на определенных оговоренных условиях и на определенный срок предмет лизинга во временное пользование, в соответствии с лизинговым договором.

Лизингодателем может являться юридическое или физическое лицо, приобретающее в собственность имущество в процессе сделки лизинга и в качестве предмета лизинга, за определенную плату предоставляющее его лизингополучателю во временное пользование на определенных условиях и на определенный срок с переходом или без перехода права собственности на предмет лизинга лизингополучателю.

Поставщиком лизингового имущества является физическое или юридическое лицо, продающее в определенный срок лизингодателю имущество, являющееся предметом лизинга согласно договору купли-продажи.

Продавец обязан передать в собственность лизингодателю или лизингополучателю предмет лизинга в соответствии с условиями, описанными в договоре купли-продажи [10].

В соответствии с российским законодательством, любой из субъектов лизинга может являться резидентом или нерезидентом РФ, а также объектом предпринимательской деятельности иностранного инвестора, осуществляющим деятельность в соответствии с законодательством РФ.

Таким образом, лизинг можно представить в виде следующей принципиальной схемы на рисунке 1, одновременно предусматривающей заключение минимум двух соглашений – лизингового договора между лизингополучателем и лизингодателем и договора купли продажи между поставщиком имущества и лизингодателем.

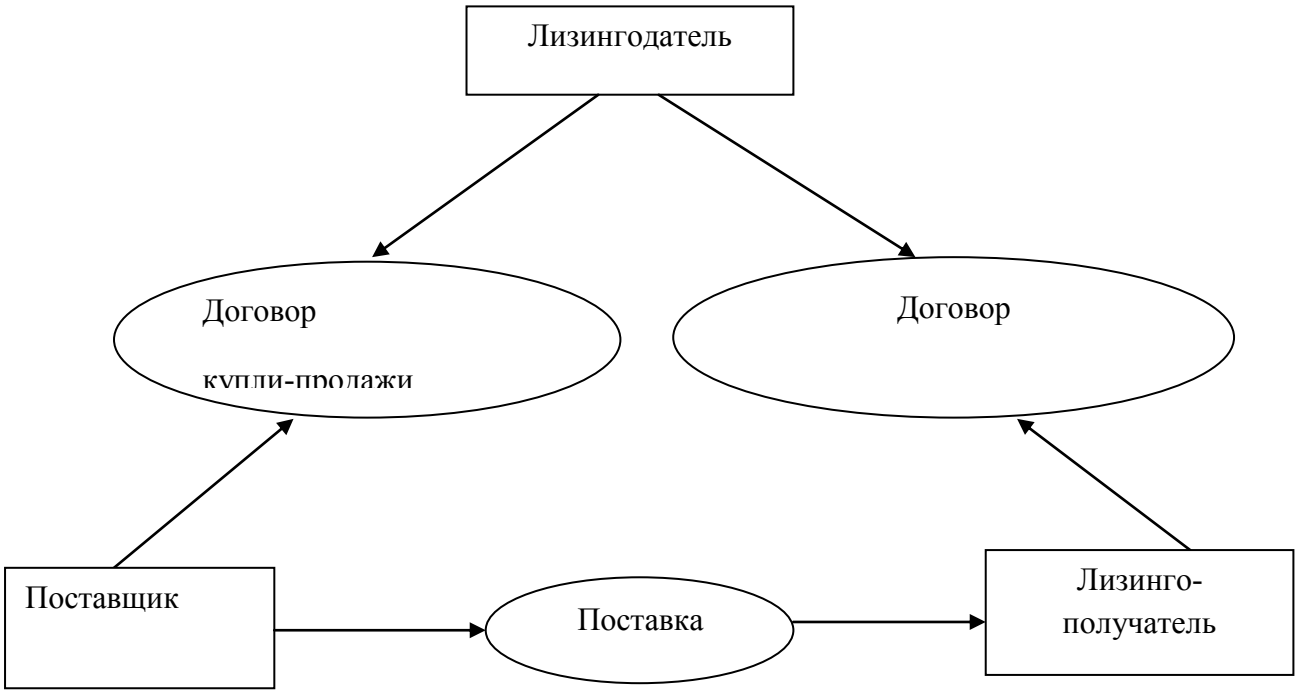

Рисунок 1 Принципиальная схема финансового лизинга

Лизинг имеет определенные сходства с кредитом на покупку оборудования, предоставляемым предприятию. Исходя из определения приведенного выше, лизинг может рассматриваться как имущественные отношения, возникающие на основе предоставления лизингополучателю

кредита лизинговой компанией на основе платности, возвратности и срочности. Однако это является лишь одной из характеристик лизинга. Основная характеристика лизинга основывается на отношениях собственности [9].

Предмет аренды, в течение срока договора находится в собственности лизингодателя, лизингополучатель получает лишь право временного пользования и владения этим имуществом. За возможность обладания этим имуществом, лизингополучателем осуществляются регулярные выплаты лизинговой компании. Сумма лизинговых платежей, их график перечислений и вид заранее оговаривается в условиях двухстороннего договора лизинга.

В зависимости от условий договора с лизинговой компанией, по истечении срока договора лизинга лизингополучатель может:

а) по согласованной цене (остаточной стоимости имущества) приобрести объект сделки в собственность;

б) продлить лизинговый договор на прежних или иных - скорректированных условиях, зачастую, новые условия являются более льготными по сравнению с первоначальными;

в) по истечении срока договора вернуть оборудование лизинговой компании.

На практике, при финансовых лизинговых операциях лизингополучателем наиболее часто используется первый вариант.

Большое влияние на процесс заключения и выполнения лизингового договора и договора купли-продажи могут оказывать заключенные между банком и лизинговой компанией договоры. Это могут быть договоры банковского кредита или коммерческого кредита между лизинговой компанией и поставщиком имущества, договоры залога поручительства, договор на оказание услуг лизингового брокера, договоры страхования различных рисков, договор поставки изготовленной на переданном в лизинг оборудовании продукции и другие.

Несмотря на то, что для лизинга обязательными для заключения являются только два договора, если не будет заключен или не выполнен какой-то из договоров приведенных выше, лизинговая операция может и не

состояться. К примеру, если лизинговая компания не сможет заключить договор кредита с банком, он не сможет приобрести необходимое имущество для осуществления лизинговой сделки. В таком случае, соответственно будет невозможно заключить и договор лизинга. Также в случае если лизингополучатель по каким-то причинам не сможет заключить договор поставки изготовленной на лизинговом оборудовании продукции, у него возникнут проблемы с уплатой лизинговых платежей вовремя, что может стать причиной расторжения лизингового договора. Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что лизинговая сделка является совокупностью договорных отношений, причем все договоры должны быть взаимообусловлены и взаимосвязаны между собой.

К косвенным участникам сделки лизинга относятся инвестиционные и коммерческие банки, предоставляющие кредит лизингодателю, страховые компании, гаранты лизинговых сделок, различные лизинговые брокеры и посредники, консалтинговые фирмы, а также иные экономические субъекты, принимающие активное участие в реализации лизинговой сделки, но не относящиеся к прямым её участникам.

Перед началом осуществления своей деятельности, как прямые, так и косвенные участники лизинга должны определить свои экономические интересы. В соответствии с установленными в договорах между ними правами и обязанностями, реализуется мотивация сторон.

Таким образом, состав и количество участников лизинговой сделки может изменяться в зависимости от конкретных условий. Он может расширяться при привлечении к сделке страховых компаний, банков, посредников и т.д. Принципиальная схема финансового лизинга, при этом, учитывает специфику каждой конкретной операции, в которой могут участвовать как прямые, так и большое количество косвенных участников сделки, и трансформируется в более сложную схему. Во многом, сложность таких схем обусловлена необходимостью заключения большого количества договоров и согласования интересов всех участников.

1.3 Виды и формы лизинговых операций

В России и в странах запада рынок лизинговых услуг имеет большое многообразие лизинговых форм, моделей контрактов лизинга и юридических норм, определяющих права и обязанности контрагентов и регулирующих лизинговые операции.

Существует два основных вида лизинга, это «финансовый лизинг» и «оперативный лизинг». Данное разделение лизинга по видам признано многими правоведами и экономистами в России и во всём мире.

Финансовый лизинг обладает следующими отличительными особенностями:

а) лизингодатель приобретает имущество для передачи в лизинг по запросу заказчика, а не на свой страх и риск;

б) помимо лизингополучателя и лизингодателя в сделке принимает участие третья сторона - поставщик имущества;

в) продолжительность договора лизинга соизмерима с амортизацией или превышает её срок;

г) до момента выплаты лизингополучателем полной суммы, переход права собственности и завершение договора невозможны.

Существует также две разновидности финансового лизинга, «финансовый лизинг с выкупом имущества» и «финансовый лизинг без выкупа имущества».

Особенности оперативного (сервисного) лизинга, заключаются в следующем:

а) закупка имущества лизингодателем осуществляется не по запросу лизингополучателя, а на свой страх и риск;

б) как правило, после истечения договора, предмет лизинга возвращается лизингодателю;

в) у лизингополучателя нет права требовать перехода права собственности на предмет лизинга;

г) предмет лизинга может быть передан в лизинг неоднократно в течение полного срока амортизации имущества.

Для лизингополучателя, возвращение лизинговой компании ненужного на данный момент оборудования является более выгодным, чем осуществлять его хранение. В случае выхода арендуемого оборудования из строя, лизингодатель должен произвести его своевременную замену. Соответственно арендатору не придется тратить на ремонт оборудования время. В результате, лизингополучатель приобретает возможность экономии денежных средств на хранении оборудования и помещениях для его ремонта.

Финансовый и оперативный лизинг имеют определенные сходства. Основное сходство данных видов лизинга заключается в том, что лизингополучатель получает имущество во временное пользование и владение, а собственником имущества в течение всего срока договора остается лизингодателем.

При определении форм лизинга, в мировой и отечественной практике в первую очередь исходят из следующих классификационных признаков:

— отношение участников лизинга к арендуемому имуществу;
— вид финансирования лизинговой операции;
— вид имущества передаваемого в лизинг;
— состав и количество участников лизинговой сделки;
— степень окупаемости лизингового имущества;
— сектор рынка, где осуществляются лизинговые операции;
— отношение к таможенным, налоговым и амортизационным льготам;
— характер лизинговых платежей;
— степень риска для лизингодателя.

По объёму обслуживания или по отношению к арендуемому имуществу выделяют следующие формы лизинга:

а) чистый лизинг, при данной форме лизинга лизингополучатель берет на себя все расходы на обслуживание и содержание имущества. При этом лизингодатель получает от лизингополучателя чистые или так называемые нетто-платежи.

б) полный лизинг, или как его ещё называют, «мокрый лизинг», то есть включающий полный набор услуг, когда все расходы наобслуживанию имущества оплачивает лизингодатель. Как правило, такую форму лизинговых отношений используют сами изготовители оборудования.

в) частичный лизинг, включающий лишь некоторые услуги, когда на лизингодателя возлагаются отдельные функции по обслуживанию имущества.

В зависимости от типа финансирования лизинг разделяется на:

— Срочный лизинг, когда имеет место одноразовая аренда имущества;

— Возобновляемый лизинг (револьверный), при котором договор лизинга продлевается на следующий период после истечения первого срока. Объекты лизинга, при этом по желанию лизингополучателя или в зависимости от износа, через определенное время могут заменяться на более современные образцы. Все расходы по замене оборудования в таком случае берет на себя лизингополучатель. Заранее сроки использования и количество объектов лизинга по возобновляемому лизингу не оговариваются.

По составу субъектов сделки лизинг может быть двусторонним или прямым и состоять из одного инвестора. Лизинг признаётся прямым лизингом или лизингом с одним инвестором в случае, когда лизингодатель приобретает имущество за счет собственных или заемных средств.

При двустороннем (прямом) лизинге, лизингодатель является одновременно и производителем и поставщиком имущества. Кроме того, в лизинг передается имущество, которое до этого момента не было в использовании в отличие от операций лизбек, рассмотренных ниже на рисунке 2.

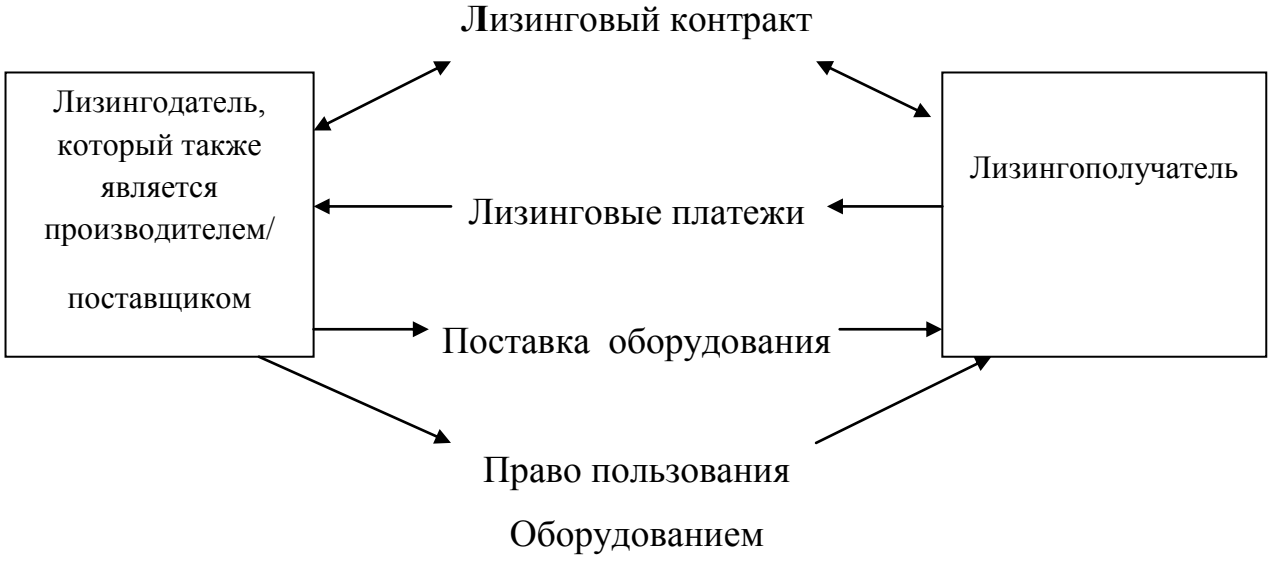

Рисунок 2 Двусторонний лизинг

Прямой финансовый лизинг предусматривает трех участников сделки: поставщика, лизингодателя и лизингополучателя.

Возвратный лизинг или лизбэк, в свою очередь, предусматривает только двух участников с совмещением обязательств в одном лице. Данная форма лизинга представляет собой систему взаимосвязанных соглашений, согласно которой, всобственник имущества продает свою собственность лизинговой компании и одновременно оформляет договор о долгосрочной аренде собственности на лизинговых условиях, другими словами, поставщик предмета лизинга выступает одновременно и в роли лизингополучателя. Продавец собственности при этом получает от покупателя оплату, оговоренную в договоре купли-продажи. В процессе этой операции, покупатель становится лизингодателем. Операцию возвратного лизинга можно сравнить с кредитованием, когда в качестве залога сделки предоставляются основные фонды предприятия, являющиеся ликвидными.

Лизинг с участием множества сторон. Данный вид лизинга имеет множество названий, такие как раздельный лизинг, акционерный или групповой лизинг и леверидж-лизинг. Наиболее точно данный вид лизинга характеризует последнее определение, уже ставшее русифицированным. Леверидж-лизинг осуществляется с участием нескольких поставщиков и лизингодателей, а также использует привлеченные кредитные средства у ряда

банков, страхование имущества и возврат лизинговых платежей посредством страховых пулов.

Буквальный перевод определения Leverage с английского языка звучит как рычаг. «Леверидж-лизинг» означает установление необходимого соотношения между постоянным и заемным капиталом для осуществления операции.

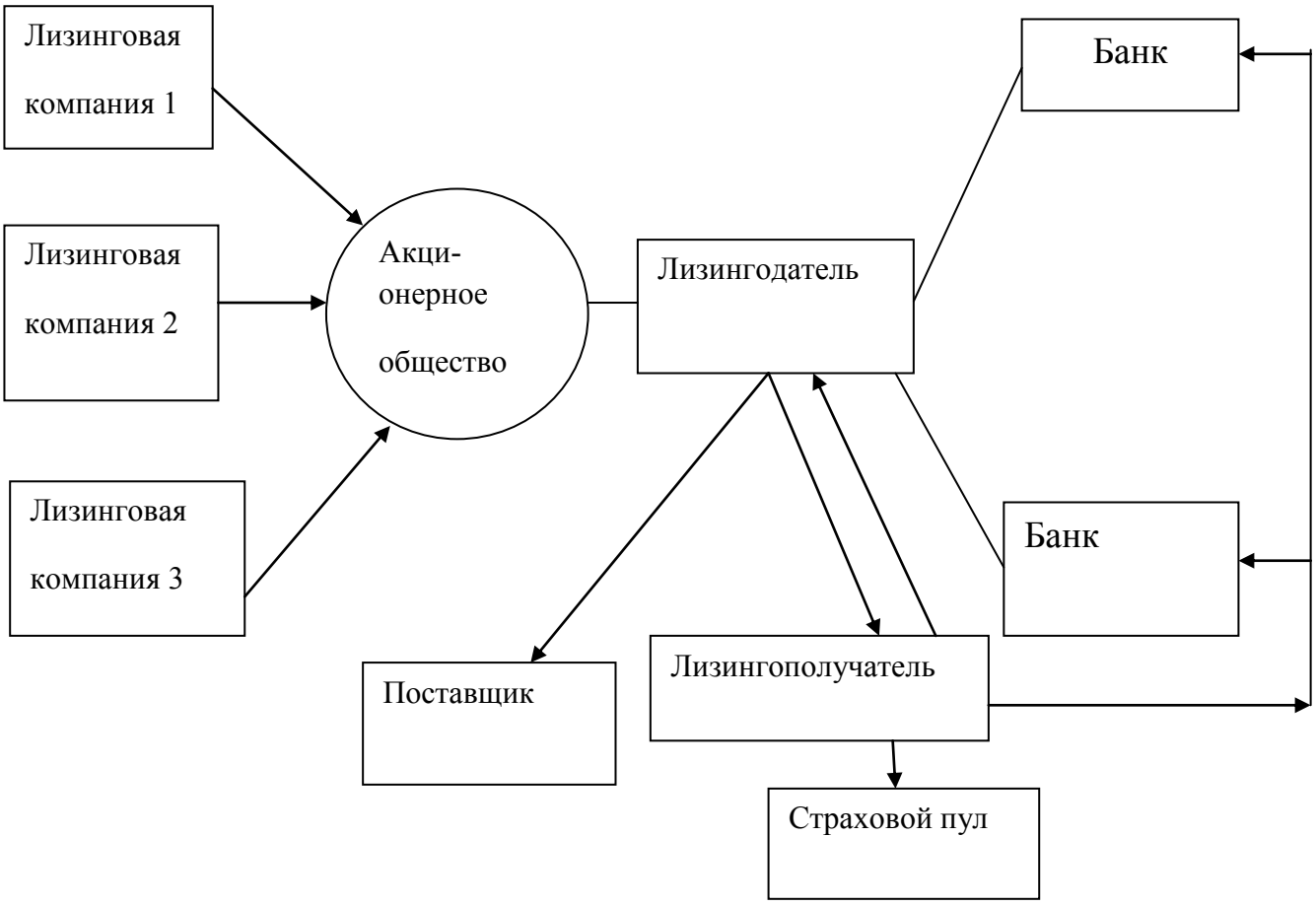

Рисунок 3 Леверидж-лизинг

Данный вид лизинга имеет специфическую особенность, которая заключается в том, что лизингодатели участвуют в финансировании лишь некоторой части (около 20-40%) необходимой для покупки объекта лизинга суммы. Данные средства привлекаются и аккумулируются посредством выпуска акций и их распространения среди акционеров-лизингодателей. Финансирование оставшейся суммы обеспечивают другие кредиторы (инвесторы, банки).

Сублизинг или субаренда, подаренда, поднайм. При данном виде лизинга, имущество, полученное в соответствии с лизинговым договором, в свою очередь сдаётся в аренду третьей стороне, что мы можем наблюдать на рисунке 4.

Рисунок 4 Схема сублизинга

Заключение договора сублизинга между лизингополучателем и третьим лицом возможно только при наличии согласия лизингодателя. Срок такого договора не должен превышать срок договора лизинга.

По типу имущества лизинг разделяют на:

— лизинг движимого имущества, т.е. оборудования, это могут быть станки, транспортные средства, линии, различные виды техники и т.д.

— лизинг недвижимого имущества (здания, сооружения, самолеты, суда, космическая техника).

По степени окупаемости имущества лизинг делится на:

— лизинг с полной или близкой к полной окупаемостью, когда в течение срока действия договора лизинга происходит полная или близкая к полной амортизация имущества и выплата стоимости имущества лизингодателю;

— лизинг с неполной окупаемостью, при котором в течение срока действия одного договора происходит лишь частичная амортизация имущества и окупается только ее часть.

На основании рассмотренного выше теоретического материала можно сделать вывод о том, что лизинг за счет не единовременной уплаты стоимости имущества необходимого для осуществления предпринимательской деятельности оказывает положительное влияние на высвобождения оборотных средств малого предприятия, и в то же время не препятствует привлечению необходимых для производственной деятельности средств. В случае привлечение для покупки оборудования кредита, структура баланса может качественно ухудшиться в части увеличения размера кредиторской задолженности, что в свою очередь снижает гарантии для кредиторов.

2 Особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций

2.1 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингодателя

На порядок отражения лизинговых операций в учете наиболее существенное влияние оказывает условие договора, в котором определяется на балансе какой из сторон сделки – у лизингодателя или у лизингополучателя отражается предмет лизинга (ст.12 Федеральный закон о лизинге №164-ФЗ). При применении оперативного вида лизинга объект лизинга отражается на балансе лизингодателя.

Согласно Федеральному закону о лизинге №164-ФЗ, условие о порядке балансового учета объекта лизинга относится к одним из важнейших положений, которые должен содержать лизинговый договор. Следовательно, если специальное волеизъявление сторон отсутствует, учет операций финансового лизинга следует вести по общим правилам учета арендных обязательств.

Порядок отражения лизинговых операций в бухгалтерском и налоговом учете определяется в условиях лизингового договора и положениями учетной политики. Существует несколько методологий дальнейшего учета лизинговых операций, приведем некоторые из них.

А) Бухгалтерский учет операций финансового лизинга у лизингодателя при условии учета переданного в лизинг имущества, на балансе лизингодателя.

1. Операции по передаче имущества в лизинг:

Если в лизинговом договоре указано, что объект лизинга должен быть учтен на балансе лизингодателя, то передача его в пользование лизингополучателю может отражаться только записями к счету 03 в аналитическом учете, или на отдельных субсчетах данного счета. Дата передачи имущества во владение лизингополучателю, как правило, совпадает с датой ввода имущества в эксплуатацию и отражается в акте передачи имущества в лизинг. Бухгалтерские проводки по передаче имущества в лизинг, можно увидеть в таблице 1.

Таблица 1- Бухгалтерские проводки по передачи имущества в лизинг

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
03.2 (субсчет О.С. и ДВ передаваемые в лизинг)	03.1 (субсчет О.С. и ДВ для передачи в лизинг)	Передано имущество в лизинг

2. Операции по учету лизинговых платежей:

Суммы лизинговых платежей за отчетный период, оговорённые в лизинговом договоре, учитываются по дебету 62 счета «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90 субсчет «Выручка» у лизингодателя. Поступление лизинговых платежей от лизингополучателя отражается у лизингодателя по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетами денежных средств. В случае если лизинг является не единственным видом деятельности компании, к данным счетам также могут открываться субсчета с целью разделения учёта по видам деятельности. В некоторых ситуациях, для учета взаиморасчетов по договору лизинга допускается использование отдельного субсчета счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Согласно пункту 3 статьи 28 Федерального закона о лизинге №164-ФЗ, обязательства по уплате лизинговых платежей лизингополучателя вступают в силу с момента начала использования лизингового имущества, если лизинговым договором не предусмотрены иные условия. Лизингополучатель получает право использования объекта лизинга в момент подписания акта приемки-передачи имущества в лизинг.

Лизинговые платежи, которые были уплачены до введения имущества в эксплуатацию и его передачи в лизин, определяются как авансовые платежи. Исключением могут являться платежи, которые уплачиваются в рамках лизингового договора и включают в себя дополнительную комиссию

лизингодателя за рассмотрение и принятие решения по сделке. Доходы от сдачи имущества в лизинг входят в состав доходов от обычных видов деятельности.

Стоит отметить, что учет лизинговых платежей имеет некоторые особенности. У подавляющего большинства лизинговых компаний, договоры лизинга содержат такие понятия как «график оказания лизинговых услуг» и «график платежей по лизинговому договору», такое разделение объясняется экономикой сделки финансового лизинга.

Срок лизингового договора, как правило, совпадает со сроком амортизации объекта лизинга. Авансовый платеж, предусмотренный лизингодателям по условиям договора, составляет в среднем от 0 до 30% стоимости имущества. Для того чтобы соблюдался принцип равномерности и обоснованности доходов и расходов, при составлении графиков платежей по лизингу учитывается порядок начисления, норм и размеров начисленной на предмет лизинга амортизации. В итоге, сумма ранее уплаченного авансового платежа постепенно зачитывается в течение срока действия лизингового договора. Существует и другой вариант, когда срок амортизации значительно превышает срок лизингового договора. В таком случае, график платежей составляется так, чтобы сумма авансов накопленных за срок действия договора, покрывала неамортизированную часть стоимости лизингового имущества на момент истечения срока действия договора.

«График оказания лизинговых услуг» при этом является графиком, в соответствии с которым лизингодатель оказывает услуги по передаче во временное пользование имущества лизингополучателю. Согласно данному графику, лизингодатель отражает доходы и составляет счета фактуры, а лизингополучатель, в соответствии с указанными в графике суммами и датами, относит расходы по договору лизинга на себестоимость. Экономически, данный график обоснован основываясь на принципах сопоставимости доходов и расходов лизингодателя.

«График платежей по договору лизинга» - это график, в соответствии с которым лизингополучатель выплачивает лизингодателю денежные средства

или передает другое имущество в счет оплаты оказанных услуг по лизинговому договору в указанные сроки. Также, по этому графику лизингодателем осуществляется контроль своевременности поступления лизинговых платежей.

Рассмотрим бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей, изображенных в таблице 2.

Таблица 2- Бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
51 Расчетные счета	62.2 Расчеты по авансам полученным (в рублях), в т.ч. ЛП	Поступил авансовый платеж по договору лизинга (за январь)
76 АВ Расчеты с разными дебиторами и Кредиторами (субсчет НДС по авансам и предоплатам)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с поступившего авансового платежа
…	…	…
62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	90.1.1 Продажи (субсчет выручка (в т.ч. по лизингу на балансе ЛД)	Начислен лизинговый платеж (за февраль)
90.3 Продажи (субсчет налог на добавленную стоимость)	68.2 Расчеты поналогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с лизингового платежа
62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	90.1.1 Продажи (субсчет выручка (в т.ч. по лизингу на балансе ЛД)	Начислен лизинговый платеж (за март)

Продолжение таблицы 2		
90.3 Продажи (субсчет налог на добавленную стоимость)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с лизингового платежа
51 Расчетные счета	62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	Поступила оплата за текущий лизинговый платеж (март)
62.2 Расчеты с покупателями и заказчиками (субсчет расчеты по авансам полученным (в рублях), в т.ч. ЛП)	62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	Зачтен ранее полученный аванс в счет оплаты текущего лизингового платежа в соответствии с графиком
68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	76 АВ Расчеты с разными дебиторами и Кредиторами (субсчет НДС по авансам и предоплатам)	Отражен вычет по НДС с ранее полученного авансового платежа

3. Операции по учету затрат лизингодателя:

Прямые затраты, связанные с осуществлением лизингодателем лизинговой деятельности, отражаются на счете 20 «Основное производство», субсчет «Прямые расходы по лизингу» в соответствии со счетами учета соответствующих ценностей и расчетов. Формирование состава затрат лизинговой компании при этом осуществляется согласно требованиям бухгалтерского учета. При учете имущества на балансе лизингодателя, в состав его прямых затрат может входить:

3.1. Амортизация предмета лизинга. Начисление амортизации лизингового имущества, которое отражается на счете 03 баланса лизингодателя, производится с помощью метода заранее выбранного учетной политикой организации и учитывается по дебету счета 20, и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» субсчет «Амортизация лизингового имущества».

В соответствии с п.2 статьи 31 Федерального закона о лизинге №164-ФЗ, амортизационные отчисления производит тот, на чьём балансе учтено лизинговое имущество. По взаимному соглашению, сторонами лизингового договора может применяться ускоренная амортизацию объекта лизинга.

Способ начисления амортизации самостоятельно выбирается лизингодателем (п. 2, 18 ПБУ 6/01). В этом случае бухгалтерским учетом предлагаются следующие способы учета амортизации: линейный способ и способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способ уменьшаемого остатка, а также способ списания стоимости пропорционально объему продукции. Лизинговыми компаниями чаще всего используется линейный способ начисления амортизации.

При применении данного способа начисления амортизации возможность использования специального коэффициента не выше 3 не предусмотрена. Однако выбор данного способа определен не только удобством его использования, но и экономикой операции финансового лизинга и стремлением сблизить бухгалтерский и налоговый учет лизинговых сделок.

При принятии к бухгалтерскому учету лизингового имущества, срок его полезного использования определяется предприятием и может устанавливаться в соответствии со сроком действия лизингового договора (п. 20 ПБУ 6/01).

Метод начисления амортизации на предмет лизинга и срок его полезного использования должны отражаться в учетной политике лизинговой компании. Амортизационные отчисления начинаются с первого числа месяца, который следует за месяцем принятия этого имущества к учету. (п.21 ПБУ 6/01). Пересмотрение срока полезного использования имущества возможно

только в случае улучшения функциональных свойств объекта в результате модернизации или проведенной реконструкции.

Помимо этого, стоит помнить о возможности корректировки срока полезного использования имущества. В ПБУ 21/2008 приводится определение «изменение оценочного значения», а также определяются правила признания и раскрытия организациями информации о таких изменениях в бухгалтерской отчетности.

Изменением оценочного значения принято считать корректировку стоимости актива или величины, которая отражает погашение его стоимости, если данная корректировка образовалась в ходе появления новой информации исходя из оценки существующего положения дел в организации, ожидаемых обязательств и будущих выгод (п. п. 2, 3 ПБУ 21/2008).

Согласно п. 3 ПБУ оценочным значением считается объём резервов по сомнительным долгам и иных резервов оценки, а также сроки полезного использования основных фондов, нематериальных и других амортизируемых активов и оценка ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования амортизируемых активов.

К примеру, если в процессе инвентаризации оборудования было установлено, что при вводе оборудования срок его полезного использования явно был занижен или завышен, то этот срок отправляется на пересмотр. Разумеется, увеличение или уменьшение срока полезного использования влияет и на норму амортизации.

Изменение срока полезного использования объекта лизингового имущества не зависит от того, принято ли контрагентами решение об изменении срока договора. Если срок действия лизингового договора изменяется в меньшую сторону, то на момент завершения договора лизинга в бухгалтерском учете лизингодателя образовывается остаточная стоимость. Разница между остаточной стоимостью имущества и выкупным платежом говорит о возникновении убытка от выбытия объекта лизинга в бухгалтерском учете.

3.2. Расходы на добровольное и обязательное страхование лизингового имущества после его ввода в эксплуатацию;

В Статье 21 ФЗ о лизинге №164-ФЗ приведен порядок страхования лизинговых объектов и финансовых рисков. Согласно этому документу лизинговый объект может быть застрахован от рисков утраты или гибели, недостачи или повреждения с момента поставки объекта поставщиком и до момента окончания срока действия договора о лизинге, если договором не предусмотрено иное. Стороны, которые выступают страхователями и выгодоприобретателями, а также период страхования имущества определяются в условиях лизингового договора. Страхование предпринимательских рисков осуществляется в результате соглашения сторон лизингового договора, на практике осуществляется очень редко.

В законодательстве РФ определены случаи, при которых лизингополучатель обязан оформить страхование своей ответственности за выполнение договорных обязательств, которые зарождаются вследствие нанесения вреда здоровью, жизни или имуществу третьих лиц в процессе владения лизинговым имуществом. Лизингополучатель, в свою очередь, имеет право на страхование риска своей ответственности за несоблюдение договора лизинга в пользу лизингодателя.

Самый популярный вид добровольного страхования в рамках лизингового договора это страхование имущественных рисков. Стандартный срок страхования равняется одному году с дальнейшим перезаключением договора страхования. Иногда встречаются договоры страхования со сроком, совпадающим со сроком договора лизинга.

Для того чтобы обобщить информацию о расчетах по добровольному страхованию объектов в плане счетов финансово — хозяйственной деятельности предусмотрен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76.1 «Расчеты по личному и имущественному страхованию». Уплата страхового взноса страховщику учитывается в бухгалтерском учете по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и

кредиторами», субсчет 76.1 «Расчеты по личному и имущественному страхованию», в соответствии со счетами для ведения учета денежных средств.

Порядок отражения расходов, связанных со страхованием объектов приведен в п. 18 ПБУ 10/99, согласно данному документу, эти расходы отражаются в учете в отчетном периоде, в котором они были осуществлены. Если условия лизингового договора предусматривают, что страхователем является лизинговая организация, то расходы, осуществленные ей в отчетном периоде, но относящиеся к следующим периодам, в зависимости от периодичности оплаты страхового взноса, отражаются по дебету счета 97 "Расходы будущих периодов" в соответствии с кредитом счета 76, субсчет «Расчеты по имущественному страхованию». Расходы по страховому договору, учтенные на счете 97, учитываются компанией в расходах по дебету счета 20 в предусмотренном учетной политикой порядке.

Для отражения в учете оплаты страхового взноса в качестве основания выступает договор страхования имущества, счет на оплату взноса и заявление о страховании.

3.3. Расходы на прохождение технического осмотра и обслуживания - после ввода лизингового имущества в эксплуатацию.

3.4. Расходы по транспортному налогу (в п.3 настоящей главы рассмотрен порядок исчисления и уплаты транспортного налога) и прочие.

Все расходы, перечисленные выше, включаются в сумму договора лизинга и состав лизинговых платежей по договору. Однако, в том случае, если некоторые расходы изначально не включались в график платежей (например, страхование на второй год), их компенсация может быть указана в условиях договора. Очень часто лизинговые компании выставляют в адрес лизингополучателя дополнительный счет. В таком случае, эти платежи считаются лизинговыми платежами. Кроме того, условиями договора лизинга могут быть установлены тарифы за дополнительные услуги по обслуживанию договоров лизинга. Учет взаиморасчетов по дополнительным счетам лизинговой компании происходит аналогично учету текущих лизинговых платежей. Для удобства получения информации могут открываться

дополнительные субсчета на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В таблице 3 приведен пример, для учета взаиморасчетов по дополнительным счетам лизинговой компании предусмотрен счет 76.7 «Расчеты с лизингополучателями по дополнительным счетам».

Таблица 3 - Бухгалтерские проводки по учету расчетов подополнительным счетам лизингодателя в адрес лизингополучателя.

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	90.1.1 Продажи (субсчет выручка (в т.ч. по лизингу на балансе ЛД)	Начислен дополнительный лизинговый платеж
90.3. Продажи (субсчет налог на добавленную стоимость)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС с дополнительного лизингового платежа
20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	68.9 Расчеты по налогам и сборам (субсчет транспортный налог)	Начислен транспортный налог
90.2.1. Продажи (субсчет Себестоимость (в т.ч. по лизингу на балансе ЛД)).	20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	Списаны расходы по транспортному налогу

Накопленные на 20 счете суммы расходов каждый месяц списываются на дебет счета 90 «Продажи» субсчет «Себестоимость лизинговых услуг».

Проводки по учету затрат лизинговой компании, можно увидеть в таблице 4.

Таблица 4- Бухгалтерские проводки по учету затрат лизинговой компании

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
76.1 Расчеты по имущественному и личному страхованию	51 Расчетные счета	Уплачен страховой взнос в январе
97 Расходы будущих периодов	76.1 Расчеты по имущественному и личному страхованию	Отражен уплаченный страховой взнос в состав расходов будущих периодов
20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	02.2 Амортизация основных средств (субсчет амортизация имущества, учитываемого на счете 03	Начислена амортизация за март
20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	97 Расходы будущих периодов	Включен в расходы ранее уплаченный страховой взнос в феврале
20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	60.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)	Включены расходы затраты на прохождение технического осмотра

Продолжение таблицы 4		
20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	68.9 Расчеты по налогам и сборам (субсчет транспортный налог)	Начислен транспортный налог
90.2.1 Продажи (субсчет Себестоимость (в т.ч. по лизингу на балансе ЛД)).	20.1 Основное производство (субсчет основные затраты собственные)	Списаны расходы

4. Операции по учету прочих расходов:

4.1. Расходы по кредитам и займам.

В соответствии с ПБУ 15/08 «Учет расходов и займов по кредитам» расходы по кредитам и займам отражаются среди прочих расходов в том периоде, к которому они относятся, исключение составляет только их часть, подлежащая включению в состав инвестиционных активов.

Учетной политикой, использующейся лизинговой компанией, для целей бухгалтерского учета могут быть установлены определенные критерии, в соответствии с которыми объекты имущества, которые предназначены для дальнейшей передачи в лизинг, относятся к инвестиционным активам. Соответственно, проценты, причитающиеся к уплате по договору займа (кредита), связанные непосредственно с приобретением этого актива входят в его стоимость. А прекращают включаться в стоимость и относятся на прочие расходы с первого числа месяца, следующего за месяцем приобретения (сооружения, изготовления). То есть с 1-го числа месяца следующего за месяцем ввода оборудования в эксплуатацию (даты передачи имущества в лизинг), которые можно увидеть в таблице 5.

4.2. Расходы по имущественному налогу и прочие расходы.

Таблица 5 - Бухгалтерские проводки по отражению прочих расходов

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
08.11 Вложения во внеоборотные активы (субсчет приобретение О.С.и ДВ для передачи в Лизинг)	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам (субсчет Проценты по краткосрочным кредитам (в рублях)). 67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам (субсчет Проценты по долгосрочным кредитам (в рублях)	Включены в стоимость инвестиционного актива проценты по договору займа (кредита)
91.2 Прочие доходы и расходы (субсчет прочие расходы)	66.2 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам 67.2 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	Включены в состав прочих расходов проценты по договору займа (кредита)
91.2 Прочие доходы и расходы (субсчет прочие расходы)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен к уплате в бюджет налог на имущество

5. Операции по завершению договора лизинга:

После истечения срока действия лизингового договора, дальнейшие лизинговые отношения имеют несколько вариантов развития:

а) стороны могут продлить лизинговый договор на следующий период;

б) лизингополучатель может выкупить предмет лизинга в свою собственность;

в) лизингополучатель может вернуть лизингодателю объект лизинга.

Следует уделить особое внимание порядку, в котором операции по передаче лизингового имуществ в собственность отражаются в бухгалтерском учете.

Существуют следующие виды договоров, регулирующие выкуп и право на выкуп лизингового имущества:

а) Предусматривающие возможность выкупа имущества по заранее оговоренной стоимости путем заключения договора купли-продажи;

б) Предусматривающие возможность передачи права собственности в конце срока договора при условии уплаты выкупной стоимости, оговоренной в лизинговом договоре. В данном случае имеет место смешанный договор (условия договора купли продажи включены в текст договора лизинга).

В Приказе Минфина РФ от 6 мая 1999 года №32н «Об утверждении положения "Доходы организации" по бухгалтерскому учету (ПБУ 9/99), в соответствии с пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), сожержится информация о том, что доходы и расходы, связанные с выбытием основных средств (в данном случае объекта доходных вложений), согласно данным документам, можно считать прочими операционными расходами и доходами предприятия. Данные доходы и расходы учтены на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При использовании Метода учета лизинговых операций №2, начисление выкупного платежа производится с одновременным отражением по Кредиту счета 012 в случае, смешанного договора.

При прекращении использования и возврате лизингового имущества, его стоимость переносится с кредита счета 03.2 субсчета «Имущество (доходные вложения) переданные в лизинг» на счет 03.1 субсчет «Имущество (доходные вложения) для передачи в аренду». Данная проводка делается в том случае, если данное имущество предполагается и в дальнейшем использовать в арендных операциях. В противном случае предмет лизинга может быть учтен лизинговой компанией:

а) если он в дальнейшем будет использоваться для осуществления основной деятельности компании - в качестве основного средства;

б) если он предназначен для дальнейшей продажи на сторону- в составе товаров.

В таблице 6 и 7 рассмотрим бухгалтерские проводки выбытию и возврату объекта лизинга.

Таблица 6 - Бухгалтерские проводки по выбытию объекта лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
62.1 Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях), в т.ч. ЛП	91.1Прочие доходы и расходы (субсчет прочие доходы)	Начислен выкупной платеж
91.2 Прочие доходы и расходы (субсчет прочие расходы)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с выкупного платежа
В случае, если к моменту выбытия объекта лизинга имеет остаточную стоимость		
03.5 Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	03.2Доходные вложения в материальные ценности (субсчет О.С. и ДВ передаваемые в лизинг)	Списывается первоначальная стоимость выбывающего объекта
02.2 Амортизация основных средств (субсчет амортизация имущества, учитываемого на счете 03	03.5Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	Списывается сумма начисленной амортизации по выбывающему объекту

Продолжение таблицы 6		
91.2 Прочие доходы и расходы (субсчет прочие расходы)	03.5Доходные вложения вматериальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	Списывается остаточная стоимость по выбывающему объекту

Таблица 7- Бухгалтерские проводки по возврату предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
Отражение в составе основных средств		
01.1 Основные средства в организации	03.2 Доходные вложения в материальные ценности (субсчет О.С. и ДВ передаваемые в лизинг)	Отражен в составе основных средств возвращенный объект лизинга
02.2 Амортизация основных средств (субсчет амортизация имущества, учитываемого на счете 03	02.1 Амортизация основных средств (субсчет амортизация основных средств, учитываемых на счете 01)	Отражены начисленные суммы амортизации
Отражение в составе товаров		
03.5 Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	03.2 Доходные вложения в материальные ценности (субсчет О.С. и ДВ передаваемые в лизинг)	Учтена первоначальная стоимость выбывающего объекта

Продолжение таблицы 7		
02.2 Амортизация основных средств (субсчет амортизация имущества, учитываемого на счете 03	03.5 Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	Учтена сумма начисленной амортизации по выбывающему объекту
41 Товары	03.5 Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет Выбытие ОС и ДВ)	Отражена стоимость в составе товаров

В основном, при учете на балансе лизинговой компании имущества у сторон сделки лизинга не возникает вопросов. Однако при использовании данного варианта может появиться избыточная налогооблагаемая база по налогу на имущество.

Б) Бухгалтерский учет операций финансового лизинга у лизингодателя при условии, что лизинговое имущество учтено на балансе лизингополучателя. Если в условиях договора обговорено, что лизинговый объект должен быть учтен на балансе лизингополучателя, то передача лизингополучателю имущества отражается следующим образом.

1. Операции по передаче в лизинг имущества:

В бухгалтерском учете, операции по передаче имущества отражаются лизингодателем, основываясь на лизинговом договоре и Акте передачи имущества в лизинг. Для того чтобы учесть данные операции создается особый субсчет «Операции по передаче имущества в лизинг, при учете имущества на балансе лизингополучателя» счета 91 «Прочие доходы и расходы». Данный субсчет на конец отчетного периода не имеет остатков.

В момент передачи в лизинг имущества, в бухгалтерском учете отражается вся сумма лизингового платежа по дебету данного счета (в корреспонденции с субсчетом «Задолженность по договору лизинга при учете имущества лизингополучателем» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») предусмотренная лизинговым договором, а по кредиту: НДС, первоначальная стоимость объекта лизинга и сумма вознаграждения, включаемая в состав доходов будущих периодов записью по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». В этом случае, операции должны быть отражены в учете, учитывая отступление от допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, а также, если отсутствует одно из условий признания выручки в бухгалтерском учете, а именно условие переходе от лизингодателя к лизингополучателю права собственности на лизинговое имущество.

Особое внимание следует уделять вопросу об отражении в учете операций учета НДС в момент снятия лизингового объекта с баланса и отражения суммы дохода будущих периодов. У лизингодателя, при этом отсутствует обязанность начисления к уплате в бюджет НДС со всей указанной в договоре суммы, поскольку в данном случае реализация имущества отсутствует. Но если НДС не начислить на дату списания объекта с баланса, в кредит счета 98 «Доходы будущих периодов» попадет сумма, в которую включен НДС. Так как суммы, учитываемые на счете 98, должны являться чистым доходом и списываться в доход в полном объеме, данное обстоятельство можно считать не совсем корректным.

В рассматриваемой ситуации, на счете 76 открывается субсчет «НДС по лизинговому договору» в аналитике по действующим договорам, с условиями того, что объект лизинга учитывается на балансе лизингополучателя. В соответствии с графиком, установленным договором лизинга, на дату отражения лизингового платежа, сумма НДС, приходящаяся на сумму лизингового платежа, списывается в кредит счета 76 субсчет «НДС». Далее действуют стандартные для предприятия принципы начисления НДС в бюджет.

Одновременно при отражении операций по передаче в лизинг имущества, лизингодатель записывает указанный лизинговый объект на забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду», субсчет «Имущество (доходные вложения) переданное в лизинг». Аналитический учет ведется в разрезе лизингополучателей, номеров договоров лизинга и видов имущества.

Рассмотрим в таблице 8, основные бухгалтерские проводки по передаче имущества в лизинг.

Таблица 8- Бухгалтерские проводки по передаче имущества в лизинг

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	91.3 Прочие доходы и расходы (субсчет Расчеты по операциям выбытия основных средств в лизинг на баланс ДП)	Отражена сумма договора лизинга
91.3 Прочие доходы и расходы (субсчет Расчеты по операциям выбытия основных средств в лизинг на баланс ДП)	76.н.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость, отложенному для уплаты в бюджет	Отражен НДС с суммы договора лизинга
91.3 Прочие доходы и расходы (субсчет Расчеты по операциям выбытия основных средств в лизинг на баланс ДП)	03.1Доходные вложения в материальные ценности (субсчет О.С. и ДВ для передачи в лизинг)	Отражена первоначальная стоимость предмета лизинга

Продолжение таблицы 8		
91.3 Прочие доходы и расходы (субсчет Расчеты по операциям выбытия основных средств в лизинг на баланс ДП)	98.1Доходы, полученные в счет будущих периодов	Отражена комиссия лизинговой компании
011.1Основные средства, сданные в аренду		Учтена первоначальная стоимость переданного в лизинг имущества

2. Операции по учету лизинговых платежей:

Для ведения учета расходов по текущим платежам по договору лизинга, создаётся дополнительный субсчет «Расчеты по договору лизинга при учете имущества лизингополучателем» счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Причитающиеся суммы текущих лизинговых платежей за отчетный период по лизинговому договору, учитываются лизингодателем по дебету субсчета счета 76 «Расчеты по договору лизинга при учете имущества на балансе лизингополучателя» в корреспонденции с субсчетом счета 76 «Задолженность по договору лизинга при учете имущества лизингополучателем». Одновременно отражаются операции по начислению к уплате в бюджет НДС и признанию отложенной и учтенной в составе «Доходов будущих периодов» комиссии лизингодателя, и относящиеся к лизинговому платежу периода.

Поступление лизинговых платежей отражается у лизингодателя по кредиту счета 76 субсчет «Расчеты по договору лизинга при учете имущества на балансе лизингополучателя» в соответствии со счетами денежных средств.

По учету лизинговых платежей, делаются следующие проводки, представленные в виде таблицы 9.

Таблица 9- Бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
51 Расчетные счета	62.2 Расчеты с покупателями и заказчиками (субсчет Расчеты по авансам полученным (в рублях), в т.ч. ЛП).	Поступил авансовый платеж по договору лизинга в январе
76АВ Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет НДС по авансам и предоплатам)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с авансового платежа
…	…	…
76.5.1 Расчеты с лизингополучателями по текущим платежам	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Начислен лизинговый платеж за февраль
76.Н.1 Расчеты по налогу на добавленную стоимость, отложенному для уплаты в бюджет	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с лиз. платежа

Продолжение таблицы 9

98.1 Безвозмездные поступления основных средств	90.1.2Выручка по имуществу переданному в лизинг и учитываемому на балансе ЛП	Отражена комиссия за февраль
51 Расчетные счета	76.5.1Расчеты с лизингополучателями по текущим платежам	Поступила оплата за текущий лизинговый платеж
62.2 Расчеты с покупателями и заказчиками (субсчет Расчеты по авансам полученным (в рублях), в т.ч. ЛП).	76.5.1Расчеты с лизингополучателями по текущим платежам	Зачтен ранее полученный аванс в счет оплаты текущего лиз. платежа в соответствии с графиком
68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	76.АВ Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет НДС по авансам и предоплатам)	Отражен вычет по НДС с ранее полученного авансового платежа

3.Операции по учету затрат лизингодателя:

Порядок бухгалтерского учета прямых и прочих расходов по договорам лизинга, соответствует порядку и описанной выше методологии. Однако состав возможных расходов может отличаться от вышеприведенного. Так, например, амортизация предмета лизинга отсутствует в составе прямых расходов, так как имущество учитывается лизингополучателем, и он исчисляет и включает в состав расходов амортизационные отчисления. Также, в составе прочих расходов не содержится налог на имущество организаций, т.к. в соответствии с

действующим законодательством обязанность по его уплате в данном случае возлагается на лизингополучателя.

4. Операции по завершению лизингового договора:

Операции, связанные с выкупом объекта лизинга и его передачей в собственность лизингополучателя должны отражаться в следующем порядке.

Если в условиях лизингового договора по окончании действия срока договора предусмотрен переход права собственности на лизинговое имущество и соблюдается условие погашения лизингополучателем всей суммы лизинговых платежей, лизингодателем с забалансового учета списывается имущество посредством следующей записи:

Кредит 011- списана стоимость предмета лизинга, с одновременным начислением выкупного платежа. При досрочном выкупе лизингового имущества, порядок отражения операций в бухгалтерском учете аналогичен приведенному.

По выбытию объекта лизинга нужно сделать следующие бухгалтерские проводки, изображенные в таблице 10.

Таблица 10- Бухгалтерские проводки по выбытию объекта лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
76.5.1 Расчеты с лизингополучателями по текущим платежам	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Начислен выкупной платеж
98.1 Безвозмездные поступления основных средств	91.1Прочие доходы и расходы (субсчет прочие доходы)	

Продолжение таблицы 10		
91.2 Прочие доходы и расходы (субсчет прочие расходы)	68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	Начислен НДС к уплате в бюджет с выкупного платежа
	011.1 Основные средства, сданные в аренду	Списана стоимость имущества

В случае прекращения использования лизингового имущества и его возврата, в зависимости от его дальнейшей судьбы (использование в составе основных средств, передача в аренду, реализация на сторону) его стоимость учитывается в следующем порядке:

Порядок отражения операций по возврату предмета лизинга. В течение действия договора, все затраты, совершенные лизингодателем и связанные с приобретением или передачей предмета лизинга, а также с оказанием дополнительных услуг, полностью возмещаются лизингополучателем вместе с суммой дохода.

В случае частичного погашения стоимости лизингового имущества лизингодатель учитывает поступление объекта лизинга в составе лизинговых платежей.

Возврат предмета лизинга. Сопровождается следующими бухгалтерскими проводками, которые можно увидеть в таблице 11.

Таблица 11- Бухгалтерские проводки по возврату предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
03.1 Доходные вложения в материальные Ценности (субсчет О.С. и ДВ для передачи в лизинг)	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Отражена стоимость имущества в составе доходных вложений для передачи в аренду
01.1 Основные средства в организации	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Отражена стоимость имущества в составе основных средств
41 Товары	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Отражена стоимость имущества в составе товаров
	011.1 Основные средства, сданные в аренду	Списана стоимость имущества с забалансового учета

Если полная сумма лизинговых платежей выплачена лизингополучателем до истечения срока договора, остаток по счету 76 становится равным нулю. Кроме того, в соответствии с первичными документами учета лизингополучателя, сумма восстановительной стоимости предмета лизинга будет совпадать с суммой начисленной амортизации. Лизингодатель, при этом, отражает возврат объекта лизинга на основании акта приема-передачи имущества. И отражает следующие бухгалтерские проводки, приведенные в таблице 12.

Таблица 12- Бухгалтерские проводки по возврату предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
03.1 Доходные вложения вматериальные Ценности (субсчет О.С. и ДВ для передачи в лизинг)	83Добавочный капитал	Отражена стоимость имущества на сумму условной оценки
01.1 Основные средства в организации	83Добавочный капитал	
41 Товары	83Добавочный капитал	
	011.1 Основные средства, сданные в аренду	Списана стоимость имущества с забалансового учета

2.2 Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя

Рассмотрим особенности бухгалтерского учета лизинговых операций при условии, что объект лизинг, согласно договору, будет учтен на балансе лизингодателя.

Операции, связанные с получением лизингового объекта. Если согласно условиям договора, объект лизинга отражается на балансе лизингодателя, то лизингополучатель должен отобразить его стоимость на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» субсчет «Основные средства, полученные в лизинг», в соответствии с указанной в договоре оценкой.

Особое внимание следует обратить на то, что приказ Минфина РФ №15 от 17.02.97 «Об отражении в учете операций по договору лизинга» не даёт четкого определения оценки, в которой на счете 001 «Арендованные основные средства», должна отражаться стоимость имущества.

Бухгалтерские проводки по получению предмета лизинга приведены в таблице 13.

Таблица 13- Бухгалтерские проводки по получению предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
001.2 Арендованные основные средства		Принят к учету объект лизинга

1. Операции по учету лизинговых платежей:

Лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете текущие лизинговые платежи, положенные к уплате только в течение срока действия договора. Стоит иметь ввиду, что лизинговые платежи, признаются бухгалтерским учетом расходами лизингополучателя по обычным видам деятельности, только при условии использования лизингополучателем лизингового имущества в предпринимательской деятельности (производства и продажи продукции, оказания услуг и т.д.)

При этом лизингополучатель делает следующие проводки в учете, представленные в таблице 14.

Таблица 14- Бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
60.2 Расчеты с поставщиками и Подрядчиками (субсчет Расчеты по авансам выданным (в рублях))	51 Расчетные счета	Оплачен авансовый платеж по договору лизинга в январе
20 Основное производство (26 Общехозяйственные	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет	Отнесен на расходы лизинговый платеж за февраль

расходы ,44 расходы на продажу)	расчеты с лизингополучателями)	
19.3 Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Учтен НДС с текущего лизингового платежа
68.2 Расчеты по налогам и сборам (субсчет налог на добавленную стоимость)	19.3Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам	Вычет по НДС

В течение срока действия лизингового договора, стоимость (сумма) договора лизинга по ряду причин может изменяться : изменение действующего законодательства, изменение срока лизингового договора, изменение ставки по лизингу и т.д. Она может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону снижения.

При этом, на порядке учета нынешних лизинговых платежей прямого отражения это не найдет, изменяется лишь сумма ежемесячных лизинговых платежей. Но следует помнить о стоимости имущество, которое было предоставлено в лизинг, учтенного на забалансовом счете. Стоимость операции должна быть изменена: либо уменьшена, либо повышена на переменную сумму.

2. Текущие расходы по договору лизинга:

Техническое обслуживание и ремонт. Если лизингополучатель за собственный счет в соответствии с договором производит техническое

обслуживание лизингового объекта и обеспечивает его целостность, реализовывает страхование и текущий ремонт, то затраченные суммы включаются лизингополучателем в себестоимость согласно принятому договору и отражаюстя следующими проводками, которые можно увидеть в таблице 15.

Таблица 15- Бухгалтерские проводки по учету текущих расходов по договору лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
20 Основное производство (26 Общехозяйственные расходы ,44 расходы на продажу)	10 Материалы (70 Расчеты с персоналом по оплате труда, 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению)	Списаны затраты на ремонт и текущее техническое обслуживание объекта лизинга, выполненные собственными силами компании
		Продолжение таблицы 15
20 Основное производство (26 Общехозяйственные расходы ,44 расходы на продажу)	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками, (76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами)	Учтены расходы за выполненные работы и услуги по техническому обслуживанию и ремонту объекта лизинга, выполненные подрядными организациями

Процедура отображения затрат лизингополучателя на капитальный ремонт объекта лизинга в бухучете не имеет различий собщеустановленным порядком отображения расходов на капитальный ремонт собственных основных средств организации. Разнообразные схемы могут находится «в кармане» у лизингополучателя для закрытия расходов. Среди них: включение

затрат по капремонт на себестоимость по мере их возникновения, создание резервов на ремонт основных средств и отнесение расходов на планируемые затраты.

2. Страхование лизинговых объектов.

Расходы на добровольное страхование, которые получены по договору лизинга на основании п.п.5 и п.п.8 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 касаются расходов по обычным видам деятельности как прочие затраты. Согласно п.18 ПБУ 10/99, расходы организации признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от периода подлинной оплаты денежных средств и другой формы реализации (условность временной определенности фактов хоздеятельности). Например,если срок действия договора добровольного страхования составляет двенадцать месяцев, то расходы по нему признаются ежемесячными в соотношении 1 к 12 от суммы. Учтенные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы каждый месяц списываются в дебет счетов 20 «Основное производство» или 25 «Общепроизводственные расходы».

Бухгалтер при учете лизинга должен помнить о том, что приписывание затрат на добровольное страхование лизингополучателя имущества на себестоимость продукции (работ, услуг) , которое было приобретено по лизинговомудоговору, возможно лишь при соблюдении условия не заключения лизингодателем других, аналогичных данному, договоров страхования рассматриваемого имущества от собственного имени и не включения расходов по страхованию рассматриваемого имущества в лизинговые платежи.

2. Операции по завершению договора лизинга:

Порядок операций по выкупу объекта лизинга и передаче его в имущество лизингополучателя будет рассмотрен в данном пункте нашей дипломной работы. Если лизингополучатель выкупает предмет лизинга в рамках завершаемой лизинговой сделки, он тем самым формирует первоначальную стоимость приобретаемого имущества как сумму затраченных на его приобретение, доставку и доведение до пригодного к использованию состояния средств (пункт 8 ПБУ 6/01). Стоимость объекта лизинга списывается

с забалансового учета по кредиту счета 001 «Арендованные основные средства» по стоимости соответствующей заключенному лизинговому договору, после чего стоимость лизингового объекта зачисляется на балансовый учет и формируется стоимость имущества с учетом вышеуказанных требований.

Если в случае досрочного выкупа имущества, лизингополучатель выплачивает лизингодателю полную выкупную стоимость, он отражает такую операцию увеличивая стоимость выкупаемого объекта, в вышерассмотренном порядке.

Если срок амортизации объекта лизинга оказывается больше, чем срок действия лизингового договора, то на момент истечения срока действия договора объект лизинга будет иметь остаточную стоимость. Как правило, сумма выкупного платежа будет совпадать с суммой остаточной (неамортизированной) стоимости объекта лизинга, комиссии лизингодателя и НДС.

При возврате лизингового имущества по истечении срока действия договора, лизингополучатель списывает стоимость этого объекта с забалансового учета следующими проводками, приведенные в таблице 16.

Таблица 16- Бухгалтерские проводки по выкупу предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
	001.2Арендованные основные средства	Списана стоимость предмета лизинга
08.4 Вложения во внеоборотные активы (субсчет приобретение отдельных объектов основных средств)	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Учтен выкупной платеж

Продолжение таблицы 16

19.1 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	НДС с выкупного платежа
68.2 Налог на добавленную стоимость	19.1Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	НДС к вычету с выкупного платежа
76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	51 Расчетные счета	Оплачен выкупной платеж
01.1 Основные средства в организации	02.1Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	Принято к учету имущество в составе собственных основных средств
01.1 Основные средства в организации	08.4 Вложения во внеоборотные активы (субсчет приобретение отдельных объектов основных средств)	
	001.2 Арендованные основные средства	Возвращен объект лизинга
91.2 Прочие расходы	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками, (76	Расходы по возврату предмета лизинга лизингодателю

	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами)	

В том случае, если условия договора не предусматривают возврат лизингового объекта лизингодателю, к договору лизинга заключается дополнительное соглашение.

Рассмотрим особенности ведения бухгалтерских операций по лизинговому договору при условии того, что лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Стоит отметить, что данный порядок учета считается более сложным и неоднозначным, чем предыдущий.

1. Операции по получению предмета лизинга:

Если условия договора предполагают что учет лизингового объекта осуществляется на балансе лизингополучателя, то его стоимость (п.8 Указаний по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденных приказом Минфина РФ от 17.02.1997 №15), должна отражаться по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в соответствии со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» без НДС.

Порядок формирования бухгалтерской стоимости основного средства, полученного по лизинговому договору.

Согласно общепринятой методике учета, первоначальная стоимость объекта лизинга представляет собой совокупность всех сумм, выплаченных лизингодателю, другими словами, первоначальная стоимость лизингового объекта совпадает с суммой лизинговых платежей (пункт 8 ПБУ 6/01).

При бухгалтерском учете объекта основных средств, его стоимость и все затраты связанные с получением объекта в лизинг списываются с кредита

счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счета 01 «Основные средства», субсчет «Арендованное имущество».

В данном случае, для того чтобы отделить учет задолженности по лизинговому договору и расчетов по лизинговым платежам от остальных

операций, следует создать дополнительные субсчета к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Получение предмета лизинга, оформляется следующими проводками в бухгалтерском учете, которые можно увидеть в таблице 17.

Таблица 17- Бухгалтерские проводки по получению предмета лизинга в пользование

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
08.4 Вложения во внеоборотные активы (субсчет приобретение отдельных объектов основных средств)	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Отражена стоимость предмета лизинга в оценке равной сумме договора лизинга без учета выкупной цены и НДС
19.1.1 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Отражен НДС
01.4 Основные средства	08.4 Вложения во внеоборотные активы (субсчет приобретение отдельных объектов основных средств)	Введен в эксплуатацию объект лизинга

2. Операции по учету лизинговых платежей.

В соответствии с пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации», все текущие лизинговые платежи следует относить к расходам по обычным видам деятельности.

При условии, что объект лизинга будет передан на баланс лизингополучателя, механизм начисления лизинговых платежей будет посредством начисления на предмет лизинга амортизации, будет предусматривать их погашение. В соответствии с п.2 статьи 31 ФЗ «О лизинге» амортизационные отчисления производит тот, на чьем балансе учтен лизинговый объект.

Начисление амортизационных отчислений происходит до момента полного погашения стоимости объекта лизинга или списания данного объекта с бухгалтерского учета (п.21 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н). Начисление амортизации, как правило, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были приняты к бухгалтерскому учету. Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества осуществляется исходя из его стоимости и утвержденных в установленном порядке норм.

По взаимному соглашению, стороны лизингового договора имеют право применять ускоренную амортизацию предмета лизинга (п.1 ст.31 Федерального закона «О лизинге»).

Использовать при начислении амортизации повышающий коэффициент разрешается лишь при одном способе начисление амортизации – методе уменьшаемого остатка. При использовании данного способа величина годовых амортизационных отчислений определяется основываясь на остаточной стоимости ОС и нормы амортизации, найденной исходя из коэффициента ускорения, установленного в соответствии с российским законодательством, и срока полезного использования данного объекта. При иных способах начисления амортизации, положением бухгалтерского учета 6/01 не разрешается применять повышающие коэффициенты. В соответствии с положением 5 ПБУ 10/99, амортизационные отчисления являются расходами по обычным видам деятельности.

В бухгалтерском учете, сумма начисленных амортизационных отчислений учитывается по дебету счетов учета затрат на производство в

соответствии с кредитом счета 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация имущества, сданного в лизинг».

Учет текущих лизинговых платежей и расходов, представлен в таблице 18.

Таблица 18- Бухгалтерские проводки по учету текущих лизинговых платежей и расходов

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
60.2 Расчеты по авансам выданным (в рублях)	51 Расчетные счета	Оплачен авансовый платеж по договору лизинга в январе
60.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в рублях)	51 Расчетные счета	Оплачен авансовый платеж по договору лизинга в феврале
76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	76.5.1 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Начислен лизинговый платеж за март
19.1.2 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	19.1.1Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	Учтен НДС с текущего лизингового платежа
68.2 Налог на добавленную стоимость	19.1.2 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	Вычет по НДС

Продолжение таблицы 18		
76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	76.5.1 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Начислен лизинговый платеж за апрель
19.1.2 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	19.1.1Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	Учтен НДС с текущего лизингового платежа
68.2 Налог на добавленную стоимость	19.1.2 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	Вычет по НДС
20 Основное производство (26 Общехозяйственные расходы ,44 расходы на продажу)	02.1Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	Начислена амортизация за апрель

3. Операции по выкупу лизингового имущества.

При передаче права собственности на лизинговый объект лизингополучателю, с учетом того что погашена вся сумма лизинговых платежей указанная в договоре и уплачен выкупной платеж, лизингополучателем проводится:

а) внутренняя запись объектов основных средств на счета учета , связанная с переносом данных на субсчет собственных основных средств;

б) изменение стоимости основного средства на величину выкупного платежа.

В приказе Минфина №15 предусмотрено, что в случае осуществления выкупа объекта до истечения срока лизингового договора, уже начисленные лизинговые платежи записывают в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов», а в случае если принято решение использовать собственные средства – в дебет счета учета собственных источников предприятия в соответствии со счетом 76 с/счет «Расчеты по договору лизинга».

Подобное отображение действий имеет место в случае досрочного выкупа лизингового предмета при неизменяющимся сроке лизингового договора. На практике отношений лизингодателей с лизингополучателями, при досрочном выкупе предмета лизинга, срок лизингового договора уменьшается, а право собственности на имущество передается лизингополучателю при погашении задолженности (выкупа) по лизинговым платежам.

Операции по выкупу лизингового имущества изображены в таблице 19, 20.

Таблица 19 - Бухгалтерские проводки по выкупу предмета лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
01.1 Основные средства в организации	01.4Основные средства в организации	Отражена стоимость предмета лизинга в составе собственных ОС
02.4 Амортизация основных средств	02.1Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	Отражена амортизация
08 Вложения во внеоборотные активы	76.5 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	Учтен выкупной платеж

Продолжение таблицы 19		
19.1 Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	76.5. Расчеты с разными дебиторами и кредиторами (субсчет расчеты с лизингополучателями)	НДС с выкупного платежа
68.2 Налог на добавленную стоимость	19.1.Налог на добавленную стоимость при приобретении ОС и ДВ	НДС к вычету с выкупного платежа
01.1 Основные средства в организации	08Вложения во внеоборотные активы	На сумму выкупной цены увеличена стоимость ОС

Таблица 20- Бухгалтерские проводки по возврату объекта лизинга

Корреспонденция счетов		Содержание операции
Дебет	Кредит	
01.5 Основные средства в организации	01.4Основные средства в организации	Возвращен объект лизинга
02.4 Амортизация основных средств	01.5 Основные средства в организации	
91.2 Прочие расходы	60Расчеты с поставщиками и подрядчиками, 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Отражены расходы по возврату предмета лизинга лизингодателю

Отечественными экономистами О.В. Солнышкиной и А.А. Зубовой, были выделены следующие основные проблемы учета лизинговой деятельности у лизингополучателя при отображении объекта лизинга на его балансе:

- Первоначальная стоимость объекта учтенного на балансе лизингополучателя и на балансе лизингодателя имеют различие в 20-50% в зависимости от условий лизингового договора. Следовательно, имущественный

налог лизингополучателя будет на 20-50% выше, чем мог бы быть при учете объекта на балансе лизингодателя.

- Первоначальная стоимость объекта у лизингополучателя значительно разнится по своей сумме с данными бухгалтерского и налогового учета

- Если метод амортизации и срок полезного использования имущества не прописан в договоре лизинга, то от лизингодателя они могут значительно отличаться , как основные параметры расчета лизинговых платежей, и как фактически принятые условия амортизации по договору лизинга у лизингополучателя. В результате, это приводит к трудностям при окончании или прерывании сделки.

- Лизингополучатель в бухгалтерском учете относит на расходы только амортизацию, обычно применяя при этом линейный метод ее исчислния. Если график лизинговых платежей имеет неравномерную структуру, то возникшая амортизации может быть значительно больше, чем лизинговые платежи.

- При прерывании сделки у лизингополучателя возникают сложности с отражением выбытия имущества в учете . Это касается как бухгалтерского, так и налогового учета.

- По налогу на имущество налоговая нагрузка значительно выше, чем при учете имущества на балансе лизинговой компании.

2.3 Особенности налогообложения лизинговых операций

Согласно Налоговому кодексу РФ, лизинговые операции подлежат обложению разными видами налогов, это налог на добавленную стоимость, налог на прибыль и т.д.

А) Налог на добавленную стоимость. Порядок начисления и уплаты в бюджет НДС регламентируется главой 21 «Налог на добавленную стоимость» НК РФ. При этом в рамках осуществления сделки лизинга налогом на добавленную стоимость облагаются следующие операции:

- приобретение имущества, являющегося объектом лизинга;

- лизинговые платежи;

- выкупной платеж.

1. НДС у лизингодателя:

«Входящий» налог на добавленную стоимость у лизинговой компании в основном разделяется на 2 вида:

1.1. НДС, уплаченный при приобретении имущества у поставщика лизингодателем.

Согласно статьям 171 и 172 НК РФ, налог, который уплачивает лизингодатель при приобретении у поставщика имущества, подлежит вычету в полной сумме при выполнении следующих условий:

- приобретенный объект используется в облагаемой НДС деятельности;

-имущество принято к учету;

- получен счет-фактура с суммой НДС выделенной в отдельной строке;

Помимо этого, следует обратить внимание на четвертое условие – «добросовестность» контрагента. С целью выявления добросовестности контрагента, по мнению Минфина РФ, следует проверить факт занесения сведений о контрагенте в ЕГРЮЛ, попросить его предоставить копии свидетельства о постановке на учет, и т.д.

В результате данной установки Минфина, многие лизинговые компании проверяют каждого нового продавца имущества, работ или услуг на предмет соответствия критерию «добросовестность контрагента». В большинстве случаев, контрагента просят предоставить надлежаще заверенные копии правоустанавливающих документов.

При получении вычета по НДС, опытным путем было выявлено существования ряда стандартных проблем. Российское законодательство предъявляет всё большие требования к документальному оформлению хозяйственных операций.

1.2. НДС, уплачиваемый при покупке товаров, работ или услуг общехозяйственного назначениялизингодателем.

В данном случае, к применению вычетов налога на добавленную стоимость применяются те же методы, что и при приобретении у поставщика имущества. Однако здесь могут проявляться и некоторые особенности. Помимо основной деятельности, многие лизинговые компании используют и другие направления, к примеру, покупку и продажу векселей. В таком случае, данные операции не будут подлежать налогообложению. В соответствии с п. 4 ст. 149 НК РФ, если налогоплательщиком осуществляется несколько видов подлежащих и не подлежащих налогообложению операций, то согласно положениям данной статьи, предприятие обязано вести учет таких операций раздельно. Налогоплательщик может претендовать на освобождение от обложения НДС, только при условии ведения раздельного учета операций облагаемых и необлагаемых налогом.

2. НДС у лизингополучателя:

Лизингополучатель имеет право в полном объёме принять суммы НДС к вычету, если осуществлено выполнение всех предусмотренных ст.171 и 172 НК РФ условий, в периоде, в котором лизингодатель оказал услуги. Данное правило действует не зависимо от того, на чьем балансе осуществляется учет лизингового имущества.

Возможность вычета сумм НДС возникает у лизингополучателя при условии использования объекта лизинга в производственной или иной деятельности облагаемой НДС, факта принятия к учету и наличии счета-фактуры.

Если лизингополучатель применяет объект лизинга в деятельности, которая не подлежит обложению НДС, то согласно ст. 170 НК РФ, сумма уплаченного НДС в составе лизингового платежа не принимается к вычету и либо учитывается в составе расходов, используемых при расчете налогообложения прибылью либо используется для увеличения восстановительной стоимости имущества. Если налогоплательщик использует объект лизинга при совершении как облагаемых НДС, так и не облагаемых налогом операций, то уплаченные в составе лизинговых платежей суммы НДС подлежат разделению в соответствующей пропорции. Суммы налога по

услугам, используемые при осуществлении освобождаемых от обложения налогом операций, включаются в стоимость лизинговых услуг согласно п. 2 ст. 170 НК РФ.

Для того чтобы подтвердить факт принятия к учету документально, необходимо предоставление таких документов как лизинговый договор, акт приемки-передачи объекта в лизинг, график лизинговых платежей и т.д. При этом не требуется ежемесячного заключения актов оказанных по договору лизинга услуг.

Рассмотрим основные особенности оформления счетов-фактур на лизинговые платежи:

- При составлении счетов-фактур по лизинговым платежам, в строках «Грузоотправитель» и «Грузополучатель» проставляются прочерки;

- При составлении счетов-фактур на текущие лизинговые платежи, необходимо обозначитьдату и номерлизингового договора, а также период, за который выставляется счет фактура, если графиком лизинговых платежей предусмотренане ежемесячная периодичность лизинговых платежей;

- При составлении счетов-фактур на выкупной платеж, следует обозначить наименование объекта лизинга, а также дату и номер договора, которым установлен выкупной платеж (в зависимости от особенностей документального оформления это может быть либо договор лизинга, либо договор купли-продажи).

Б) Налог на прибыль. Законодательством предполагается возможность учитывать объект лизинга, как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизинговой компании. Порядок учета налога на прибыль во многом будет зависеть от выбранной стороны.

В случае, если согласно условиям лизингового договора, учет объекта лизинга должен осуществляться лизинговой компанией, то все лизинговые платежи признаются в качестве расходов лизингополучателя. Данные расходы снижают базу налогообложения по налогу на прибыль и в полном размере относятся на себестоимость продукции.

В том случае, если учет лизингового имущества осуществляется на балансе лизингополучателя, то в качестве расходов, помимо лизинговых платежей признается также и амортизация объекта лизинга.

Согласно налоговому кодексу РФ (ст. 257), первоначальная стоимость амортизируемого для целей налогообложения основного средства определяется суммой всех расходов, связанных с его покупкой, ремонтом, изготовлением и доведением до пригодного к использованию состояния, при этом суммы вычета по НДС исключаются.

Первоначальная стоимость лизингового имущества формируется путем сложения суммы денежных средств, потраченных лизингодателем на его приобретение, исключаяпри этом суммы вычета по НДС. Поскольку объекты лизинга представляют собой амортизируемое имущество, их первоначальная стоимость также складывается из расходов на приобретение, изготовление и доведение объекта до пригодного к использованию состояния.

Помимо этого, следует учитывать, что согласно статье 265 НК РФ, расходы в виде процентов по любого вида долговым обязательствам могут включаться только в состав внереализационных расходов.

Поэтому они не включаются в первоначальную стоимость ОС и лизингового имущества, рассчитываемую с целью обложения налогом, даже в том случае, если данные средства привлекались специально для их приобретения.

Отдельное внимание стоит уделить нпроедуре формирования первоначальной стоимости ОС и в частности лизингового имущества. Данная процедура подобна порядку, установленному в бухгалтерском учёте, и определённом ПБУ 6/01. Однако, ПБУ 6/01 и ПБУ 15/08 определяется, что проценты по заемным средствам, привлеченным для покупки, изготовления или сооружения объекта лизинга, учитываются при расчете первоначальной стоимости актива. При этом, в результате расхождений между налоговым и бухгалтерским учетом, возникают временные разницы. В случае, если порядок формирования первоначальной стоимости для бухгалтерского учета, будет аналогичен налоговому, то данные для налогообложения (расчет амортизации

и первоначальная стоимость объекта лизинга) можно извлечь напрямую из бухгалтерского учета.

Согласно российскому Налоговому кодексу, срок полезного использования имущества определяется как период, в течение которого лизинговый объект используется в целях предпринимательской деятельности налогоплательщика. , Налогоплательщик, при этом, основываясь на классификации основных средств, определяет срок полезного использования на дату ввода объекта в эксплуатацию самостоятельно . Исходя из этого, можно сказать, что налоговое законодательство не даёт организациям права определять срок полезного использования лизингового имущества основываясь на лизинговом договоре.Бухгалтерский учет, в свою очередь имеет меньшее количество жестких ограничений и предоставляет организациям такую возможность.

Многие крупные лизинговые компании, в стремлении максимально сблизить налоговый и бухгалтерский учет, устанавливают срок полезного использования в соответствии с Классификатором основных средств с учетом специального коэффициента.

При использовании оперативного лизинга, лизингодатель имеет право самостоятельно, для целей бухгалтерского учета определять срок службы лизингового имущества, основываясь при этом на экономических соображениях и закрепляя данный порядок в учетной политике, к примеру:

- исходя из ожидаемого к получению в результате использования этого объекта количества продукции или объёма работ в натуральном выражении;

- рекомендаций завода-изготовителя и т.д.

С целью налогообложения по налогу на прибыль будущий предмет лизинга следует идентифицировать на предмет амортизационной группы и определения кода ОКОПФ еще на начальной стадии лизинговых отношений, так как это является важным фактором, определяющим параметры сделки относительно остаточной стоимости имущества, срока договора, расчета налогов и т.д., для включения в состав лизинговых платежей. По каждому виду

основных средств может быть разный порядок определения амортизационной группы. Если по определенным характеристикам, лизинговое имущество можно отнести сразу к нескольким группам амортизации, налогоплательщик имеет право закрепить это в учетной политике и принимать самый минимальный срок службы имущества из перечня возможных амортизационных групп.

Помимо этого, необходимо обратить внимание на изменения в порядке применения к лизинговому имуществу, относящемуся к 1-3 группам амортизации, специального коэффициента. Статья 259 НК РФ утверждает, что для амортизируемых основных средств, являющихся объектом лизинга, налогоплательщик, ведущий учет данного объекта, может применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, которые не должен превышать 3 единицы. Данные положения нельзя применить к объектам, относящимся к 1-й, 2-й и 3-й группам амортизации, если по данным объектам амортизация начисляется нелинейным способом.

Таким образом, до 31.12.2008г. при расчете амортизации нелинейным способом, коэффициент ускорения не выше 3 не мог использоваться для третьей амортизационной группы. При начислении амортизации линейным способом по объектам, относящимся к 1-3 группам, применении коэффициента ускорения не было установлено никаких ограничений.

В соответствии с изменениями, внесенными во вторую часть НК РФ Федеральными законами №158-ФЗ от 22.07.08 и № 224-ФЗ от 26.11.08, с 01.01.09 использование специального коэффициента не выше 3 в отношении имущества подлежащего амортизации и относящегося к 1-3 группам, при использовании линейного метода начисления амортизации, было отменено.

Для целей налогообложения прибыли существует два метода начисления амортизации:

а) линейный–начисление амортизации происходит по первоначальной стоимости, при этом:

норма амортизации = (1/n)*100%, где

n – срок полезного использования объекта в месяцах

б) нелинейный. Статьёй 259.2 НК РФ для каждой амортизационной группы установлены единые нормы, которые не зависят от срока полезного использования конкретного объекта.

Выбранный способ начисления амортизации используется в течение всего срока полезного использования.

Согласно положению ст. 2 и 11 Закона №164-ФЗ по лизинговому договору лизингодатель приобретает указанное лизингополучателем имущество в собственность и предоставляет это имущество лизингополучателю во временное владение за установленную плату. Таким образом, имущество, приобретенное по лизинговому договору в целях налогообложения прибыли, отвечает признакам основного средства для лизингодателя.

Налог на имущество. С 1 января 2013 года, лизинговое имущество, а также движимое имущество, принятое в 2013 году на учет в качестве основных средств, не подлежит обложению имущественным налогом. То же относится и к имуществу, находящемуся в лизинге, – при осуществлении учета, как лизингодателем, так и лизингополучателем. Однако при использовании нормы об освобождении от налогообложения движимого, в том числе и лизингового имущества на практике возникают некоторые вопросы. Чиновники объясняют это следующим образом, 29 ноября 2012 года в Налоговый кодекс РФ внесена Федеральным законом № 202-ФЗ норма о том, что принятое на баланс организации с 1 января 2013 года движимое имущество, не подлежит обложению имущественным налогом. Финансисты пояснили, что это нововведение относится и к бухгалтерскому учету объектов лизинга. В том числе поправка распространяется и на предметы лизинга, учитывающиеся как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя (письмо Минфина России от 24 декабря 2012 г. № 03-05-05-01/79).

В соответствии со статьями Налогового кодекса РФ 373 и 374 в качестве плательщиков имущественного налога выступают предприятия в отношении движимого и недвижимого имущества отраженного в балансе в качестве основных средств в определенном для ведения бухгалтерского учета порядке.

Исключение составляет движимое имущество, которое как основное средство было принято на учет с 1 января 2013 года. При этом законом определяется, что в целях исчисления налога к имуществу относится в том числе и переданное во временное пользование, распоряжение, доверительное управление, полученное по концессионному соглашению или внесенное в совместную деятельность имущество.

Учет транспортных средств. В связи с внесенными в законодательство изменениями Федеральная Налоговая Служба РФ выпустила некоторые разъяснения по части обложения налогом транспортных средств (письмо ФНС РФ от18февраля2013г. № БС-4-11/2677). В настоящем письме сказано, что отраженное в балансе предприятия в качестве основных средств движимое и недвижимое имущество, является облагаемым имущественным налогом (п.1 ст.374 Налогового кодекса РФ). Транспортные средства, в свою очередь, относятся к движимому имуществу, следовательно, при принятии на баланс организации они становятся объектами налогообложения.

Однако 29ноября 2012 г. Федеральный закон №202-ФЗ дополнил статью 374 Налогового кодекса РФ положением, в соответствии с которым движимое имущество не признается объектом налогообложения, если оно принято на учет в качестве основных средств не ранее 1 января 2013 года. Таким образом, налог не начисляется с транспортных средств, поставленных на учет с этой даты, так как согласно НК РФ они не являются объектами налогообложения.

Учет лизингового имущества. Согласно пункту 1 статьи 31 Федерального закона от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», по взаимному соглашению сторон договора, бухгалтерский учет объектов лизинга может вестись либо на балансе лизингополучателя, либо на балансе лизингодателя. Таким образом, движимое имущество, учтенное в рамках лизингового договора, на балансе лизингодателя или лизингополучателя с 1 января 2013 года не подлежит налогообложению. Согласно пункту 38 утвержденной приказом Минфина России от 1 декабря 2010г. №157н Инструкции, в качестве основных средств к учету принимаются

материальные имущественные объекты, сданные в аренду, находящиеся в запасе, эксплуатации, консервации, а также полученные в лизинг.

Для лизинговых объектов действуют те же правила, что и для транспортных средств. То есть, объект лизинга, считающийся движимым имуществом и принятый на учет в балансе лизингодателя или лизингополучателя с 1 января 2013 года или позднее, не облагается имущественным налогом (письма Минфина России от18февраля2013г. №03-05-05-01/4307, от11февраля2013г. №03-05-05-01/3372).

Также рассмотрена следующая ситуация. В 2013 году компания приобрела оборудование для производства, которое было принято продавцом на учет как основное средство в 2012 году. Чиновники дали понять, что имущество, приобретаемое и принятое на учет в качестве основного средства в 2013 году, не будет являться объектом налогообложения. И этот факт не зависит от того, что в учете продавца оно числилось на балансе в 2012году (письмо Минфина России от 7 февраля 2013 г. №03-05-05-01/2766). Кроме того, объект подвергался модернизации.

К бухгалтерскому учету основные средства принимаются по их первоначальной стоимости. Но за счет затрат на модернизацию и реконструкцию первоначальную стоимость объекта увеличивается, если в результате происходит улучшение первоначально принятых нормативных показателей его функционирования. В связи с этим специалисты главного финансового ведомства провели анализ двух ситуаций.

Во-первых, было пояснено, что затраты на восстановление движимого имущества, которое принято на учет до 1января 2013 года, законченные в 2013 году, входят в первоначальную стоимость. Таким образом, применять подпункт 8 пункта 4 статьи 374 Налогового кодекса РФ в отношении определенного движимого имущества и не уплачивать в бюджет полагающийся имущественный налог неправомерно (письмо Минфина России от 1 марта 2013 г. №03-05-05-01/6096).

Во-вторых, сказано, что, если восстановленный объект был принят к учету после 1 января 2013года, организация может использовать в отношении

данного имущества налоговую льготу , в том числе в части затрат на его восстановление (письмо Минфина России от15 марта 2013 г. №03-05-05-01/8051). Важно запомнить, что от имущественного налога освобождается только то движимое имущество (включая транспортные средства), которое было принято к учету не ранее 1 января 2013 года. Это правило распространяется и на лизинговое имущество, вне зависимости от того, на чьем балансе оно числится.

Г) Транспортный налог. Согласно ст.358 Главы 28 НК РФ «Объектом налогообложения могут быть признаны автомобили, мотоциклы и другие транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации».

В соответствии со ст. 357 НК РФ налогоплательщиками транспортного налога считаются лица, на которых в соответствии с законодательством Российской Федерации зарегистрированы признаваемые объектом налогообложения транспортные средства. Соответственно, если транспортное средство является предметом лизинга, то транспортный налог будет начислен на того, на кого оно зарегистрировано. В соответствии с законом о лизинге №164-ФЗ, предметы лизинга, подлежащие регистрации в государственных органах, регистрируются на имя лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон.

Правилами регистрации в ГИБДД Министерства внутренних дел Российской Федерации автомототранспортных средств и прицепов к ним, установлено, что за лизингодателем регистрация транспортных средств производится регистрационным подразделением на общих основаниях согласно месту нахождения лизингодателя. Таким образом, в этом случае налогоплательщиком признается лизингодатель, который оплачивает транспортный налог по месту регистрации транспортных средств.

Государственная регистрация транспортных средств, переданных лизингополучателю во временное пользование лизингодателем на основании лизингового договора, может осуществляться по взаимному согласию сторон. В таком случае государственная регистрация транспортных средств может

совершаться непосредственно за лизингополучателем, то есть, государственная регистрация транспортных средств за лизингодателем не требуется, и поэтому уплата транспортного налога по месту государственной регистрации транспортных средств ложиться на лизингополучателя.

На основании выше изложенного, можно сделать вывод, что на порядок отражения в учете лизинговых операций большое влияние оказывает условие договора, предусматривающее, у кого из сторон сделки предмет лизинга отражается на балансе — у лизингодателя или у лизингополучателя. Самыми распространенными являются операции по учету лизинговых платежей, по учету затрат лизингодателя, по передаче имущества в лизинг. Порядок проведения данных операций и их корреспонденции были рассмотрены в данной главе нашей дипломной работы.

3 Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций на примере ООО «ПКП» «Созвездие»

3.1 Краткая характеристика предприятия

В третьей главе данной дипломной работы будет рассмотрено ООО «ПКП» «Созвездие».

Полное фирменное наименование предприятия: Общество с ограниченной ответственностью «Производственно-коммерческое предприятие» «Созвездие».

Сокращенное наименование: ООО «ПКП» «Созвездие».

Рассматриваемое предприятие находится в посёлке Предтеческ, Томской области по адресу ул. Мелиоративная 10/1. Предприятие было образовано в 2012 году и на данный момент успешно развивается. Предприятие владеет большим производственным помещением в посёлке Предтеченск и имеет дилеров в таких купных городах как Красноярск, Барнаул, Новосибирск, Омск, Абакан, Нижний Тагил и Кемерово.

Основным видом деятельности предприятия является производство и последующая продажа кондитерских изделий. «ПКП» «Созвездие» имеет большое количество сертификатов на производимую продукцию.

Предприятие ориентировано на обеспечение как мелких, так и крупных оптовых баз и организаций, Основные клиенты фабрики «Созведие» - это оптовые клиенты, занимающиеся розничной продажей кондитерских изделий.

На конец 4-го квартала 2016 года общая численность работающих на предприятии составила 75 человек.

Организационная структура управления ПКП «Созвездие» выглядит следующим образом:

А) Генеральный директор

Б) Бухгалтерия:

1) главный бухгалтер

2) бухгалтер

В) Отдел сбыта:

1) ведущий менеджер отдела сбыта

2) менеджер отдела сбыта

Г) Производство

1) Начальник производства

2) Заместитель начальника производства

3) Цех (кондитера, упаковщики).

Рассмотрим некоторые положения учетной политики:

Рассматриваемое в данной дипломной работе предприятие ведёт бухгалтерский учёт с применением регистров бухгалтерского учета, форма и перечень которых устанавливаются реализующейся на предприятии учётной политикой.

Бухгалтерский учет ведется автоматизировано, при этом используется план счетов стандартной версии бухгалтерской программы 1С: Конфигурация Цереус 5.1 . В качестве форм первичных учетных документов применяются унифицированные формы первичной учетной документации. При проведении хозяйственных операций, типовые формы первичных документов по которым не предусмотрены, в таких случаях используются самостоятельно разработанные формы документации.

Ежегодно, перед составлением годового баланса, а также в других случаях, предусмотренных законодательством, организацией проводится полная инвентаризация собственного имущества и обязательств.

В качестве основного средства ООО «ПКП» «Созвездие» принимает объект, предназначенный для использования в уставной деятельности предприятия, а также для управленческих нужд. При этом необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

- срок использования объекта должен превышать 12 месяцев;

- организация не должна осуществлять последующую перепродажу данного объекта;

- стоимость объекта должна превышать 40000 рублей.

Сроки полезного использования основных средств определяются в соответствии с Классификации основных средств, утвержденной постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. № 1.

По всем объектам основных средств, как для целей бухгалтерского, так и для целей налогового учета, амортизация начисляется линейным методом. Исключение составляют основные средства, оформленные в лизинг. В отношении данных объектов метод амортизации носит индивидуальный характер и обозначается в лизинговом договоре. Помимо этого, при исчислении амортизации возможно применение повышающих коэффициентов (для лизингового имущества применяется коэффициент 3).

Аванс по лизинговому договору единовременно признается в составе лизингового платежа, приходящегося на месяц, в котором осуществляется передача объекта.

Активы, в отношении которых выполняются условия, служащие основанием для их принятия к бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, стоимостью не более 40000 рублей за ед. отражаются в составе материально-производственных запасов.

Учитываемые по дебету счета 26 «Общехозяйственные расходы», управленческие расходные распределяются между объектами калькулирование по истечению отчетного периода, а списываются непосредственно в дебет счета 90 «Продажи» в качестве условно-постоянных расходов.

3.2 Бухгалтерский учет лизинговых операций

Рассмотрим операции, осуществляемые на предприятии ООО «ПКП «Созвездие» по финансовому лизингу.

В 2016 году финансовой службой ПКП «Созвездие» был проведён полный анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Результаты данного анализа, заставили руководство компании задуматься о приобретении имущества в лизинг. Стандартный лизинговый договор

представляет собой трехстороннее соглашение между лизинговой компанией, покупателем имущества и поставщиком имущества.

В данном случае, компанией «Созвездие» был заключен лизинговый договор с АО «Система Лизинг 24». Условия договора подразумевают, что право собственности на лизинговое имущество остается у лизингодателя (АО «Система Лизинг 24»), а право владения и пользования имуществом предоставляется лизингополучателю (ООО «ПКП «Созвездие»).

В период действия договора финансовой аренды, предмет лизинга:

1. Линия для производства мелкоштучных хлебобулочных изделий с возможностью подключения до двух опций Ecoline, 0,6 м арктикулSEL600,A
2. Поршневой пневматический дозатор, 6-ти рядный, передвижной, соединенный артикул ZFGP6006P.C
3. Калибратор передвижной соединенный, с длинным столом артикул ZKWV6007P,A
4. Автономный укладчик изделий на листы артикул ZPMA611,A

учитывается на балансе лизингодателя (АО «Система Лизинг 24»).

ООО «ПКП «Созвездие» приняло лизинговое имущество по акту передачи на основании договорных отношений.

Стоимость оборудования составила 8248568.16 руб. Сумма лизинговых платежей за весь срок владения и пользования объектом лизинга, включающая в себя инвестиционные затраты и вознаграждение лизингодателя, составляет 6990312,00 руб., НДС 1258256.16 руб. В итоге, общая сумма лизинговых выплат по договору составит 8248568.16 руб.

Срок договора лизинга – 38 месяцев. Отчетный период – месяц.

Авансовый платеж включен в график лизинговых платежей и составляет 1449204.02 руб., включая НДС 221065.02 руб. Первый лизинговый платеж производится в месяце, следующем за месяцем передачи ОС в лизинг.

Стороны определили, что выкупная стоимость предмета лизинга, при условии выплаты всех лизинговых платежей составляет – 4720,00 руб., включая НДС 18%.

Так как лизинговое имущество отражается на балансе лизингодателя, то бухгалтер ООО «ПКП «Созвездие» отразило его, используя забалансовый счет 001 «Арендованные основные средства» (п.8 указаний, утвержденных приказом Минфина России от 17 февраля 1997г. №15). Таким образом, была сделана проводка: Дт 001 – 8248568,16 руб. – отражена стоимость лизинга, указанная в договоре в сумме затрат на приобретение имущества лизингодателем. Все бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей, представлены в таблице 34

Таблица 21- Бухгалтерские проводки по учету лизинговых платежей

Содержание операций	**Дебет**	**Кредит**	**Сумма, руб.**
Лизинговое имущество поставлено на учет за балансом	001 «Арендованные основные средства»		8248568,16
Перечислен ежемесячный лизинговый платеж	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»	51 «Расчетные счета»	229126,89
Учтен ежемесячный лизинговый платеж	20 «Основное производство», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.	76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»	194175,33

Продолжение таблицы 21			
Учтен НДС в части лизингового платежа	19 «НДС по приобретенным ценностям»	76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»	34951,55
Принят к вычету НДС по лизинговому платежу	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19	34951,55

По окончании договора лизинга в бухгалтерском учете ЗАО «Герон» сделаны следующие проводки представленные в таблице 22.

Таблица 22- Бухгалтерские проводки по выкупу предмета лизинга

Содержание операций	**Дебет**	**Кредит**	**Сумма, руб.**
Списано лизинговое имущество с забалансового учета в связи с окончанием срока действия договора лизинга		001 «Основные средства»	8248568,16
Перечислена выкупная стоимость лизингового имущества	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51	472410
Принято к учету лизинговое имущество по выкупной стоимости в составе МПЗ	10 «Материалы»	60	4720
Учтен НДС с выкупной стоимости имущества	19	60	849,6

Продолжение таблицы 22			
Принят к вычету НДС с выкупной стоимости	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19	849,6

Так как выкупная стоимость оборудования менее 40 тыс. руб., то согласно п.5 ПБУ 6/01 и учетной политики, лизинговое имущество отображаем в составе материально-производственных запасов.

Нами представляется возможным, дать следующие рекомендации по учету лизинговых операции на предприятии ООО «ПКП «Созвездие».

Создать для взаиморасчетов с лизингодателем и учета стоимости лизингового объекта дополнительные забалансовые счета. В частности, осуществлять учет стоимости лизингового имущества на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства», субсчет «Основные средства, полученные в лизинг» по определенной лизингодателем стоимости. А образовавшуюся задолженность по лизинговому договору на забалансовом счете 012 «Расчеты по договору лизинга».

Одновременно с отражением начисления лизинговых платежей дебетовать забалансовый счет 012 «Расчеты по договору лизинга» на сумму учтенного лизингового платежа, и ежемесячно по кредиту счета 011.2 отражать сумму накопленной амортизации или погашенную стоимость предмета лизинга.

Отражение операций, по выкупу предмета лизинга лизингодателю необходимо осуществлять в следующем порядке: в дополнение к балансовым операциям заключительными записями закрывать забалансовые счета, которые к моменту завершения взаиморасчетов не должны иметь сальдо. При условии, что по К 001.2 отражается амортизация и срок лизингового договора совпадает со сроком амортизации.

Использование данных рекомендации, позволит ООО «ПКП «Созвездие» получить наиболее полную информацию по договору лизинга,

включая задолженность по договору в целом и остаточную (невыкупленную) стоимость имущества.

При учете лизингового имущества на балансе лизингодателя можно выделить ряд преимуществ:

А) Простота учета. На основании подп.10 п. 1 ст. 264 НК РФ лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией в полном объеме.

Б) Отсутствие расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом.

В) В случае изменения графика платежей по договору, проблем с учетом не возникает – лизинговые платежи признаются в виде расходов по вновь утвержденному графику.

Далее рассмотрим ситуацию, когда лизинговое имущество находится на балансе лизингополучателя.

В 2016 году ООО «ПКП «Созвездие» заключило договор финансовой аренды с АО «Система Лизинг 24». Право собственности на лизинговое имущество принадлежит покупателю-лизингодателю (АО «Система Лизинг 24»), а право владения и пользования имуществом – лизингополучателю (ООО «ПКП «Созвездие»).

После подписания всех договоров ООО «ПКП «Созвездие» вправе напрямую предъявлять продавцу имущества (ООО «Рондо Русь»): требования к качеству и комплектности; претензии по срокам исполнения обязанности передать товар; др. требования, установленные законодательством РФ и договором купли-продажи между продавцом и лизингодателем (АО «Система Лизинг 24»).

В период действия договора финансовой аренды, предмет лизинга – линия для производства со всеми установками учитывается на балансе лизингополучателя.

ООО «ПКП «Созвездие» приняло лизинговое имущество (линия для производства кондитерских изделий) по акту передачи на основании договорных отношений. На объект лизинга заполняется инвентарная карточка учета объекта основных средств в. ОС-6.

Стоимость транспортного средства по данным лизингодателя (указана в договоре) – 8248568,16руб. В т.ч. НДС 1258256,16 руб.

Срок договора лизинга – 36 месяцев. Отчетный период – месяц.

Договором предусмотрен авансовый платеж и последующие ежемесячные платежи, а также отдельно выделена выкупная стоимость. Авансовый платеж ООО «ПКП «Созвездие» 1449204,02в т.ч. НДС 221065,02 руб. Общая сумма платежей за 36 месяцев – 8248568,16 руб., включая НДС. Первый лизинговый платеж производится в месяце, следующем за месяцем передачи ОС в лизинг.

Выкупная стоимость ОС по окончании срока лизинга – 4720,00 руб., включая НДС 18 %.

Первоначальная стоимость лизингового имущества формируется исходя из всех затрат, связанных с его приобретением, за исключением НДС, иных возмещаемых налогов (п. 8 ПБУ 6/01) и предусмотренной договором выкупной стоимости.

Таким образом, нами были рассмотрены проводки по лизинговым операциям на примере ООО «ПКП «Созвездие».

3.3 Анализ преимуществ и недостатков лизинговых операций для организации ООО «ПКП «Созвездие»

Приведем некоторые из положительных сторон лизинга для организации ООО «ПКП «Созвездие»:

- контракт по лизингу получить гораздо проще, чем ссуду. В случае не выполнения арендатором обязательств арендодатель может забрать свое имущество;

- лизинг не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество. Арендные платежи начинаются после поставки оборудования лизингополучателю;

- лизинговое соглашение более гибкое, чем ссуда. Ссуда всегда предполагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге

арендатор может рассчитывать поступление своих доходов и выработать с арендодателем соответствующую, удобную для него схему финансирования. Платежи могут быть ежемесячными, ежеквартальными, суммы платежей могут отличаться друг от друга. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения средств от реализации товаров, произведенных на взятом в лизинг оборудовании;

- потребитель освобождается от необходимости инвестирование единовременной крупной суммы, а временно высвобожденные суммы денежных средств могут использоваться на пополнение собственного оборотного капитала, что повышает его финансовую устойчивость;

- деньги, заплаченные за аренду, учитываются как текущие расходы, включаемые в себестоимость продукции, в результате чего на данную сумму уменьшается налогооблагаемая прибыль;

- арендатор вместо обычного гарантийного срока получает гарантийное обслуживание на весь срок аренды;

- у лизингополучателя упрощается бухгалтерский учет, так как по основным средствам, начислению амортизации, выплате части налогов и управлению долгом учет осуществляет лизинговая компания;

- появляется возможность быстрого наращивания производственной мощности, внедрения достижений научно-технического прогресса, что способствует повышению конкурентоспособности организации;

- экономия на отчислениях организации при уплате налога на имущество, налогооблагаемой базой для которого при ускоренной амортизации становится быстро уменьшаемая остаточная стоимость.

Лизинговые платежи выплачиваются после того, как оборудование установлено на организации. Как только оборудование достигло соответствующей производительности, организация получает прибыль, часть которой может использоваться для платежей лизингодателю. Срок лизинга может быть значительно больше срока кредита. Кроме того, лизинг дает организации определенные нефинансированные преимущества. При лизинге применяется ускоренная амортизация коэффициентом не выше 3. Право сторон лизингового договора применять механизм ускоренной амортизации является

важнейшим преимуществом приобретения оборудования в лизинг. В результате стоимость оборудования может быть списана на расходы в три раза быстрее. Таким образом, можно уменьшить сумму налога на прибыль, уплачиваемого организацией в первые годы лизинга. При этом налог уплачивается позднее, но общая сумма налоговых платежей за период эксплуатации лизингового оборудования не уменьшается. Ускоренная амортизация позволяет без убытков списать автотранспортное средство, подверженное быстрому моральному и физическому износу (нормативные нормы амортизации далеки от реальностей) и заменить его новым (без получения убытков от списания автотранспортного средства).

К отрицательным сторонам (недостаткам) лизинга относятся:

- в случае если лизинговый договор еще не закончился, а оборудование уже устарело, арендатор все равно платит арендную плату за это устаревшее оборудование (то же самое при поломке оборудования);

- если объектом лизинга является крупный и уникальный объект, то подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств;

- лизинг, по сравнению с кредитом более дорогой.

Также для того, чтобы лизинговая сделка состоялась, лизингополучатель помимо средств для уплаты арендных платежей должен предоставить финансовые гарантии выполнения своих обязательств по их уплате. В их качестве могут выступать поручительства, кредитные ресурсы, залоги и другие формы гарантий, например - договора о страховании. Лизинговые операции сопряжены с большим количеством рисков (повреждение или гибель арендуемой техники, невыполнение условий договора, невозврат техники в результате банкротства лизингополучателя). Практически на каждой стадии лизинговой операции существуют серьезные риски, которые могут повлиять на исполнение сторонами сделки своих обязательств. В этом случае наиболее приемлемый вид защиты — страхование. Иные способы защиты от рисков: очевидно, что у любого лизингового договора есть график лизинговых платежей, устанавливающий порядок

расчетов между лизингодателем и лизингополучателем. Сегодня стандартным условием лизинговой сделки автотранспорта является уплата лизингополучателем аванса, причем стандартный объем аванса составляет 30% от стоимости автомобиля. Наличие аванса для лизинговой компании является определенным обеспечением дальнейших обязательств клиента и, следовательно, фактором, минимизирующим риски по сделке. Именно уплата аванса и достаточно высокая ликвидность автомобилей позволяет лизингодателям не требовать дополнительного обеспечения при осуществлении лизинговых операций. После уплаты аванса лизингополучатель обычно ежемесячно осуществляет дальнейшие платежи по договору лизинга. При этом платежи могут быть как равномерными, так и неравномерными. Поэтому очевидно, что при сравнении графиков оплат различных компаний важно не только обращать внимание на общее удорожание сделки, но и на равномерность платежей.

В целом можно сказать, что проведение лизинговой операции на организации ООО «Строй Прогресс» проводилось с использованием современной методики расчета, что показало – лизинговые платежи для организации наиболее выгодны.

Таким образом, в современной практике организаций, лизинг является наиболее приемлемой формой пополнения основных средств, а следовательно и развитие деятельности организации в целом.

Таким образом, по данной главе можно подвести следующие итоги: в период действия договора лизинга, предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя; проанализировав основные технико-экономические показатели ясно, что эффективность использования оборудования (АТС) повысилась в связи с тем, что пополнился цеховой отдел оборудованием, взятым в лизинг; основными преимуществами лизинга являются, то, что контракт по лизингу организации ООО «ПКП «Созвездие» получить гораздо проще, чем ссуду и в случае не выполнения обязательств арендодатель может забрать свое имущество; у лизингополучателя упрощается бухгалтерский учет, так как по основным средствам, начислению амортизации, выплате части налогов и

управлению долгом учет осуществляет лизинговая компания; предприниматель может начать свое дело, располагая лишь частью необходимых для покупки оборудования средств; появляется возможность постоянного обновления оборудования, весь риск морального старения оборудования лежит на арендодателе.

К отрицательным сторонам лизинга относятся: в случае, если лизинговый договор еще не закончился, а оборудование уже устарело, арендатор все равно платит арендную плату за это устаревшее оборудование (то же самое при поломке оборудования); если объектом лизинга является крупный объект, то подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.

В целом по результатам проделанной работы можно выделить следующее, что для организации лизинг является финансовым инструментом для реализации серьезной программы перспективного технического развития организации. Деятельность ООО «ПКП «Созвездие» ориентирована на долгосрочное развитие. Появляется возможность значительно быстрее по сравнению с конкурентами, которые используют кредитную схему, обновлять свои основные фонды, применять в производстве более производительную и технически совершенную технику.

4 Социальная ответственность

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА
«СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа	ФИО
О-3Б21	**Фалькова И.Н.**

Институт	**ИСТГ**	**Кафедра**	**экономики**
Уровень образования	**бакалавр**	**Направление/специальность**	**38.03.01 Экономика**

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:	
	Рабочее место предприятия находится в г. Томске. Это офисное помещение, обеспечивающее рабочее место бухгалтера. Кабинет хорошо осветлен и часто проветривается. Рабочее место было оборудовано компьютером с бух. программами и принтер с дополнительными функциями. Возникновение вредных факторов производственной среды, опасных факторов производственной среды и чрезвычайных ситуаций социального характера на данном предприятии практически полностью отсутствуют.
	- ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности» - серия международных стандартов систем экологического менеджмента ISO 14000 - GRI (Global Reporting Initiative) – всемирная инициатива добровольной отчетности. SA 8000 - ТК РФ - экологическое законодательство РФ
Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:	
	-системы организации труда и его безопасности; -развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; -оказание помощи работникам в критических ситуациях.
	-ответственность перед потребителями товаров и услуг -готовность участвовать в кризисных ситуациях.
	- анализ правовых норм трудового законодательства;

	- анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов; - анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности
4. Разработка программ КСО на предприятии ООО «ПКП «Созвездие»»	- определение целей и задач программы КСО - определение стейкхолдеров организации - определение элементов программы КСО - определение затрат на программу КСО - оценка эффективности программы
Перечень графического материала:	
При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)	Табличные данные

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	10.02.2017

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент каф. экономики	**Горюнова Н.Н.**	**Канд.экон.наук, доцент**		10.02.2017

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
О-3Б21	**Фалькова И.Н.**		

4.1 Определение целей КСО на предприятии

Основным видом деятельности предприятия ООО «ПКП» «Созвездие» является производство кондитерских изделий. Факторы, представляющие опасность для здоровья работников, в основном связаны с особенностями кондитерского производства, перечнем используемого сырья и эксплуатируемого оборудования.

На работников кондитерского производства ООО «Созвездие» могут оказывать воздействие следующие опасные и вредные факторы:

- перемещаемые сырье, тара и готовые изделия;
- повышенная температура эксплуатируемого оборудования и готовой продукции;
- повышенная температура воздуха в рабочей зоне;
- пониженная влажность воздуха;
- повышенная или пониженная подвижность воздуха;
- повышенный уровень инфракрасной радиации (тепловое излучение);
- вредные вещества в воздухе рабочей зоны (бродильные газы, мучная и другая пыль, химические добавки, используемые в производстве, дезинфицирующие средства и т.п.);
- физические перегрузки.

Кроме того, в процессе производства могут возникнуть чрезвычайные ситуации социального характера, сложившиеся в результате противоречий и конфликтов в сфере социальных отношений.

В результате воздействия специфических вредных факторов у работников могут получить развиться некоторые профессиональные заболевания, такие как аллергия, ринит и конъюнктивит, возникающие вследствие постоянной работы со специями и мукой, СВЧ-облучение при неисправных микроволновых печах, катаракта в случае постоянного контакта с инфракрасным излучением, варикоз, вследствие, постоянной работы на ногах и т.д.

Корпоративная социальная ответственность «ПКП» «Созвездие» основывается на создании благоприятных условий труда и развитии персонала, а также содействии социально-экономическому развитию региона и страны

Рассмотрим определение целей КСО в таблице 23.

Таблица 23 - Определение целей КСО на предприятии

Миссия компании	Предоставление своим клиентам только качественных и профессиональных услуг с целью вывода сферы общественного питания на новый благоприятный для клиентов уровень.	Цели КСО
Стратегия компании	Компания использует стратегию расширения бизнеса с целью занятия все большей ниши в данной сфере	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 4) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 5) возможность привлечения инвестиций.

Таким образом, перечисленные цели корпоративной социальной ответственности можно достаточно легко интегрировать в существующую стратегию деятельности компании, так как все цели являются социально значимыми и позволят компании добиться устойчивого роста.

4.2 Определение стейкхолдеров программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»»

Далее определим основных стейкхолдеров предприятия. Стейкхолдеры представляют собой сообщество внутри или вне предприятия, которое предъявляет определенные требования в деятельности предприятия и характеризуется определенной скоростью реагирования.

Из всего множества стейкхолдеров могут быть выделены следующие:

собственники, акционеры, органы власти, поставщиков, топ-менеджеров, работники, профсоюзы, торговые объединения, потребители (внутренние, зарубежные), население, партнеры, инвесторы, кредиторы, конкуренты (внутренние, международные), профессиональные ассоциации, суды и так далее.

Интересы акционеров, инвесторов и поставщиков напрямую связаны с эффективностью деятельности предприятия.

Персонал находится в ожидании адекватной оплаты своего труда, возможности профессионального роста, формирования карьеры, здоровой атмосферы в коллективе, а также приемлемых и благоприятных условий труда.

Покупатели и клиенты заинтересованы в качестве, безопасности и доступности товаров и услуг.

Органы власти в первую очередь заинтересованы в наполняемости бюджета за счет налоговых поступлений, а также в сохранении количества рабочих мест в регионе.

Интересы кредиторов заключаются в своевременном погашении обязательств.

Если имеет место неудовлетворенность какой-либо группы стейкхолдеров, то ее реакция может наложить отпечаток на всю дальнейшую деятельность предприятия. К совокупности влиятельных стейкхолдеров также может быть отнесено правительство и население региона, в котором ведет деятельность предприятие. Они указаны в таблице 24:

Таблица 24 - Определение стейкхолдеров программ КСО

№	Цели КСО	Стейкхолдеры
1	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;	Учредители
2	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии;	Сотрудники предприятия
3	1) повышение производительности труда на предприятии; 2) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;	Потребители продукции и услуг
4	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) возможность привлечения инвестиций.	Органы власти
5	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии; 3) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 4) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 5) возможность привлечения инвестиций.	Потенциальные инвесторы
6	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 3) возможность привлечения инвестиций.	Местное сообщество

В рамках разработки корпоративной социальной ответственности для ООО «ПКП «Созвездие»» были выбраны именно такие стейкхолдеры в силу следующих причин.

Учредители и сотрудники предприятия являются стейкхолдерами, на которых КСО направлена прямым образом. Деятельность компании в первую очередь зависит от работы сотрудников, следовательно, необходимы

действия, которые будут мотивировать их к повышению производительности труда.

Потребители услуг также являются прямыми стейкхолдерами компании.

Органы власти, потенциальные инвесторы и местное сообщество являются косвенными стейкхолдерами, при этом программы КСО, направленные на них, помогут получить признание компании в обществе

4.3 Определение элементов программы КСО «ПКП «Созвездие»

Следующий этап разработки программы КСО заключается в определении элементов программы корпоративной социальной ответственности. Данный процесс зависит от таких факторов как:

1) область деятельности предприятия;
2) располагаемые финансовые средства;
3) размер предприятия;
4) лояльность персонала;
5) уровень сотрудничества с местными органами власти и экологическими организациями;

К возможным элементам программы КСО можно отнести:

1. Благотворительные пожертвования, которые представляют собой форму адресной помощи, которую предприятие выделяет для реализации социальных программ. Может быть как в натуральной, так и в денежной форме.

2. Социальные инвестициявляются видом инвестирования, который нацелен на поддержание социально значимых проектов, в отношении которых не применима нормальная рыночная доходность. В данном случае последствия бывают или социальные, или экологические.

3. Эквивалентное финансирование – вид адресной помощи, при которой происходит совместное финансирование социальных программ государством и коммерческим сектором.

4. Денежные гранты представляют собой помощь, направленную на реализацию некоторых программ. Как правило гранты связаны с видом деятельности предприятия.

5. Корпоративное волонтерство представляет собой работу персонала предприятия на благо города или отдельно взятого объекта.

6. Социально значимый маркетинг заключается в направлении определенного процента от продаж на осуществление какой-либо социальной программы предприятия.

7. Социально-ответственное поведение заключается в инвестициях, направленных на формирование этического поведения.

Для определения требуемого перечня мероприятий необходимо провести сопоставление основных стейкхолдеров предприятия и их интересов, которые представлены в виде таблицы 25:

Таблица 25 – Определение элементов программы КСО

Стейкхолдеры	Описание элемента	Ожидаемый результат
Учредители	Социально-ответственное поведение	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии;
Сотрудники предприятия	Социально-ответственное поведение	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) повышение производительности труда на предприятии;
Потребители продукции и услуг	Социально-ответственное поведение	1) повышение производительности труда на предприятии;
Органы власти	Эквивалентное финансирование	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации;
Потенциальные инвесторы	Социально-ответственное поведение	1) развитие сотрудников, которое дает возможность не только сократить текучку кадров, но и привлечь высококвалифицированных специалистов; 2) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 3) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации; 4) возможность привлечения инвестиций.

Продолжение таблицы 25

Местное сообщество	Социальные инвестиции	1) улучшение имиджа предприятия, улучшение репутации; 2) освещение деятельности предприятия посредством средств массовой информации;

4.4 Затраты на программы КСО ООО «ПКП «Созвездие»

Объем затрат на программу КСО может быть определен по остаточному принципу и расходоваться в зависимости от того, имеются ли средства в наличии, а может быть в виде отчислений на ежемесячной, ежеквартальной и годовой основе. Первый случай считается неэффективным, так финансирование мероприятий будет производится время от времени и не принесет должного эффекта.

Для ООО «ПКП «Созвездие» бюджет на программы КСО определим как процент чистой прибыли, который ежемесячно направляется на программы КСО (5% от прибыли в месяц), в таблице 26:

Таблица 26 – Затраты на мероприятия КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена, руб.	Стоимость реализации на планируемый период, руб.
1	Оказание помощи сотрудникам предприятия (материальной и нематериальной) (социально-ответственное поведение)	Рублей в год	450 000	450 000
2	Содействие в приобретении и ремонте компьютерной техники в детских домах и школах-интернатах (эквивалентное финансирование)	Рублей в месяц	7 000	84 000
3	Отчисления в фонд помощи больным детям и детские дома(социальные инвестиции)	Рублей в месяц	12 000	180 000
Итого				714 000

4.5 Ожидаемая эффективность программ КСО ООО «ПКП «Созвездие»

Оценивать эффективность сформированной программы корпоративной социальной ответственности необходимо опираясь на принципы эффективности затрат и ожидаемых результатов.

При этом часто бывает сложно оценить эффективность программы КСО, так как зачастую проблема, которую решает компания слишком объемна и с ней не справиться в одиночку, или же проблема не дает мгновенного отклика на проведение мероприятий.

Следует помнить, что любая программа КСО связана с миссией и целями деятельности предприятия. Поэтому эффект от ее реализации должен быть определен не только для общества, но и для самого предприятия.

В отношении предприятия эффект от реализации программы КСО может быть выражен в:

- Повышении имиджа предприятия;
- стимулировании сбытовой деятельности;
- росте узнаваемости производимой продукции или оказываемых услуг;
- падении текучки на предприятии;
- росте настроений в коллективе;
- повышении квалификации сотрудников;
- установлении связей с органами власти;
- привлечении инвестиционных средств и т.д.

В отношении общества эффект от реализации программы КСО может быть выражен в:

- повышении материального благосостояния населения;
- помощи нуждающимся;
- улучшении здоровья населения;
- помощи ветеранам;
- обеспечении досуга детей и так далее.

Таблица – Оценка эффективности мероприятий КСО

Название мероприятия	Затраты, руб.	Эффект для компании	Эффект для общества
Оказание помощи сотрудникам предприятия (материальной и нематериальной) (социально-ответственное поведение)	450 000	1. падение текучки на предприятии 2. рост настроений в коллективе 3.повышение квалификации сотрудников	1.повышение материального благосостояния населения 2.помощь нуждающимся 3.устранение социального нервенства 4.обеспечение досуга детей
Содействие в приобретении и ремонте компьютерной техники в детских домах и школах-интернатах (эквивалентное финансирование)	84 000	1. повышение имиджа предприятия 2. привлечение инвестиционных средств 3. установление связей с органами власти	1. обеспечение досуга детей 2. решение социальных проблем
Отчисления 2% от ежемесячной прибыли в фонд помощи больным детям имени Алены Петровой (социальные инвестиции)	180 000	улучшении имиджа компании	1. улучшение здоровья людей 2. решение социальной проблемы
ИТОГО В ГОД	7140 000		

Разработанная программа КСО ООО «ПКП «Созвездие» направлена на повышение уровня жизни персонала, а также на помощь местному сообществу. В разработанной программе КСО ООО «ПКП «Созвездие» большая часть программ КСО направлена на внешних стекхолдеров, то есть преобладает внешняя КСО. К внутренней КСО относится программа в области персонала, однако она имеет более широкую направленность и задействует больше направлений, чем работа с внешними стейкхолдерами.

88

Разработанная программа КСО ООО «ПКП «Созвездие» отвечает интересам стейкхолдеров, так как компания занимается реализацией именно тех программ, которые имеют наиболее высокую значимость для стейкхолдеров.

Компания, реализуя благотворительные и спонсорские программы, позиционирует себя как социально ответственную компанию, что непременно скажется на ее репутации. Что касается внутренней программы КСО, то работники вследствие реализации данной программы будут чувствовать себя более защищенными и нужными предприятию, что обязательно скажется на мотивации сотрудников и проявлении ими

Руководство компании придерживается мнения, что социальная ответственность за своих сотрудников и жителей региона является необходимым условием процветания бизнеса и прилагает максимум усилий для того, чтобы достойно обеспечивать работников, их семьи и укреплять их уверенность в завтрашнем дне.

Заключение

В настоящее время множество предприятий испытывает недостаток инвестиционного капитала для развития производства и приобретения нового оборудования. В то же время, предприятия не всегда могут воспользоваться банковскими ресурсами, особенно во время финансового кризиса. Тогда наиболее доступным способом финансирования предприятий выступает лизинг.

Не смотря на большое внимание исследователей к проблемам лизинговых операций, этот вопрос еще полностью не изучен. Предложенное законодательство не отвечает в полной мере современным условиям ведения бухгалтерского и налогового учета. Тем самым, это объясняет наш интерес к данной проблематике.

Для написании данной работы были использованы актуальные законодательные акты, нормативные документы, материалы периодических изданий и автоматизированные справочно-информационные системы.

На основании выше изложенного, наиболее существенное влияние на порядок отражения в учете лизинговых операций оказывает условие договора, определяющее, у кого из сторон сделки отражается на балансе предмет лизинга — у лизингодателя или у лизингополучателя. Самыми распространенными являются операции по передаче имущества в лизинг, по учету лизинговых платежей, по учету затрат лизингодателя, расходы на прохождение технического осмотра и обслуживания - после ввода имущества в эксплуатацию, расходы по займам и кредитам, расходы по налогу на имущество. Порядок проведения данных операций и их корреспонденции были рассмотрены в данной главе нашей дипломной работы.

Рассматривая динамику доходов и расходов ООО «ПКП «Созвездие», можно прийти к выводу, что в целом за анализируемый период ее можно назвать отрицательной, так по большинству статей в отчете идет снижение показателей. В их числе: объем продаж, прибыль от продаж, чистая прибыль, EBITDA, кредиты и займы, финансовый рычаг. В след за ними снижение

происходили и в показателях, взаимозависимых от них: рентабельность продаж, рентабельность чистых активов, рентабельность собственного капитала. Увеличение произошло только в величине чистых активов и собственного капитала.

У организации стабилизировалось финансовое положение и платежеспособность, увеличилась оборачиваемость активов, что выражено снижением заемных средств. Уменьшение кредиторской задолженности означает уменьшение долгов перед кредиторами, что является положительной тенденцией и говорит о росте обеспеченности организации в собственных средствах.

На основе реального договора с АО «Система Лизинг 24». Были проведены проводки по предмету лизингового предмета.

В процессе работы, были изучены особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций. Проведен комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия. Рассмотрены преимущества выбора того или иного балансодержателя. Также были предложены рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций на предприятии ООО «ПКП «Созвездие», причем в отношении имущество находящегося, как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. Данные рекомендации позволят наиболее полно получать информацию относительно договора лизинга.

Список использованных источников:

1 Консультант Плюс: Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 30.03.2001 №26н (в ред. 24.10.2012) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111056/ (дата обращения 04.06.2017).

2 Гарант: Порядок определения стоимости амортизируемого имущества [Электронный ресурс]: Налоговый кодекс. Рос. Федерации (ч. 2) от 05.08. 2000 (в ред. от 05.05.2014) // Гарант: справочная правовая система. URL: http://base.garant.ru/10900200/34/#block_257(дата обращения 08.05.2017).

3 Консультант Плюс: О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 29.05.2002 №57-ФЗ (в ред. от 19.07.2011) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=117531 (дата обращения 08.05.2017).

4 Консультант Плюс: О внесении изменений и дополнений в часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и сборах [Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 06.06.2005 №58 (в ред. от 28.12.2013) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=153980 (дата обращения 08.05.2017).

5 Консультант Плюс: О внесении изменений и дополнений в часть первую, часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и в отдельные законодательные акты Российской Федерации

[Электронный ресурс]: федер. закон Рос. Федерации от 26.11.2008 №224-ФЗ (в ред. от 29.11.2012) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=136000 (дата обращения 08.05.2017).

6 Консультант Плюс: Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 №34н (в ред. от 24.12.2010) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111058 (дата обращения 08.05.2017).

7 Консультант Плюс: О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс]: федер. закон от 29.10.1998 №164- ФЗ (в ред. от 28.06.2013) // Консультант плюс: справочная правовая система. URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148282 (дата обращения 09.05.2017).

8 Панкратов Ф.Г., Солдатова Н.Ф. Коммерческая деятельность: учебник. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2013. 500с.

9 Газман В.Д. Курс лекций по финансовому лизингу. Учебник для вузов. М.: ГУ ВШЭ, 2012. 50с.

10 Семенихин В.В. Лизинг. М.: Эксмо, 2012. 266 С.

11 Пугин А.А. Лизинг как фактор стимулирования малого предпринимательства// Вестник ТГУ. 2008. №2. с. 51-55.

12 Адамов Н.А., Тилов А.А. Приобретение основных средств: взять в лизинг или купить, что выгоднее? // Управленческий учет. 2006. №10. С.7-20.

13 Семеко Г.В. Совместное предпринимательство. М.: ИКД «Зерцало-М», 2004. 120 С.

14 Мещерский Д. Лизинг в экономической системе хозяйствования и его взаимосвязь с категориями кредита, инвестиций и аренды // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. 2009. №4. С. 154-158.

15 Горностаев В.Н., Лазарева И.А. Бухгалтерский учет износа и налоговый учет амортизации автомобиля, приобретенного в лизинг// Учет в некоммерческих организациях. 2012. №24. С. 28-31.

16 Семенихин В.В. Налог на имущество для лизинговых операций // «Лизинг» технологии бизнеса. 2014. №4. С.

17 Зубова А.А., Солнышкина О.В. Финансовый учет и налогообложение лизинговых операций. Часть 1,2. / Издательство Политехнического университета, 2010. С.

18 Ширяева Г.Ф. Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя // Аудит и финансовый анализ. 2010. №2. С. 1-7.

19 Ширяева Г.Ф. Организация и совершенствование бухгалтерского учета лизинговых операций: автореф. дис….канд. экон. наук / Московский гос. Ун-т. Москва., 2012. 189 С.

20 Оценка собственности и лизинговый бизнес: учеб.пособие / под ред. М.И.Лещенко. М.: Интермет инжиниринг, 1999. 520 С.

21 Григорьева И.М. Особенности заключения договора лизинга // Вестник Академии права и управления. 2013. № 32. С. 168-173.

22 Григорян А.А. Расторжение договора лизинга // Лизинг. 2014. № 12. С. 40-49.

23 Громова Т.Н., Ткачук О.В. Проблемные аспекты российского законодательства в сфере лизинга // Юридические чтения материалы заочной научно-практической конференции. 2016. С. 20-22.

24 Гурджиев А.Г. Юридическая природа договора лизинга // Сборник материалов научной конференции юридического факультета МГПУ, посвященной Дню науки. М.: Логос, 2000, Вып. 1. С. 76-79.

25 Гуща Г. Классификационная характеристика видов лизинга, их правовая сущность // Вестник Высшего Хозяйственного Суда Республики Беларусь. Минск, 1999. № 6. С. 170-188.

26 Дашицыренова Н.Б. Лизинг недвижимого имущества: права на земельный участок // Вестник Бурятского государственного университета. 2012. № 2. С. 234-237.

27 Диамантис Д.Г. Современное состояние финансовой аренды (лизинга) в России, США и странах западной Европы // Политика, государство и право. 2014. № 7 (31). С. 21-22

28 Кабатова, Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика / Е.В.

29 Калянов, Г.Н. Теория и практика реорганизации бизнес-процессов / Г.Н. Калянов. – М.: СИНТЕГ, 2014. – 184 С.

30 Карп, М.В. Финансовый лизинг на предприятии / М.В. Карп, Р.А. Махмутов -М.: Юнити, 2014, – 119 С.

31 Касимов, А.М. Совершенствование ремонтного производства на предприятии / А.М. Касимов. – М.: Экономика, 2014. – 217 С.

32 Кисель, Т.Р. Логистическая концепция управления автотранспортными предприятиями / Т.Р. Кисель // Потенциал науки – развитию промышленности, экономики, культуры, личности: Материалы Международной научно-технической конференции. – Минск: УП «Технопринт», 2002. – Т. 2. – С. 262-266.

33 Кисель, Т.Р. Логистическая стратегия развития предприятия / Т.Р. Кисель // Материалы 54-й Международной научно – технической конференции профессоров, преподавателей, научных работников и аспирантов БГПА. – Минск: БГПА, 2013.– С. 136.

34 Кисель, Т.Р. Экономическая сущность лизинга // Наука образованию, производству, экономике: Материалы Международной научно-технической конференции / Т.Р. Кисель. – Минск: УП «Технопринт», 2013. – Т. 2. – С. 130.

35 Кисель, Т.Р. Эффективность и методологические принципы построения региональных транспортных логистических систем / Т.Р. Кисель, А.А. Косовский // Республиканский межведомственный сборник научных трудов. – Минск: УП «Технопринт», 2011.– С. 123.

36 Колегаев, Р.Н. Экономическая оценка качества и оптимизация системы ремонта машин / Р.Н. Колегаев. – М.: Машиностроение, 2015. – 239 С.