Автономная Некоммерческая Организация
Высшего Образования

СМОЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ
Экономический факультет

ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ
Заведующий кафедрой
«Финансы и бухгалтерский учет»

_____/Макаренко Г.Б./

15 июня 2017 г.

Направление подготовки 080100.62 Экономика
Профиль: Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

ТЕМА: «Учет лизинга объектов основных средств (на примере ООО «Таранд»)

Выполнил :
Студент

332-Эа		Е.С. Шишкина
группа	личная подпись	инициалы, фамилия

Научный руководитель:

ст.преподаватель		М.В.Дроздович
уч. степень, уч. звание, должность	личная подпись	инициалы, фамилия

Дата представления 01.06.17
Дата допуска 15.06.17
Дата защиты _____
Оценка _____

Санкт-Петербург
2017 г.

АНО ВО СМОЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ
РОССИЙСКОЙ АКАДЕМИИ ОБРАЗОВАНИЯ

Экономический факультет

УТВЕРЖДАЮ
Зав.кафедрой «Финансы и бухгалтерский учет»

_____/Макаренко Г.Б./
(фамилия, имя, отчество)

«01» декабря 2016 г.

ЗАДАНИЕ НА ВЫПОЛНЕНИЕ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентке группы № 332-Эа Шишкина Елена Сергеевна
фамилия, имя, отчество

Тема «Учет лизинга объектов основных средств» (на примере ООО «Таранд») утверждена приказом № 154 от «01 » ноября 2016г.

Исходные данные: Бухгалтерская финансовая отчетность, производственная документация, статистические данные, аналитическая информация по рынку отрасли и др.

Структура и краткое содержание работы:

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ
2. УЧЕТ ЛИЗИНГА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТАРАНД
3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ТАРАНД»

Срок представления законченной работы научному руководителю: 31.05.17

Срок представления работы заведующему кафедрой для допуска к защите: 15.06.17

Научный руководитель:

ст.преподаватель		М.В. Дроздович
уч. степень, уч. звание, должность	личная подпись	инициалы, фамилия

Задание принято к исполнению: 01.12.16 Е.С. Шишкина
дата личная подпись инициалы, фамилия

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ....3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ....6
1.1 Сущность лизинга, его объекты и субъекты....6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций....13
1.3 Виды и формы лизинга....17
1.4 Лизинговые платежи....25
1.5 Различия отражения операций лизинга основных средств на балансе лизингодателя и лизингополучателя....26
2. УЧЕТ ЛИЗИНГА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТАРАНД»....31
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Таранд»....31
2.2 Отражение в бухгалтерском учете лизингового имущества....33
2.2.1 Договорные обязательства....33
2.2.2 Документальное оформление движения лизингового имущества….37
2.2.3 Порядок ведения бухгалтерского учета расчетов по лизингу....43
2.3 Отражение начисления амортизации лизингового имущества в ООО «Таранд»....49
2.4 Порядок учета налогообложения лизингового имущества....53
2.5 Учет лизингового имущества при наступлении страхового случая....56
3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ТАРАНД»....60
3.1 Учет расходов на мероприятия по улучшения предмета лизинга....60
3.2 Оценка эффективности лизинга основных средств....63
3.3 Пути совершенствования лизинговых отношений....65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ....69
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ....72
ПРИЛОЖЕНИЯ....74

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время компаниями часто используется лизинг для приобретения транспорта, оборудования и других основных средств. Лизинг является разновидностью кредита, когда финансовая организация – лизингодатель приобретает конкретное имущество у указанного продавца (либо по своему выбору) и предоставляет это оборудование или другое имущество лизингополучателю в аренду за вознаграждение. Это своего рода долгосрочная аренда с правом последующего выкупа.

В договоре лизинга обычно предусматривается, где ведется бухучет лизинга – на балансе лизингополучателя (лица, приобретающего имущество) либо у лизингодателя (финансовой организации, которая предоставляет имущество).

Данная форма кредитования широко используется многими компаниями, так как стоимость основных средств может быть ниже, чем при использовании кредитных денежных средств, и даже, чем при приобретении нужного имущества за собственные денежные средства. Выгода получается, благодаря тому, что платежи по лизинговому договору являются затратами и уменьшают базу при расчете налога на прибыль. Также имеются плюсы при уплате НДС. Еще одним важным преимуществом является право балансодержателя использовать повышенный коэффициент амортизации, что приводит к уменьшению налога на имущество и может снижать налог на прибыль.

Актуальность темы дипломной работы связана с тем, что лизинг является не только возможностью расширения деятельности предприятия с минимальными затратами, но и так же с его помощью начинающие предприниматели могут получить шанс начать свое дело. Ведь для того, чтобы взять технику в лизинг, не требуется таких больших затрат, как на покупку.

Договор финансовой аренды (лизинга) прочно вошел в жизнь многих организаций. По договору лизинга лизингополучатель должен принять имущество, приобретенное для него лизингодателем у продавца, выплатить лизингодателю лизинговые платежи, порядок и сроки уплаты которых определены договором, а по окончании срока действия договора лизинга возвратить данное имущество или выкупить его в свою собственность.

В договоре указываются размер лизинговых платежей, способы и периодичность их перечисления лизингодателю. От условий договора и структуры лизингового платежа зависят налоговые последствия для сторон сделки.

Как правило, по окончании договора лизингополучатель выкупает лизинговое имущество у лизингодателя. При этом, выкуп может производиться как в рамках договора лизинга, так и в рамках договора купли-продажи. Порядок отражения в бухгалтерском учете выкупа предмета лизинга в этих двух случаях будет различен.

В том случае если выкуп предмета лизинга осуществляется в рамках договора лизинга и, при формировании его первоначальной стоимости была включена выкупная стоимость, то при выкупе предмета лизинга и отнесении его в собственность лизингополучателя при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей производится внутренняя запись, связанная с переносом данных с субсчета по лизинговому имуществу, на субсчет основных средств у себя на балансе.

А в случае если выкуп предмета лизинга будет осуществляться в рамках договора купли-продажи, сумма выкупной стоимости не должна была изначально увеличивать первоначальную стоимость основного средства. В этом случае сумма выкупной стоимости будет формировать новую стоимость принятия к учету бывшего предмета лизинга.

Правовая конструкция лизинговых взаимоотношений и механизм ее реализации достаточно сложны. Нормы законодательства, регулирующие лизинг, во многом отличаются от общих, регулирующих аренду.

Целью дипломной работы является рассмотрение организации бухгалтерского учета лизинга основных средств на примере ООО «Таранд», в соответствии с нормативными документами.

Задачами данной работы являются:

- раскрыть сущность лизинга, ознакомить с его формами и видами;
- раскрыть организационно-экономические характеристики организации;
- рассмотреть отражение лизинговых операций в бухгалтерском учете на примере организации ООО «Таранд»;
- показать своевременное отражение операций в бухгалтерском учете по договору лизинга;
- охарактеризовать экономические и финансовые показатели организации в связи с эксплуатацией транспортных средств, приобретенных по договору лизинга.

Объектом исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «Таранд». Организация предоставляет услуги по ремонту, а так же сервисное и техническое обслуживание спецтехники в городе Санкт – Петербург и в регионах.

Дипломная работа состоит из введения, первой, второй и третьей главы, заключения, списка используемой литературы и приложений.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Сущность лизинга, его объекты и субъекты

Для получения прибыли совсем не обязательно иметь средства производства в собственности, достаточно иметь право их использовать и извлекать доход. Поэтому лизинг позволяет предпринимателям во время становления бизнеса начать производственную деятельность, не обладая значительным первичным капиталом.

Лизинг можно охарактеризовать как:

- способ кредитования предпринимательской деятельности;
- одна из форм долгосрочной аренды;
- способ купли — продажи средств производства или права пользования чужим имуществом;
- инвестиционная деятельность.

С одной стороны, лизинг по своему содержанию соответствует кредитным отношениям (выдаче кредита под покупку производственных фондов). Лизингодатель оказывает лизингополучателю финансовую услугу, приобретая имущество у производителя (продавца) за полную стоимость в собственность, а лизингополучатель возмещает эту стоимость лизингодателю периодическими платежами, включающими в себя по аналогии с кредитом расходы лизингодателя на приобретение и содержание имущества (сумма кредита) и уплату процентов по нему.

Можно сравнить лизинговые отношения с предоставлением лизингополучателю лизингодателем коммерческого кредита по договору купли-продажи с рассрочкой оплаты за имущество, передаваемое в лизинг, в виде лизинговых платежей.

С другой стороны, лизинг тесно связан с механизмом аренды. При этом, в Гражданском кодексе Российской Федерации лизинг трактуется как

финансовая аренда, а сам договор лизинга — как особый подвид договора долгосрочной аренды.

Совокупность этих определений достаточно полно отражает экономическую сущность лизинга. Сочетание одновременно свойств кредитной сделки, арендной и инвестиционной деятельности образует новую организационно-правовую форму бизнеса — лизинг.

Таким образом, лизинг представляет собой сложную трехстороннюю сделку, в которой финансирующая лизинговая фирма (лизингодатель) приобретает у фирмы — изготовителя движимое или недвижимое имущество и передает его в распоряжение фирмы — арендатора — лизингополучателя.

Взаимоотношения сторон лизинговой сделки можно охарактеризовать следующим образом:

Будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенных видах имущества, подбирает поставщика и в силу отсутствия достаточных средств для приобретения имущества обращается к будущему лизингодателю с просьбой о его участии в сделке. Договором также может быть предусмотрено, что выбор поставщика и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем.

Лизингодатель за счет собственных или заемных средств осуществляет закупку данного имущества и, сохраняя право собственности на предмет лизинговой сделки, передает его по договору лизинга лизингополучателю.

Лизингополучатель получает в пользование приобретенное имущество и в течение срока лизинга выплачивает лизинговые платежи в порядке, сроки, форме и на условиях, предусмотренных в лизинговом договоре.

Существуют арендные сделки, которые, не попадают под несколько «узкое» российское определение лизинга, но считаются таковыми во многих странах мира.

Например, по Российским законам не считается операцией лизинга сделка с имуществом, которое не может быть использовано для

предпринимательских целей, хотя в других странах данные сделки могут считаться лизинговыми.

Одним из существенных условий при совершении лизинговой сделки является определение предмета (объекта) лизинга.

Согласно российскому законодательству объектами лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

Субъектами лизинга являются три основные стороны: лизингодатель, лизингополучатель и производитель (продавец) предмета лизинга.

Лизингодатель — это физическое или юридическое лицо, которое за счет собственных и (или) привлеченных средств приобретает в рамках договора лизинга в свою собственность имущество и предоставляет его в качестве лизингового имущества во временное пользование лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях. Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

Лизингополучатель — физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга принимает предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Продавец — физическое или юридическое лицо, которое по договору купли — продажи с лизингодателем продает ему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. При этом, лизингодатель в соответствии со статьей 667 ГК РФ должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи его в аренду определенному лицу.

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

Кроме того, продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения. В данном случае в сделке будут участвовать два лица.

Как правило, лизинговые услуги представляются специальными лизинговыми компаниями, которые обладают достаточным количеством средствам для того, чтобы инвестировать в предметы лизинга. В российской практике, как правило, лизинговые компании создаются на базе крупных банков, по отраслевому признаку или с участием государственных органов.

Каждому объекту основных средств присваивается инвентарный номер. Необходимо это для контроля и сохранности основных средств, а также для организации бухгалтерского учета.

Инвентарный номер присваивается сразу при принятии объекта к бухгалтерскому учету. В этой же норме указано, что инвентарный номер:

- должен быть у каждого основного средства;
- не может меняться в процессе эксплуатации;
- должен быть указан на каждом объекте;
- может быть присвоен объекту, все части которого имеют один срок полезного использования.

То есть инвентарный номер объекта — это идентификация основного средства, при этом номер неизменен и должен быть указан непосредственно на объекте. При постановке на учет и присвоении инвентарного номера в сложных ситуациях возможны споры, и правильное присвоение номеров весьма важно.

Помимо того, что номер указывается на самом объекте, также он указывается в документах по учету основных средств (формы ОС-1, ОС-4, ОС-6 и т.д.). Кроме того, номер обязательно фигурирует при инвентаризации в Инвентаризационной описи основных средств (унифицированная форма ИНВ-1).

При расчете налога на прибыль признаются три вида расходов:

1) амортизация, начисленная по лизинговому имуществу;

2) лизинговые платежи, уменьшенные на сумму амортизации, начисленной за тот же период, что и платеж;

3) выкупная стоимость.

Амортизация начисляется с учетом следующих особенностей:

- первоначальная стоимость основных средств равна цене его приобретения лизингодателем . Эта цена должна быть указана в договоре лизинга. Если лизингополучатель сам оплатил доставку имущества, то в его первоначальную стоимость эти затраты не включаются. Их надо учитывать в прочих расходах - равномерно, в течение срока договора лизинга ;

- амортизационную премию применять нельзя ;

- если имущество относится к четвертой - десятой амортизационным группам в соответствии с Классификацией основных средств, действовавшей на момент его ввода в эксплуатацию, то можно начислять ускоренную амортизацию с повышающим коэффициентом до 3 включительно.

Применение такого коэффициента надо предусмотреть в учетной политике лизингополучателя.

Срок полезного использования лизингового имущества определяется по общим правилам. По окончании срока действия договора лизинга начисление амортизации прекращается, даже если стоимость имущества еще не полностью самортизирована. Оставшаяся часть этой стоимости в целях налогообложения не учитывается.

Выкупную стоимость можно учесть только по окончании срока действия договора лизинга и перехода к организации - лизингополучателя права собственности на лизинговое имущество. Выкупная стоимость учитывается так :

- если она меньше или равна 100 000 руб. - единовременно как материальные расходы;

- если она больше 100 000 руб. - как затраты на приобретение нового объекта основных средств. После установления для этого основного средства срока полезного использования, начисляется по нему амортизация по общим правилам.

При этом, в некоторых случаях применение ускоренной амортизации позволяет признать все расходы по договору лизинга еще до его окончания. Поэтому необходимо следить за тем, чтобы общая сумма признанных расходов не превысила общей суммы платежей, предусмотренных договором. В случае такого превышения надо прекратить признавать в расходах лизинговые платежи.

Если в договоре лизинга не предусмотрен возврат предмета лизинга лизингополучателю, он обязан вернуть его лизингодателю при прекращении договора в надлежащем состоянии, обусловленного договором. Договор лизинга заключается в письменной форме, независимо от срока. В нем должны быть указаны все данные, позволяющие однозначно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в виде предмета лизинга. При отсутствии таких данных в договоре лизинга договор не считается заключенным , так как условие о предмете, подлежащем передаче в лизинг, считается не согласованным сторонами. Кроме того, в договоре лизинга прописываются обязанности сторон, в частности:

а) к обязанностям лизингодателя относятся:

- приобретение в собственность у конкретного продавца определенного имущества для его передачи на определенный срок за определенную плату и на определенных условиях в качестве предмета лизинга лизингополучателю;
- выполнение других обязательств, вытекающих из содержания договора лизинга;

б) к обязанностям лизингополучателя относятся:

- принятие предмета лизинга в порядке, предусмотренном указанным договором;

- выплата лизингодателю лизинговых платежей в порядке и сроки, предусмотренные договором лизинга;
- возврат лизингового имущества после окончании срока действия договора, если иное им не предусмотрено, либо приобретение предмета лизинга в собственность по договору купли-продажи;
- выполнение других обязательств, вытекающих из содержания договора лизинга.

Так как лизинговые платежи - это общая сумма платежей по договору лизинга за весь его срок действия, в нее входит:

- возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг;
- возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю;
- доход лизингодателя.

Лизинговые платежи учитываются в прочих расходах ежемесячно. Сумма расхода определяется по формуле (Рисунок 1.1):

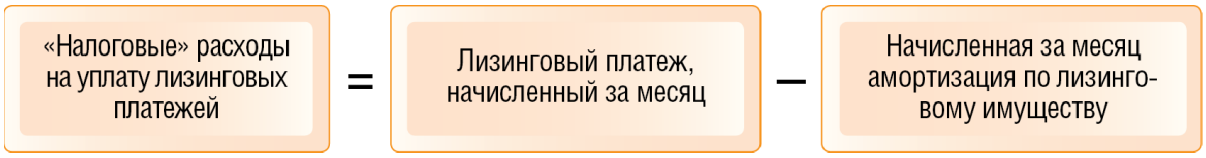

Рисунок 1.1 Определение расходов

Величину начисленного за месяц лизингового платежа берется из графика платежей . Если в результате вычисления получается отрицательная величина, то лизинговый платеж в расходах не учитывается.

Помимо этого, в общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, если договором предусмотрен переход права собственности (права оперативного управления) на этот предмет к лизингополучателю.

Способ осуществления, размер и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга. Внесение платежей лизингополучателем начинается с момента использования им предмета лизинга.

На сегодня особенности заключения договоров лизинга государственными (муниципальными) учреждениями предусмотрены только для бюджетных учреждений. В частности: если по договору лизинга лизингополучателем является бюджетное учреждение, то в таком договоре должно быть прописано, что выбор продавца предмета лизинга осуществляется лизингодателем.

Кроме того, для лизингополучателей – бюджетных учреждений:

- в случае не перечисления бюджетным учреждением лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении определенного договором лизинга срока платежа их списание со счета учреждения осуществляется с учетом положений законодательства РФ, устанавливающих особенности правового положения таких учреждений;
- расчеты по договору лизинга между лизингодателем и бюджетным учреждением не могут быть осуществлены в натуральной форме.

Для казенных и бюджетных учреждений, являющихся лизингополучателями, устанавливается запрет на привлечение заемных средств для выполнения обязательств по договору лизинга.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций

Лизинг сформировался в России как важная отрасль экономики в середине девяностых годов прошлого столетия. Тогда же сложилась нормативно-правовая база и был принят специальный закон прямого действия : Федеральный Закон от 29.10.1998 №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 03.07.2016).

Основные лизинговые законодательные акты были приняты в 1994-2002 гг. И, несмотря на то что заложенная в тот период база и сегодня в основном обеспечивает жизнедеятельность отрасли, многие нормативные документы уже требует обновления. При этом любое изменение отраслевого законодательства почти всегда сопровождается трудным процессом его согласования лизинговым сообществом.

Лизинговый рынок неоднороден, а позиция компаний по одному вопросу зачастую диаметральна. В тоже время многие процессы в экономике протекают параллельно с лизингом.

Бухгалтерский учет лизинговых операций регулируется утвержденным приказом Минфина России от 17.02.1997 №15 с указаниями «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (с изменениями от 23.01.2001). Положения по бухгалтерскому учету лизинговых операций на сегодняшний день не существует.

Вместе с тем, бухгалтерский учет лизинговые компании могут вести в соответствии с международным стандартом бухгалтерской отчетности (МСФО IAS’17). Множество лизинговых компаний являются дочерними компаниями банков и готовят отчетность по МСФО в рамках группы в соответствии с ФЗ №208-ФЗ от 27.07.2010 «О консолидированной финансовой отчетности». Такие компании вынуждены вести как минимум три вида учета (бухгалтерский, налоговый и МСФО), что существенно увеличивает операционные расходы.

Порядок учета лизинговых операций зависит от выбранной компанией и закрепленной в учетной политике методологии. Лизинговые компании могут принять учетную политику в соответствии с продолжающими действовать указаниями утвержденными приказом Минфина России от 17.02.1997 №15. В этом случае стороны договора финансового лизинга продолжают выбирать балансодержателя лизингового оборудования в соответствии с рекомендациями Положений по бухгалтерскому учету. Возможность выбора порядка учета лизинговых операций сохраниться для

лизинговых компаний до вступления в силу нового российского стандарта Положений по бухгалтерскому учету.

Советом по МСФО 13.01.2016 года выпущен новый международный стандарт IFRS16 «Аренда». Данный Стандарт обязателен к применению, начиная с отчетности за 2019 год. Добровольное применение допускается уже сейчас, но при условии, что организация также начала добровольное применение IFRS15 «Выручка от контрактов с покупателями», Стандарт заменяет собой прежний стандарт по аренде IAS17, а также Интерпретации SIC 15, SIC 27, IFRIC 4.

В рамках государственной политики в области сближения национальных стандартов бухгалтерского учета с МСФО, Минфин России в 2017 году продолжит разработку новых федеральных стандартов ПБУ «Аренда». К негативным последствиям может привести временной разрыв между переводом лизинговых компаний в рамках реформы на отраслевой (Банка России) бухгалтерский учет и отчетность, планируемый регулятором в 2017 году, и принятием федерального стандарта ПБУ, в случае если эти документы будут иметь расхождения.

Среди значимых событий последнего времени можно вспомнить, что в 2013 году фактически без участия лизингового сообщества из ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» ушла статья, регулирующая применение механизма ускоренной амортизации постановку на баланс предмета лизинга.

Появилась статья, регулирующая договоры лизинга, заключаемые с Государственными и муниципальными унитарными предприятиями.

Внесены изменения в налоговый Кодекс в части регулирования налога на имущество.

Ключевым вопросом налогообложения лизинговых операций остается сохранение права ускорения амортизации лизингового имущества с коэффициентом не выше 3. Признание в соответствии с ФЗ от №344-ФЗ от 04.11.2014 года утратившими силу ст.31 ФЗ от 29.10.1998 №164-ФЗ устанавливавшими право по взаимному соглашению сторон применять

ускоренную амортизацию предмета лизинга не влияет на право применения ускорения амортизации лизингового имущества, поскольку данная преференция регулируется налоговым законодательством

Необходимость и неизбежность развития нормативной базы лизинга, выбор основных направлений развития и консолидация лизингового сообщества на этом пути – вопросы ближайшего времени. Без их решения лизинг все чаще будет испытывать судебные коллизии, проблемы в отношениях с налоговыми и другими регулирующими органами, затрудняющие реализацию прав на собственность и компенсацию инвестиционных затрат по договору лизинга. Ключевые направления реформы будут нацелены на повышение транспарентности и введение требований по контролю рисков.

В ближайшие годы существенными новшествами станут совершенствование нормативно-правовой базы, появление саморегулирующихся организаций, переход с 2019 года компаний на отчетность по МСФО.

Следующим этапом может стать введение Банком России пруденциальных нормативов. Преобразования в отрасли – это фундаментальная необходимость. Но от того, как будет осуществляться реформа, и, прежде всего, от качества законодательных инициатив, от того насколько будет учтена консолидированная позиция лизингового сообщества, зависит будущее лизинга в России и достижение заявляемых реформаторами (Минфином и Банком России) целей.

Реформа отрасли должна осуществляться, прежде всего, для отрасли и для клиентов отрасли. Если же на первый план будет поставлен комфорт регулирования, то реформа приведет только к уходу с рынка значительной части лизинговых компаний (более половины действующих) пусть не самых крупных, но от того не менее (а зачастую – более) значимых для лизингополучателя.

1.3 Виды и формы лизинга

Основные виды и формы лизинга хорошо представлены в классификации лизинга (Рисунок 1.2)

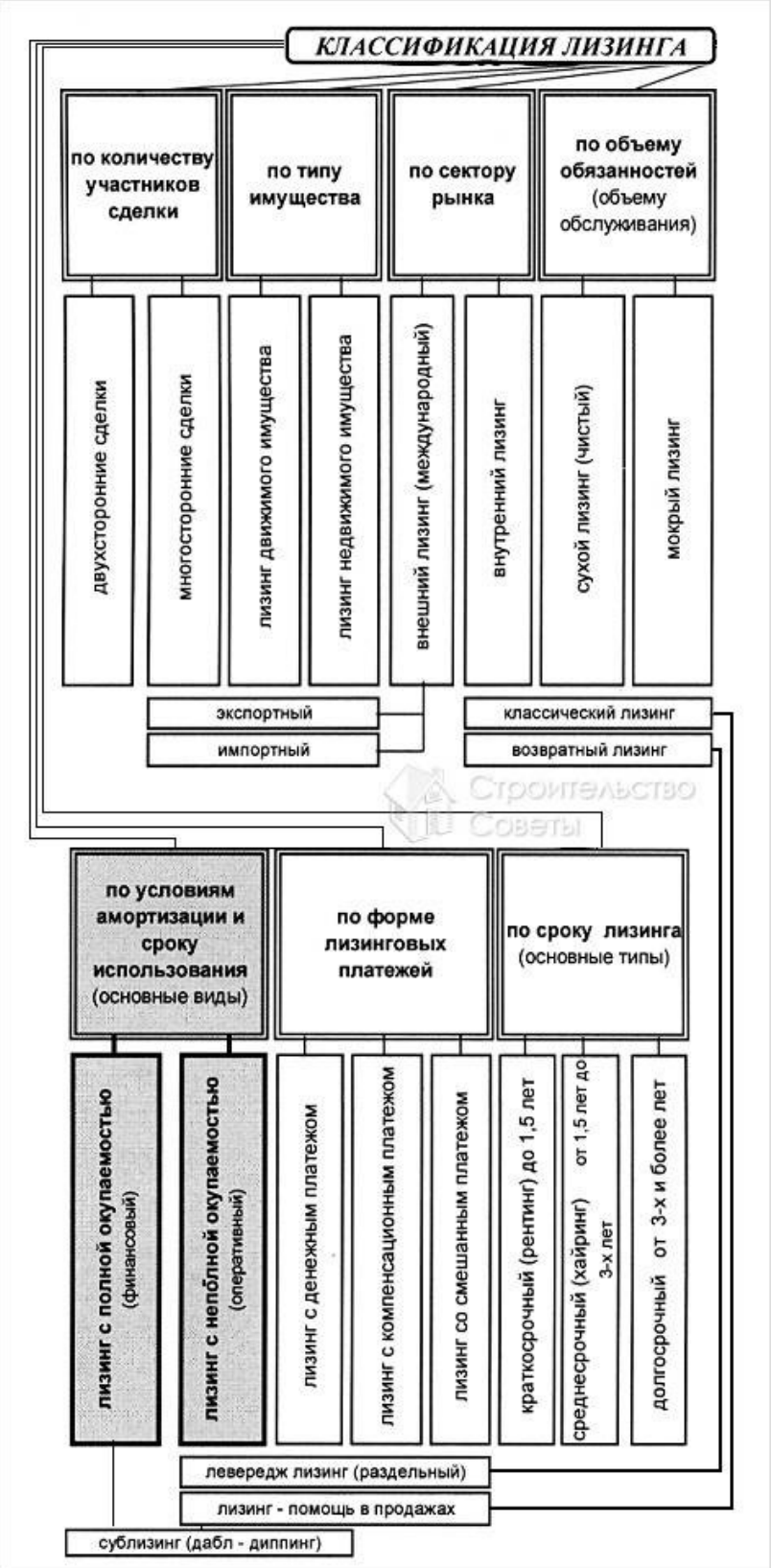

Рисунок 1.2 Классификация лизинга

Различают два вида лизинга:

- внутренний: лизингодатель, продавец (поставщик) и лизингополучатель являются резидентами РФ;
- международный: лизингополучатель или лизингодатель является нерезидентом Российской Федерации.

Если лизингодатель является резидентом Российской Федерации, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента РФ, то договор международного лизинга регулируется Федеральным законом «О лизинге» и законодательством Российской Федерации.

Если лизингодатель является нерезидент Российской Федерации, то есть предмет лизинга будет находиться в собственности нерезидента Российской Федерации, то такой договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

Лизинг можно разделить по сроку действия:

- долгосрочный - осуществляется в течение трех и более лет;
- среднесрочный - осуществляется в течение от полутора до трех лет
- краткосрочный - осуществляется в течение полутора лет.

Выделяют 3 формы лизинга:

- операционный;
- финансовый;
- возвратный.

Операционный лизинг — такая форма аренды, при которой объект может неоднократно передаваться в пользование по договору лизинга, а по окончании его действия каждый раз возвращается собственнику. То есть фактически операционный лизинг - пример лизинга с частичной выплатой, когда одно и то же оборудование сдается лизинговой компанией во временное пользование несколько раз и в итоге компенсируются все расходы компании.

Понятие «операционная», или «оперативная», аренда пришло в российский обиход из МСФО. Традиционно операционный лизинг у нас чаще называется просто «аренда» и с другими видами не смешивается.

Операционный лизинг предполагает передачу имущества в пользование многоразового использования как на короткий, так и на средний срок, который, как правило, короче экономического срока службы имущества (амортизационного периода). При этом лизингополучатель при соблюдении определенного срока контракта имеет право расторгнуть договор.

После истечения срока предмет лизинга может стать объектом нового лизингового контракта или возвращается лизингодателю. Обычно в операционный лизинг сдается строительная техника (краны, экскаваторы), транспорт, электронно-вычислительные машины. Довольно часто лизинговая компания берет на себя техническое обслуживание объекта лизинга, то есть регламентный ремонт, страхование. Таким образом, она осуществляет полно сервисный лизинг или частично сервисный лизинг (в договоре оговаривается разделение обязательств).

Финансовый лизинг — своеобразная форма кредита, при которой заказчик (лизингополучатель) поручает исполнителю (лизингодателю):

- приобрести определенное имущество в собственность у указанного заказчиком продавца;
- передать данный объект во временное пользование заказчику за плату.

Согласно договору лизингодатель может самостоятельно найти продавца и необходимый заказчику объект. Продавцом может являться и сам лизингодатель. Балансодержателем может выступать как лизингополучатель, так и лизингодатель, в зависимости от условий договора(Рисунок 1.3)



Рисунок 1.3 Схема финансового лизинга

Финансовый лизинг оформляется более длительным сроком контракта (от 5 до 10 лет) и амортизацией всей или большей части стоимости оборудования. Можно сказать, финансовый лизинг представляет собой форму долгосрочного кредитования покупки. По истечении срока действия финансового лизингового контракта арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект лизинга по остаточной стоимости (обычно она бывает чисто символической).

По объектам сделок лизинг подразделяется на лизинг движимого (дорожный, воздушный и морской транспорт, вагоны, контейнеры, техника связи) и недвижимого (торговые и конторские здания, производственные помещения, склады) имущества.

При лизинге недвижимости арендодатель строит или покупает ее по поручению арендатора и предоставляет ему недвижимость для использования в экономических и производственных целях. Так же как и в сделках с движимым имуществом, контракт заключается обычно на срок, меньший или равный амортизационному периоду объекта. Арендатор несет все риски, расходы и налоги во время действия контракта. К арендатору переходит риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества. Ответственность арендатора за данные риски наступает в момент

передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды (статья 669 Гражданского кодекса Российской Федерации).

К арендуемому имуществу не могут относиться природные и законодательно запрещенные к свободному обороту объекты.

По отношению к лизинговому имуществу можно выделить:

- договор чистого лизинга (когда дополнительные расходы по обслуживанию арендуемого имущества берет на себя лизингополучатель).
- договор полного лизинга (когда техническое обслуживание, ремонт, страхование и прочее лежат на лизингодателе).

Предметом этого вида лизинга бывают, как правило, специализированное оборудование, некоторые виды строительной техники. Финансовые учреждения и банки редко используют данный вид лизинга, так как они не обладают необходимой технической базой.

После выплаты всех платежей по договору финансового лизинга объект переходит во владение лизингополучателя по остаточной стоимости, близкой к нулю.

Приобретая объекты основных средств по договору лизинга, компания снижает налоговую нагрузку:

- по налогу на прибыль, поскольку лизинговые платежи входят в затраты при формировании налогооблагаемой базы;
- по налогу на имущество (в случае когда балансодержателем объекта основных средств является лизингодатель);
- по транспортному налогу, если приобретаемым объектом является автомобиль;

Если объект лизинга — автомобиль-большегруз тяжелее 12 тонн, то платежи по системе "Платон" нельзя зачесть в уменьшение транспортного

налога в случае, если пользующийся авто лизингополучатель не является собственником и плательщиком транспортного налога.

По особенностям организации отношений между заемщиком и сдающим в наем можно выделить:

- прямой лизинг, когда изготовитель или владелец имущества выступают в качестве лица, сдающего его в аренду;
- косвенный лизинг, при котором сдача в аренду осуществляется через третье лицо.

По методу финансирования различается срочный лизинг, при котором осуществляется одноразовая аренда, и возобновляемый (револьверный), при котором договор лизинга продолжается по истечении первого срока контракта.

На практике применяются и другие виды лизинга.

Возвратный лизинг является разновидностью финансового лизинга. Он отличается тем, что продавцом и лизингополучателем является одно и то же лицо. То есть собственник продает свое имущество лизингодателю, одновременно заключив с ним лизинговый договор. Продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель. В Федеральном законе «О лизинге» возвратный лизинг называется одним из основных самостоятельных видов лизинга. Он заключается в продаже собственником (промышленным предприятием) оборудования лизинговой компании с одновременным заключением договора лизинга на это оборудование в качестве пользователя. В такой операции только два участника: арендатор имущества (бывший владелец) и лизинговая компания (новый владелец).

В результате, первоначальный собственник получает от лизинговой компании полную стоимость оборудования, сохраняет за собой право владения и в определенные сроки перечисляет лизинговые платежи за пользование оборудованием. Подобная сделка позволяет предприятию получить денежные средства за счет продажи средств производства, не

прекращая их эксплуатацию, и использовать их для новых капитальных вложений. Рентабельность такой операции будет тем выше, чем доходы от новых инвестиций больше суммы арендных платежей. Операции возвратного лизинга вызывают уменьшение баланса предприятия, так как ведут к изменению собственника имущества.

Фактически такую сделку можно сравнить с получением кредита под залог имущества.

К такой сделке можно прибегать и тогда, когда у предприятия довольно низкий уровень доходов и, следовательно, оно не может полностью воспользоваться льготами по ускоренной амортизации и налогообложению прибыли. Оно совершает сделку, а лизинговая компания получает его налоговые льготы. В ответ она снижает ставку арендной платы.

По полноте выплат различают :

- лизинг с полной выплатой, при котором лизинговая компания в течение договора возвращает себе свою стоимость оборудования, то есть размер периодических платежей начисляется таким образом, чтобы компенсировать стоимость оборудования и принести прибыль. Финансовый лизинг обычно осуществляется с полной выплатой;
- лизинг с частичной выплатой подразумевает возвращение лизинговой компанией за время договора лишь части стоимости оборудования.

Так как лизинговой компании часто не хватает собственных средств для осуществления лизинговых операций, то она может привлекать их со стороны. Такая операция получила название лизинга с дополнительным привлечением средств. Установлено, что свыше 85% всех лизинговых сделок являются лизингом с привлечением средств. Лизингодатель берет долгосрочную ссуду у одного или нескольких кредиторов на сумму до 80% стоимости сдаваемых в аренду активов, при этом, арендные платежи и сами основные средства служат обеспечением ссуды. Основной лизингодатель получает преимущественное право на получение лизинговых платежей. В договоре обычно указывается, что в случае банкротства третьего звена

(посредника) арендная плата будет поступать основному непосредственно арендодателю. такие сделки называются сублизинг.

Таким образом, сублизинг - особый вид отношений, которые возникают в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга. При сублизинге лицо, осуществляющее операцию, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное пользование лизингополучателю по договору сублизинга. На это обязательно согласие лизингодателя в письменной форме. Переуступка лизингополучателем своих обязательств по выплате платежей третьему лицу не допускается.

При международном сублизинге перемещение предмета лизинга через таможенную границу РФ возможно только на срок действия договора сублизинга.

Разновидностью лизинга являются сделки, применяемые в международной сфере, смысл которых заключается в комбинации налоговых выгод.

В последнее время получила распространение практика заключения соглашения между производителями оборудования и лизинговыми компаниями. В соответствии с этими соглашениями производитель от лица лизинговой компании предлагает клиентам финансирование поставок своей продукции с помощью лизинга. Таким образом, лизинговая компания использует торговую сеть поставщика, а поставщик расширяет границы сбыта продукции. Это сделки, получившие название «помощь в продаже».

При постоянном и тесном сотрудничестве предприятий с лизинговыми компаниями возможно заключение соглашений по предоставлению «лизинговой линии». Эти соглашения аналогичны банковским кредитным линиям и позволяют арендатору брать дополнительное оборудование в лизинг без заключения каждый раз нового контракта.

1.4 Лизинговые платежи

Лизинговые платежи – это общая сумма платежей по договору за весь срок его действия. В нее входят: возмещение затрат лизингодателя по приобретению и передаче автомобиля лизингополучателю и других предусмотренных договором лизинга услуг; доход лизингодателя. Если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, в общую сумму договора лизинга может включаться его выкупная цена. Размер, способ проведения и периодичность лизинговых платежей определяются договором лизинга.

Расчет лизинговых платежей производится на основании Методических рекомендаций, утвержденных Минэкономики России 16 апреля 1996 года.

По методу расчета лизинговых платежей стороны могут выбрать:

1) метод «с фиксированной общей суммой». Общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью;

2) метод «с авансом». При заключении договора лизингополучатель выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за вычетом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой. При этом расходы на авансовый платеж будут списываться в налоговом учете лизингополучателя равномерно в течение срока действия договора, а НДС, принятый к вычету с суммы авансового платежа, подлежит восстановлению по правилам пункта 3 статьи НК РФ;

3) метод «минимальных платежей». В общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя,

предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором.

Лизингополучатель обязан уплачивать лизинговые платежи с момента начала использования предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором. Если ввод в эксплуатацию полученного лизингового имущества связан с доведением его до состояния, пригодного к использованию, лизинговые платежи, произведенные до ввода в эксплуатацию, можно включить в состав расходов при налогообложении прибыли.

Расчет лизинговых платежей производится по схеме:

ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС,

где: ЛП - общая сумма лизинговых платежей;

АО – амортизационные отчисления, причитающиеся лизингодателю в отчетном году;

ПК - плата за используемые кредитные ресурсы;

КВ - комиссионное вознаграждение лизингодателю;

ДУ - плата лизингодателю за дополнительные услуги по договору;

НДС - НДС, уплачиваемый лизингополучателем лизингодателю.

В бухгалтерском учете лизинговые операции отражаются по-разному в зависимости от того, на чьем балансе (лизингодателя или лизингополучателя) учитывается предмет лизинга.

1.5 Различия отражения операций лизинга основных средств на балансе лизингодателя и лизингополучателя

На стадии заключения договора нужно сразу согласовать на чьем балансе будет числиться предмет лизинга. От этого зависит как будут учтены расходы на содержание объекта и кто будет платить налог на имущество. Поэтому далее будет рассмотрена разница как лизингополучателю учитывать лизинговое имущество и платить с него налоги, при условии отражения основных средств на балансе лизингодателя

по сравнению с отражением основных средств на балансе лизингополучателя.

В договоре лизинга следует предусмотреть график уплаты лизинговых платежей и график зачета лизинговых платежей (или его еще называют график начисления лизинговых услуг, в котором будет виден порядок зачета аванса).

Встречаются договоры, в которых установлен только график уплаты лизинговых платежей, а график начисления лизинговых услуг отсутствует. В этом случае датой начисления лизинговой услуги будет являться дата оплаты в соответствии с графиком платежей. При этом если лизингодатель по договору лизинга должен будет выставлять ежемесячные акты сдачи-приемки услуг, дата начисления лизинговой услуги будет определяться по дате выставленного акта.

Бухгалтерский учет полученного в лизинг имущества на балансе лизингодателя будет учитываться на забалансовом счете, а если на балансе лизингополучателя – на балансовом. При этом, первоначальную стоимость следует указывать согласно данным лизингодателя. Обычно они указаны в договоре. Затраты на доставку и монтаж отражаются только в составе прочих расходов у лизингополучателя.

Если лизинговое имущество числится на балансе лизингодателя, то так как начисление амортизации осуществляет лизингодатель, в расходах лизингополучателя учитываются только лизинговые платежи в бухгалтерском учете и в учете на прибыль. Входной НДС, предъявленный лизингодателем, принимается к вычету при наличии счета-фактуры и соответствующих первичных документов. А если числится на балансе лизингополучателя, то, начиная с месяца, следующего за получением лизингового имущества, начинается начисление амортизации. Можно применять ускоренную амортизацию с повышающим коэффициентом не больше 3. Воспользоваться этим правом не получится, если предмет лизинга относится к первой, второй или третьей амортизационной группе. В состав

расходов включается только сумма начисленной амортизации, не превышающей размера лизингового платежа.

Лизинговые платежи за пользование имуществом в бухгалтерском учете лизингополучателя отражаются не зависимо от того, на чьем балансе числится имущество основных средств: лизингодателя или лизингополучателя. В любом случае лизинговые платежи ежемесячно отражаются в составе расходов у лизингополучателя. Характер расходов определяется исходя из того, как используется предмет лизинга:

- в производстве – в составе расходов по обычным видам деятельности;
- в остальных случаях – в составе прочих расходов.

Расходы отражаются независимо от факта оплаты. Авансы при этом не учитываются.

А вот в учете на прибыль лизинговые платежи признаются в составе прочих расходов, связанных с производством и реализацией.

При линейном методе начисления расходы отражаются:

- либо на дату расчетов;
- либо по окончании отчетного или налогового периода.

В расходах отражается только та часть платежа, которая превышает начисленную амортизацию.

При кассовом методе лизинговые платежи признаются в расходах в полном объеме в том периоде, в котором услуги получены и оплачены.

Лизинговые платежи за выкуп имущества до перехода права собственности на имущество в расходах лизингополучателя не отражаются. В зависимости от стоимости и назначения имущества его можно принять на учет и как основное средство, и как материально-производственные запасы, и даже как товар. Объект принимается на учет по выкупной стоимости. Однако если лизинговое имущество числится на балансе лизингодателя, то выкупленное имущество списывается с забалансового счета. После чего отражается его как вновь приобретенное имущество. Если же на балансе лизингополучателя - выкупленное имущество списывается со

счета «доходные вложения в материальные ценности». Выбытие лизингового имущества имеет ряд особенностей. Так, остаточную стоимость предмета лизинга списывать на прочие расходы не нужно. Эти суммы списывают в счет покрытия обязательств перед лизингодателем. После выкупа лизинговое имущество принимается на учет как вновь приобретенное.

А вот при учете налога на прибыль, лизинговые платежи за выкуп имущества отражаются следующим образом: расходы в виде выкупной стоимости предмета лизинга при расчете налога на прибыль учитываются в зависимости от того, будет признан этот объект амортизируемым или нет:

- в первом случае расходы на приобретение имущества будут списаны в общем порядке через амортизацию. Выкупную стоимость и другие расходы, связанные с приобретением имущества, учитываются в первоначальной стоимости. Норма амортизации по такому имуществу определяется исходя из срока полезного использования. Главное – уменьшить его на период эксплуатации имущества до выкупа.
- во втором случае организация вправе самостоятельно определить порядок списания такого имущества с учетом его срока использования и других экономических показателей. Например, единовременно или равномерно в течение нескольких отчетных периодов. Следует списывать такие расходы по мере передачи имущества в эксплуатацию. То же относится и к имуществу, которое будет продано – при реализации все расходы на его выкуп можно списать.

Если по договору выкуп не предусмотрен, то расходы, связанные с возвратом лизингового имущества, учитываются в зависимости от характера его использования – в основной деятельности, для управленческих нужд и прочие. Если предмет лизинга числится на балансе лизингодателя, то при возврате имущества списывается его стоимость с забалансового счета. А в учете на прибыль сам по себе факт возврата имущества лизингодателю налоговых последствий не несет. Реализации не происходит, а значит, и на

величину налога на прибыль возврат объекта не повлияет. Если же числится на балансе лизингополучателя, то при возврате имущества списывается его остаточная стоимость со счета «Основные средства». При этом, остаточную стоимость не стоит списывать в прочие расходы, ведь эти суммы не понесены лизингополучателем. Их понес лизингодатель, и при возвращении имущества необходимо закрыть задолженность перед ним.

Поступать так надо потому, что после возврата имущества собственнику лизингополучатель уже не обязан возмещать стоимость имущества за вычетом износа. А в учете на прибыль при возврате имущества на баланс лизингодателя, нужно прекратить начислять амортизацию с первого числа месяца, следующего за месяцем такой передачи. Если к месяцу возврата имущества его первоначальная стоимость уже полностью самортизирована, то лизинговые платежи, предусмотренные графиком за месяц возврата, учитываются в расходах в полном размере. Если по условиям договора дата возвращения имущества приходится на месяц, следующий после внесения последнего лизингового платежа, то стоит учесть, что затраты нельзя повторно включать в состав расходов. А значит, амортизацию за этот период в расходах учесть нельзя.

При отражении в учете НДС, возврат имущества лизингодателю реализацией не признается. Поэтому НДС не облагается. Суммы входного НДС со стоимости услуг сторонних исполнителей принимаются к вычету при наличии счета-фактуры и соответствующих первичных документов.

Транспортный налог должна платить та сторона договора лизинга, на которую зарегистрировано транспортное средство. При этом не имеет значения, у кого оно числится на балансе.

2. УЧЕТ ЛИЗИНГА В ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ТАРАНД»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Таранд»

Сервисная компания ООО «Таранд» начала свою деятельность с 01 июля 2010 года в Санкт-Петербурге. Она предоставляет высококвалифицированный ремонт мини погрузчиков и другой спецтехники (ремонт ричстакеров, вилочных погрузчиков и т.п.). Производит восстановительные работы двигателей, коробок передач, мостов, гидравлики. Так же компания осуществляет продажу и выкуп складской спецтехники, предоставляет сервисное и техническое обслуживание машин, осуществляя выезд в любую точку Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также в другие регионы России

Фактический адрес офиса: 196084, г. Санкт-Петербург, ул. Воздухоплавательная, д. 13 лит А.

Банковские реквизиты:

Р/сч. 40702810701050501073 в Филиал Петровский ПАО «Банк Открытие»;

БИК 044030766;

к/сч.:30101810400000000766;

ИНН 7801537015;

КПП 780101001;

ОКПО 69243029;

ОГРН 1109847045835

Генеральный директор: Токарев Олег Александрович.

Полное наименование организации и организационно-правовая форма: Общество с ограниченной ответственностью «Таранд».

Сокращенное наименование: ООО «Таранд».

Общество действует на принципах полного хозяйственного расчета и самоокупаемости, самостоятельно осуществляет свою финансово-хозяйственную деятельность и несет ответственность за ее результаты,

выполнение обязательств перед партнерами по заключенным договорам, бюджетом и банками всем своим имуществом, на которое по закону может быть обращено взыскание.

Общество имеет право открывать филиалы и представительства, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом, выступать учредителем (участником) других хозяйственных товариществ и обществ за исключением случаев установленных законодательством, вступать в союзы, ассоциации и другие объединения.

В соответствии с уставом, ООО «Таранд» имеет право осуществлять все виды деятельности, разрешенные законодательством Российской Федерации, к числу которых относятся:

- коммерческо-посредническая деятельность;
- торгово-закупочная деятельность, включая мелкооптовую и розничную торговлю, оптовую торговлю;
- производство продукции производственно-технического назначения и строительных материалов;
- приобретение и продажа недвижимости;
- техническое обслуживание различной техники и ремонт оборудования;
- оказание транспортно-экспедиционных услуг и связанного с ними сервиса;
- организация пунктов дорожного сервиса;
- другие, не противоречащие законодательству Российской Федерации сферы деятельности.

Организационная структура ООО «Таранд» призвана обеспечить интеграцию деятельности предприятия, в производстве и продаже услуг, а также экономической ответственности организации в целом и отдельных её структурных единиц.

Компания является относительно небольшой, состоящей из восемнадцати человек и четырех отделов:

- генеральный и технический директоры, которые являются также учредителями компании
- договорной отдел
- отдел снабжения
- сервисный отдел
- отдел бухгалтерии

Организационная структура довольно простая, что вполне характерно для подобного рода фирм. Все сотрудники подчинены генеральному директору, однако напрямую все вопросы в первую очередь решаются через технического директора. Кроме того, в ближайшем будущем планируется ещё набор штатных единиц и открытие новых должностей.

2.2 Отражение в бухгалтерском учете лизингового имущества

2.2.1 Договорные обязательства

ООО «Таранд» функционирует на общей системе налогообложения, ведет бухучет в полном объеме. В связи с тем, что кампания предоставляет сервисное и техническое обслуживание спецтехники, осуществляя выезд в любую точку Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также в другие регионы России, кампания выгодно сотрудничает с ООО «Трансском».

Условно процесс проведения лизинговой сделки можно разделить на три этапа:

· подготовительный;

· юридического оформления;

· эксплуатационный.

На подготовительном этапе лизингополучатель оформляет и представляет лизингодателю все необходимые документы для анализа деятельности организации для последующего заключения договора.

На этапе юридического оформления сделки заключается договор лизинга. В рамках партнерства для привлечения дополнительных

возможностей по расширению бизнеса ООО «Таранд» январе 2016 года заключило договор на приобретение в лизинг одну единицу автотранспорта «Citroen Jumper». Договор купли-продажи имущества, передаваемого в лизинг, содержит: наименование и количество поставляемого имущества, цену и сумму договора, порядок отгрузки, расчетов, срок действия договора, вопросы гарантийного и технического обслуживания.

По договору лизинга лизингополучатель должен учитывать:

1. Объект передается в лизинг вместе со всеми принадлежностями и документами на него.
2. Текущее техническое обслуживание, текущий и капитальный ремонт предмета лизинга производит лизингополучатель за свой счет. Все затраты могут быть учтены в расходах в полном объеме.
3. Лизингополучатель может производить улучшения предмета лизинга, не наносящие ему вред, но только с письменного согласия лизингодателя. Отделимые улучшения предмета лизинга являются собственностью лизингополучателя, если иное не предусмотрено договором лизинга.
4. Договором предусмотрено, что расходы на доставку, монтаж и доведение предмета лизинга до состояния, пригодного для использования, может нести как лизингополучатель, так и лизингодатель. Лизингополучатель может учесть их в составе прочих расходов в течение срока действия договора лизинга.
5. Предмет лизинга, полученный лизингополучателем по договору лизинга, может учитываться на балансе как лизингополучателя по соглашению сторон.

Налог на имущество организаций по лизинговому автомобилю уплачивает та сторона сделки, на балансе которой учтен объект лизинга (письма Минфина России от 10 декабря 2009 г. № 03-05/05-01/76, от 6 апреля 2011 г. № 03-05-05-01/19).

6. В бухгалтерии должны быть следующие документы:

- договор лизинга;

- акт приема-передачи предмета лизинга (в произвольной форме или по форме ОС-1);
- счета на оплату, выставленные лизингодателем;
- платежные документы на оплату этих счетов;
- счета-фактуры;
- акт приема-передачи предмета лизинга при возврате автомобиля лизингодателю.

7. Автомобиль, полученный в лизинг, должен быть зарегистрирован в ГИБДД на лизингополучателя по соглашению сторон и является плательщиком транспортного налога.

8. Горюче-смазочные материалы, автошины, мойка, стоянка и другие эксплуатационные расходы также несет лизингополучатель.

9. Транспортное средство должно быть застраховано. Обязательное (ОСАГО) или добровольное (КАСКО) страхование осуществляет лизингополучатель и учитывает понесенные затраты в расходах в полном объеме.

Так как предмет лизинга включается в состав основных средств, следовательно, в бухгалтерском учете стоимость лизингового имущества будет погашаться путем начисления амортизации в течение установленного срока полезного использования имущества, который определяется при принятии имущества к учету.

Отдельными приложениями к договору лизинга оформляются: акт сдачи-приемки объекта лизинга, в котором и фиксируется момент фактического начала срока действия лизинга, протокол согласования договорной цены, спецификация по составу объекта и график лизинговых платежей.

Эксплуатационный этап наступает после заключения договора лизинга и всех сопутствующих ему договоров и передачи объекта лизинга лизингополучателю. На этом этапе лизингополучатель должен обеспечить функционирование объекта лизинга в соответствии с его функциональным предназначением, создав все необходимые условия для его сохранности,

выполнять работы, направленные на поддержание его в рабочем состоянии, производить уплату лизинговых платежей в строгом соответствии с условиями договора лизинга.

По окончании срока действия договора лизинга ООО «Таранд» выкупает объект лизинга. Выкупная стоимость является фиксированной и переоценке не подлежит.

В соответствии с условиями договора лизинга после завершения срока действия лизинга и уплаты всех лизинговых платежей и выкупной стоимости, ООО «Трансском» (именуемый лизингодателем) передает в собственность ООО «Таранд» (именуемый лизингополучателем) имущество, составлявшее объект лизинга, составляется акт приема-передачи объекта лизинга, являющийся необходимым документом, фиксирующим факт передачи в собственность лизингополучателю этого имущества.

Только после подписания акта передачи и окончания взаиморасчетов между сторонами, договор финансового лизинга будет считается завершенным.

Общество с ограниченной ответственностью «Таранд» 31 января 2016 года заключило договор с лизинговой компанией ООО «Трансском». на приобретение в лизинг одну единицу автотранспорта «Citroen Jumper» за 1 888 000 рублей (включая НДС 288 000 рублей).

Согласно договору автомобиль отражается на балансе лизингополучателя. ООО «Таранд» (лизингополучатель) осуществляет авансовый платеж, который засчитывается в счет лизинговых платежей единовременно в первом месяце действия заключенного договора. По окончании договора лизинга и выплате всех лизинговых платежей, включая выкупную стоимость, автомобиль переходит в собственность лизингополучателя. При этом по отдельному договору купли-продажи будет отражаться по выкупной стоимости как объект основных средств.

2.2.2 Документальное оформление движения лизингового имущества

Срок полезного использования автомобиля в месяцах определяется на основании классификатора основных средств.

С 1 января 2017 года единым нормативным документом для принятия к учету основных средств является Общероссийский классификатор основных фондов ОК 013-2014.

Лизинговая сделка включает в себя три этапа:

1. приобретение имущества для передачи его во временное владение и пользование;
2. непосредственное пользование лизинговым имуществом лизингополучателем;
3. возврат лизингодателю имущества по окончании договора лизинга или передача в собственность лизингополучателя указанного имущества при условии выкупа его в течение определенного срока действия договора.

Каждый этап лизинговой сделки оформляется документально.

Порядок документального оформления лизинговых операций:

1. Приобретение предмета лизинга лизингодателем у продавца (поставщика), которого определил лизингодатель. При этом, оформляются такие документы, как накладные (ТОРГ-12, ТТН), форма № ОС-1;

2. Передача предмета в лизинг и возврат предмета по окончании договора. Оформляются документы: Акт приема-передачи, ТТН;

3. Начисление лизинговых платежей. Оформляется расчет (график) лизинговых платежей, бухгалтерская справка. При этом, используется внутрифирменный шаблон, поскольку законодательство Российской Федерации не предусматривает обязательного бланка бухгалтерской справки и графика лизинговых платежей;

4. Начисление амортизации стороной, на балансе которой учитывается предмет лизинга. Для этого оформляется Ведомость начисления амортизации;

5. НДС по лизинговым платежам и выкупной стоимости - оформляется счет-фактура. При этом, Постановлением Правительства РФ от 25.05.2017 года №

625 внесены изменения в формы счета-фактуры и корректировочного счета-фактуры. Поправки предусматривают, что с 1 июля 2017 года форма счета-фактуры дополняется строкой 8 «Идентификатор государственного контракта, договора (соглашения)». Корректировочный счет-фактура, в свою очередь, с 1 июля 2017 года дополняется новой строкой 5 с аналогичным названием.

Субъекты лизинговых сделок строят свои отношения на договорной основе. По договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество и предоставить его лизингополучателю за плату во временное владение и пользование. Право собственности на недвижимость регистрируется за лизингодателем, а право владения и пользования с ограничением права собственности — за лизингополучателем. Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинговой сделки заключают обязательные и сопутствующие договоры:

1) к обязательным договорам относится договор купли-продажи основного средства для передачи в лизинг. Договор купли-продажи заключают между собой лизингодатель и поставщик (продавец). По договору поставщик продает лизингодателю производимое (закупаемое) им имущество (предмет договора лизинга) и передает его лизингополучателю в соответствии с условиями договора. Условие о том, кто выбирает продавца и приобретаемое имущество, предусмотрено договором лизинга.

2) к сопутствующим договорам относятся:

- договор о привлечении средств;
- договор залога;
- договор гарантии;
- договор поручительства;
- договор страхования

После чего имущество передается в лизинг вместе со всеми его принадлежностями и со всеми документами (техническим паспортом и другими).

Документальное оформление лизинговой сделки обычно состоит из двух этапов.

На первом этапе составляются:

- заявка лизингополучателя на предоставление имущества в лизинг;
- заключение лизингодателя об эффективности технического проекта;
- заказ-наряд лизингодателя своему поставщику на производство и отгрузку соответствующего предмета лизинга

На втором этапе оформляются:

- договор лизинга;
- договор купли-продажи имущества, предназначенного для передачи в лизинг;
- акт приемки имущества лизингополучателем.

В предмете договора указывается имущество, которое будет куплено и передано пользователю во временное пользование, его стоимость, место и сроки поставки. Так же отмечается факт того, что продавец предмета лизинга уведомлен о том, для каких целей приобретается имущество.

Далее отражается порядок поставки и приемки имущества, где указываются стороны, участвующие в приемке оборудования. А именно поставщик, лизингодатель и лизингополучатель.

Транспортные расходы по доставке имущества лизингополучателю выделяются отдельной суммой, оплачиваются лизингополучателем и в первоначальную стоимость имущества не входят.

При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, методы и периодичность их уплаты. Составляется график лизинговых платежей, который прикладывается к договору и является его неотъемлемой частью.

После поставки оборудования от лизинговой компании ООО «Трансском», его монтажа, иных работ, необходимых для доведения предмета лизинга до состояния, пригодного к эксплуатации, подписывая акт приемки-передачи по типовой форме ОС-1 на основании счета-фактуры, лизингополучатель подтверждает надлежащую поставку имущества в соответствии с условиями договора лизинга. Акт составляется на каждый автомобиль с обязательным приложением технической документации. По договору лизинговое имущество выкупается. А значит, акт приема-передачи оформляется два раза. Первый раз, когда имущество переходит во временное пользование, и второй – при переходе права собственности на него.

При поступлении автомобиля на предприятие за ним закрепляется инвентарный номер, который остается неизменным на протяжении всего срока службы автомобиля на данном предприятии. При последующем выбытии автомобиля этот номер для учета других основных средств использованию не подлежит.

Учет автомобилей на предприятии должен быть осуществлен в аналитике по каждой классификационной группе, по месту нахождения и по источникам приобретения. Данный порядок учета обеспечивается данными, содержащимися на карточках, открываемых для каждого инвентарного объекта, и синтетическим учетом по счету 01. Типовой формой карточки является форма ОС-6.

Таким предприятиям, как ООО «Таранд», имеющим небольшое количество основных средств, разрешается вести их учет в инвентарной книге по местам учета и классификационным группам.

С даты подписания акта приемки начинается формальный отсчет срока договора лизинга.

Так как договором предусмотрен дальнейший выкуп имущества, основное средство учитывается на балансе лизингополучателя по стоимости, указанной в договоре лизинга, за исключением НДС. Эта стоимость будет являться первоначальной для лизингополучателя.

Первоначальная стоимость предмета лизинга списывается через амортизационные отчисления.

Амортизацию начисляет сторона — балансодержатель предмета лизинга. Срок полезного использования для начисления амортизации в бухгалтерском учете организация устанавливает исходя из:

- ожидаемого срока использования;
- ожидаемого срока физического износа;
- срока договора лизинга.

Лизинговые платежи за пользование лизинговым имуществом , учитываемым на балансе лизингополучателя, относятся к прочим расходам , связанным с производством и (или) реализацией, за вычетом сумм амортизации, начисленным по этому основному средству. При этом, так как предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя в качестве основного средства, то в отношении него необходимо уплачивать налог на имущество организаций .

Лизингополучатель должен уплачивать транспортный налог, так как транспортное средство, являющееся предметом лизинга , зарегистрированы на него.

При постановке на учет автомобиля необходимо уделять особое внимание правильному формированию его стоимости и документальному оформлению. Документальное оформление приобретенного в лизинг автомобиля «Citroen Jumper» (договор от 31 января 2016 года) в соответствии с порядком ведения бухгалтерского учета и отражения на счетах бухгалтерского баланса ООО «Таранд» представлено в таблице 2.1

Таблица 2.1

Порядок документального оформления лизинговых операций

Содержание события	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Первичный документ
Получен объект основных средств по договору лизинга	08—4	76—5	1 600 000,00	Договор лизинга, Акт приемки-передачи имущества в лизинг (Приложение А)
Отражена сумма НДС по полученному объекту основных средств	19—1	76—5	288 000,00	Счет-фактура (Приложение Б)
Принят объект основных средств на баланс	01—2	08—4	1 600 000,00	Акт приема-передачи, Инвентарная карточка учета объекта основных средств
Бухгалтерские записи ежемесячно до истечения срока действия договора лизинга				
Начислен очередной лизинговый платеж	76—5	76—6	52 444,44	Договор лизинга, Бухгалтерская справка-расчет
Перечислен очередной лизинговый платеж	76—6	51	52 444,44	Выписка банка по расчетному счету
Принят к вычету НДС в составе лизингового платежа	68	19—1	8000,00	Счет-фактура
Начислена амортизация лизингового имущества	44	02—2	44 444,44	Бухгалтерская справка (Приложение В)
Бухгалтерские записи после выплаты всей суммы лизинговых платежей				
Отражено получение в собственность лизингового оборудования	01—1	01—2	1 600 000,00	Бухгалтерская справка
Отражена амортизация собственного объекта основных средств	02—2	02—1	1 600 000,00	Бухгалтерская справка

Необходимо отметить, что Акты приема-передачи и Ведомость начисления амортизации в альбомах унифицированных форм не предусмотрены, которые необходимо использовать при оформлении передачи имущества, являющегося предметом лизинга. Первичный документ обязательно утвержден учетной политикой лизингодателя и лизингополучателя с обязательным указанием реквизитов.

Далее мною будет рассмотрен более подробно порядок ведения бухгалтерского учета расчетов по лизингу основных средств на основании договора, заключенного от 31 января 2016 года с ООО «Трансском».

В соответствии с договором лизинга объект основных средств передается лизингополучателю сроком на 3 года (36 месяцев). Общая сумма лизинговых платежей за этот период составляет 1 888 000 рублей, в том числе НДС 18%. Выкупная стоимость в договоре выделена отдельно от стоимости лизинговых платежей и составляет 37 760 рублей, в том числе НДС 18%. Амортизация по автомобилю начисляется линейным способом.

2.2.3 Порядок ведения бухгалтерского учета расчетов по лизингу

При отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга лизингополучателю следует руководствоваться:

- Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"
- Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01 от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016) (ПБУ 6/01);
- Положением по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 от 31.05.1999 N 1790 (ред.06.04.2015) (ПБУ 10/99);
- Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, утвержденными приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010).

При учете лизингового имущества на балансе ООО «Таранд» как лизингополучателя, его стоимость формируется на счете 08, субсчет 4 «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга», с учетом фактических затрат, связанных с получением лизингового имущества, в корреспонденции с кредитом счета 76, субсчет "Арендные обязательства". Далее при вводе в эксплуатацию стоимость предмета лизинга списывается на счет 01, субсчет "Имущество, полученное в лизинг". При этом, под стоимостью лизингового имущества понимается вся сумма платежей, причитающихся по договору лизинга, включая выкупную цену (без НДС). По факту принятия имущества в лизинг 31 января 2017 года, бухгалтер делает следующие записи:

1) Автомобиль принят к учету (по общей стоимости договора, включая выкупную цену, без НДС):
Дебет 08, субсчет "Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга"
Кредит 76, субсчет "Арендные обязательства"
На сумму 1 600 000 рублей, так как 1 888 000*100% / 118% = 1 600 000 ;

2) Учтен выделенный по лизинговому имуществу НДС:
Дебет 19, субсчет «Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств»
Кредит 76, субсчет «Арендные обязательства»
На сумму 288 000 рублей, так как 1 600 000 * 18% = 288 000;

3) Предмет лизинга введен в эксплуатацию (принят в состав основных средств) по сформированной первоначальной стоимости:
Дебет 01, субсчет «Имущество, полученное в лизинг»

Кредит 08 «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга»
На сумму 1 600 000 рублей.

Стоимость предмета лизинга, учитываемого на балансе лизингополучателя в качестве объекта основных средств, погашается посредством начисления амортизации на основании бухгалтерской справки (Приложение 2), начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия его к бухгалтерскому учету, то есть за предыдущий месяц. Амортизация «Citroen Jumper» начисляется с месяца, следующего за вводом в эксплуатацию, то есть с февраля, дата начисления — последнее число месяца. Амортизационные отчисления в бухгалтерском учете признаются расходами по обычным видам деятельности и отражаются по дебету счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) в корреспонденции со счетом 02, субсчет "Амортизация основных средств, полученных в лизинг".

Начислена сумма амортизации за месяц :
Дебет 44 «Расходы на продажу»
Кредит 02, субсчет «Амортизация основных средств, полученных в лизинг»
На сумму 44 444,44 рублей, так как 1 600 000 / 36 = 44 444,44 ;

По лизингу предоставляется возможность применения механизма ускоренной амортизации с коэффициентом не более 3. Однако в соответствии с п. 19 ПБУ 6/01 и п. 54 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденных приказом Минфина России от 13.10.2003 N 91н (ред. 24.12.2010), данный коэффициент можно применять только при начислении амортизации методом уменьшаемого остатка (письмо Минфина РФ от 28.02.2005 N 03-06-01-04/118).

Задолженность по лизинговым платежам, которую лизингополучатель должен погасить в течение одного года или операционного цикла, отражается как краткосрочная задолженность.

Начисление лизинговых платежей, подлежащих уплате лизингодателю, отражается по дебету счета 76, субсчет "Арендные обязательства", в корреспонденции со счетом 76, субсчет "Задолженность по лизинговым платежам". Принимая во внимание условие договора лизинга об уплате авансового платежа и его зачете в счет оплаты причитающегося первого лизингового платежа после передачи имущества по договору финансовой аренды, каждый месяц с 1 по 5 число следующего месяца ООО «Таранд» обязано перечислить ежемесячный лизинговый платеж по «Citroen Jumper» за предыдущий месяц:

Дебет 76, субсчет «Арендные обязательства»
Кредит 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»
На сумму 52 444,44 рублей, т.к 1 888 000 / 36 = 52 444,44 ;

В итоге происходит уменьшение задолженности по счету 76, субсчет "Арендные обязательства", а счет 76, субсчет "Задолженность по лизинговым платежам", при совпадении сумм оплаты текущих лизинговых платежей с суммами, указанными в графике платежей и предъявляемыми лизингодателем, будет ежемесячно обнуляться (в данном случае - за исключением первого месяца).

Причем при таком способе отражения лизинговых платежей как бы «отсутствуют» расходы, несмотря на то что эти платежи обладают всеми их признаками для целей бухгалтерского учета. Тем не менее такой подход может быть оправдан, поскольку к расходам однозначно относятся также амортизационные отчисления по лизинговому имуществу, начисляемые на счета учета затрат. А если на эти счета относить и начисление лизинговых платежей - произойдет задвоение расходов. На основании выставленного

лизингодателем счета-фактуры НДС с суммы ежемесячного лизингового платежа принят к вычету. Ежемесячно к вычету принимается только та часть НДС, которая относится к самому лизинговому платежу.

1) Перечислен лизинговый платеж:
Дебет 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»
Кредит 51 «Расчетные счета»
На сумму 52 444,44 рублей ;

2) Принят к вычету НДС в составе лизингового платежа:
Дебет 68, субсчет «Расчеты по НДС»
Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям»
На сумму 8 000 рублей;

Выкуп автомобиля «Citroen Jumper», находящегося на балансе ООО «Таранд», по договору назначен на 01.02.2018 года. Операцию отразят следующими бухгалтерскими проводками:

1) Отражена задолженность по выкупной стоимости лизингового имущества:
Дебет 76, субсчет «Арендные обязательства»
Кредит 76, субсчет «Задолженность по выкупу имущества»
На сумму 37 760 рублей

2) Перечислена выкупная стоимость лизингового имущества:
Дебет 76, субсчет «Задолженность по выкупу имущества»
Кредит 51 «Расчетные счета»
На сумму 37 760 рублей

Расходами лизингополучателя в бухгалтерском учете будут являться только суммы начисленной амортизации. По окончании договора лизинга и

выплате всех лизинговых платежей, включая выкупную стоимость, предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя. На последнее число февраля 2018 года бухгалтер ООО «Таранд» начислит амортизацию по автомобилю в том же порядке и размере, что и в период лизинга, с одним отличием — корреспондировать будут счета учета собственного имущества и его амортизации, а не лизингового.

Бухгалтер списывает накопленную амортизацию по автомобилю с субсчета «Амортизация лизингового имущества» на счет учета амортизации собственных основных средств. Производится внутренняя запись на счетах 01 и 02, связанная с переносом данных с субсчета по имуществу, полученному в лизинг, на субсчета собственных основных средств, что отражается следующим образом:

1) Выкупленный автомобиль переводится в состав собственных основных средств:
Дебет 01, субсчет "Собственные основных средств "
Кредит 01, субсчет "Имущество, полученное в лизинг"
На сумму 1 600 000 рублей ;

2) Отражен перенос сумм начисленной амортизации в связи с переходом имущества в собственность лизингополучателя:
Дебет 02, субсчет "Амортизация основных средств, полученных в лизинг"
Кредит 02, субсчет "Амортизация собственных основных средств "
На сумму 1 600 000 рублей.

ПБУ 6/01 и Указания по лизингу не предусматривают изменения первоначальной стоимости предмета лизинга в том случае, если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на него к лизингополучателю. То есть, при выбытии лизингового имущества и

принятии на учет собственного имущества нет необходимости заново формировать его первоначальную стоимость.

6) После принятия к учету собственного основных средств организация будет продолжать начисление амортизации в обычном порядке по рассчитанной норме вплоть до полного погашения стоимости имущества (так как установленный срок полезного использования основных средств будет превышать срок действия договора лизинга), а именно:

Начислена сумма амортизации за месяц :
Дебет 20 (44, 26 и т.п.)
Кредит 02, субсчет "Амортизация собственных основных средств"

2.3 Отражение начисления амортизации лизингового имущества в ООО «Таранд»

Лизинг — сделка с участием трех сторон: лизингополучатель дает поручение лизингодателю приобрести для него определенное имущество у продавца. В свою очередь, лизингодатель предоставляет приобретенный актив лизингополучателю за плату на конкретный срок. В конце этого срока имущество или возвращается лизингодателю, или выкупается лизингополучателем. Этот момент отдельно оговаривается в договоре лизинга.

Амортизация лизингового имущества на балансе лизингополучателя в бухгалтерском и налоговом учете отличается.

Нормативной базой регулирования лизинговых сделок является:

- ст. 665–670 ст. 665–670 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017);

- Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О финансовой аренде (лизинге)";
- Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга".

Если лизинговый актив учитывается по договору на балансе лизингодателя, то лизингополучатель амортизацию по такому активу не начисляет. Если актив по договору лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то последний начисляет амортизацию с месяца, следующего за месяцем ввода в эксплуатацию (п. 21 ПБУ 6/016/01 от 30.03.2001 N 26н (ред. от 16.05.2016)).

В бухгалтерском учете первоначальная стоимость лизингового актива - сумма лизинговых платежей за весь срок действия договора за вычетом НДС. Траты лизингополучателя на доведение имущества до состояния, пригодного к эксплуатации, в первоначальную стоимость лизингового актива не включаются.

Первоначальная стоимость лизингового актива в налоговом учете лизингополучателя формируется как сумма расходов лизингодателя на покупку актива, доставку, изготовление и доведение до состояния, пригодного к эксплуатации, за вычетом НДС. Однако при судебных разбирательствах по налоговым вопросам периодически выносятся судебные решения о том, что доставку и подготовку к эксплуатации включать в первоначальную стоимость актива необязательно.

Амортизационная группа определяется по правилам ст. 258 НК РФ. Со следующего месяца после ввода актива в эксплуатацию начинайте учитывать амортизацию.

Налоговый учет амортизационных отчислений по лизинговому имуществу зависит от метода учета доходов и расходов. Если компания использует метод начисления, то она включает амортизацию в состав своих издержек. А лизинговый платеж учитывается в затратах за вычетом суммы амортизации (подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ). Если списывать в расходы в

налоговый учет и амортизацию, и лизинговый платеж — налоговики правомерно возмутятся задвоением трат фирмы.

А вот кассовый метод учета поступлений и издержек предполагает амортизацию имущества, принадлежащего налогоплательщику на праве собственности (подп. 2 п.3 ст. 273 НК РФ). Поскольку лизингополучатель не является собственником лизингового актива и может стать им только на момент выкупа, амортизировать такой актив нельзя. А лизинговые платежи будут включаться в расходы лизингополучателя для целей налогообложения на дату их оплаты, а не начисления.

Одна из налоговых преференций для участников лизинговой сделки — возможность лизингополучателем использовать коэффициент ускоренной амортизации. Его разрешено применять и в бухгалтерском, и в налоговом учете. Но есть три условия:

1) имущество должно учитываться на балансе лизингополучателя;
2) в бухгалтерском учете метод амортизации — метод уменьшаемого остатка;
3) имущество не относится к 1–3 амортизационным группам (ст. 259.3 НК РФ).

Если в лизинг берется предприятие в качестве единого имущественного комплекса, ускоренная амортизация возможна для всех основных средств, кроме включенных в амортизационные группы 1–3 (письмо Минфина России от 24.09.2007 № 03-03-06/1/692).

Если лизингополучатель имеет право сразу на несколько повышающих коэффициентов по объекту лизинга, то он должен выбрать только 1 и задокументировать свой выбор в учетной политике .

Если организация начисляет амортизацию в налоговом учете нелинейным методом, то основные средства с повышенным коэффициентом амортизации включаются для целей налогообложения в отдельные амортизационные группы .

Рассмотрим на примере все нюансы амортизации лизингового имущества у в ООО «Таранд».

Компания (функционирует на общей системе налогооблажения, учитывает поступления и издержки по методу начисления) в январе 2017 года заключила договор лизинга в качестве лизингополучателя. Предмет сделки — грузовой автомобиль «Mercedes-Benz Sprinter» стоимостью 2 360 000 рублей (включая НДС 360 000 руб.). Срок лизинга — 12 месяцев. Сумма лизинговых платежей за 12 месяцев — 2 720 000 руб.(из них НДС — 415 000 руб.). Автомобиль будет учитываться на балансе ООО «Таранд». Тогда первоначальная стоимость имущества будет сформирована следующим образом:

Проводка по принятию к учету автомобиля по стоимости предмета лизинга будет составлена:

Дебет 08"Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга"

Кредит 76, субсчет "Арендные обязательства"

Но сумма в бухгалтерском и налоговом учете будет различаться.

В бухгалтерском учете будет отражена сумма лизинговых платежей за срок действия договора (без НДС):

2 720 000 – 415 000 (НДС) = 2 305 000 рублей;

А в налоговом учете будет отражена сумма расходов лизингодателя на покупку актива (без НДС):

2 360 000 – 360 000 (НДС) = 2 000 000 рублей;

В итоге, разница между суммами, отраженными в бухгалтерском и налоговом учете составляет 305 000 рублей.

Определяя амортизационную группу актива и срок полезного использования, бухгалтер ООО «Таранд» обратится к Общероссийскому классификатору основных средств ОК 013–2014. Согласно ему грузовой автомобиль с дизельным двигателем «Mercedes-Benz Sprinter» имеет код 310.29.10.42.112 — 5-я амортизационная группа. Руководитель ООО

«Таранд» отдельным приказом утвердил срок полезного использования для лизингового автомобиля и в налоговом, и в бухгалтерском учете — 96 месяцев. Для целей налогового учета бухгалтер использует нелинейный метод амортизации и повышающий коэффициент 3. Месячная норма амортизации, согласно ст. 259.2 НК РФ, — 2,7. Автомобиль введен в эксплуатацию в конце января 2017 года.

Сумма амортизации за февраль в налоговом учете:
2 000 000 руб. × 2,7 × 3 / 100 = 162 000 рублей.

В бухгалтерском учете первоначальная стоимость актива — 2 305 000 рублей, метод амортизации — уменьшаемого остатка. Месячная норма амортизации — 1,042% (100% / 96 месяцев полезного использования актива). Применяя повышающий коэффициент 3, бухгалтер ООО «Таранд» получит месячную норму амортизации для «Mercedes-Benz Sprinter»— 3,126%.

Тогда сумма амортизации за февраль в бухгалтерском учете:
2 305 000 рублей × 3,126 / 100 = 72 054 рубля.

Разница между амортизацией в налоговом и бухгалтерском учете за февраль 2017 года:
162 000 – 72 054 = 89 946 рублей.

Подведя итоги, можно сделать вывод, что лизингополучатель амортизирует объект лизинга, учитываемый на его балансе, по правилам НК РФ, ПБУ 6/01, Методуказаний по учету основных средств и Указаний по бухгалтерскому учету операций лизинга. У лизингополучателя есть право на ускоренный коэффициент амортизации как в налоговом, так и в бухгалтерском, но при соблюдении ряда условий.

2.4 Порядок учета налогообложения лизингового имущества

НДС по счетам-фактурам лизингодателя можно полностью принять к вычету в тех периодах, когда они получены. Это касается счетов-фактур:

- на все платежи по договору лизинга, в том числе на платежи, включающие в себя выкупную стоимость;
- на выкупную стоимость имущества, которая уплачивается по отдельному договору купли-продажи.

Также можно принять к вычету НДС с авансового платежа. Однако этот НДС надо будет восстановить в том периоде, когда авансовый платеж зачитывается в счет периодических платежей .

Далее будет рассмотрен наглядно учет НДС с авансового платежа по договору лизинга.

ООО "Таранд" в мае 2016 года заключает договор лизинга и в том же месяце перечисляет лизингодателю авансовый платеж в сумме 708 000 рублей (в том числе НДС - 108 000 рублей). С июня 2016 года по апрель 2018 года лизингодатель ежемесячно выставляет счета-фактуры на лизинговые услуги стоимостью 103 250 рублей (в том числе НДС - 15 750 рублей), а ООО "Таранд" перечисляет лизинговые платежи в той же сумме.

В мае 2018 года лизингодатель должен выставить счет-фактуру на лизинговые услуги стоимостью 811 250 рублей (в том числе НДС - 123 750 рублей), а ООО "Таранд" перечислить лизинговый платеж в сумме 103 250 рублей. В счет оставшихся 708 000 руб. зачитывается авансовый платеж.

В мае 2016 года ООО "Таранд" регистрирует в книге покупок авансовый счет-фактуру лизингодателя и принимает к вычету НДС в сумме 108 000 руб.

С июня 2016 года по апрель 2018 года ООО "Таранд" будет регистрировать в книге покупок счета-фактуры на лизинговые услуги и принимать к вычету НДС в сумме 15 750 рублей.

Предполагается, что в мае 2018 года ООО " Таранд ":

- регистрирует в книге продаж авансовый счет-фактуру лизингодателя и восстанавливает НДС в сумме 108 000 рублей;
- регистрирует в книге покупок счет-фактуру на лизинговые услуги и принимает к вычету НДС в сумме 123 750 рублей.

В налоговом учете первоначальная стоимость предмета лизинга, учитываемого на балансе лизингополучателя, на период действия лизингового договора определяется как сумма расходов лизингодателя на приобретение предмета лизинга. Амортизацию в налоговом учете по предмету лизинга, относящемуся к 4-10-й амортизационным группам, можно начислять с повышающим "лизинговым" коэффициентом (не выше 3).

Как правило, первоначальная стоимость предмета лизинга (а значит, и общая сумма амортизации за весь срок действия договора) меньше общей суммы лизинговых платежей по договору. Поэтому в налоговом учете часть текущих лизинговых платежей в сумме, превышающей начисленную за месяц амортизацию, лизингополучатель признает как самостоятельный расход.

В случае, если на момент выкупа в налоговом учете стоимость предмета лизинга осталась несписанной до конца (т.е. имеется остаточная стоимость), то она не учитывается в расходах. Ведь в первоначальной стоимости были учтены не затраты лизингополучателя, а затраты лизингодателя.

Цену бывшего предмета лизинга, указанную по договору купли-продажи, а также иные расходы, непосредственно связанные с приобретением права собственности на него, надо учесть при формировании первоначальной стоимости основного средства в налоговом учете. Она будет погашаться через амортизацию .

Применение повышающего лизингового коэффициента уже невозможно (ведь договор лизинга не действует).

По общему правилу, объектом налогообложения по налогу на имущество является движимое и недвижимое имущество, которое учитывается на балансе в составе основных средств согласно бухгалтерским стандартам с учетом установленных особенностей.

С 1 января 2013 года из налогооблагаемой базы исключались объекты движимого имущества, принятые на учет в качестве основных средств с 1

января 2013 года. При этом движимые объекты основных средств, принятые на учет до 1 января 2013 года, в общем порядке облагались налогом на имущество. Указанный порядок просуществовал до 1 января 2015 года. Так, начиная с 1 января 2015 года к имуществу, не подлежащему налогообложению, относятся объекты основных средств, включенные в первую или во вторую амортизационную группу в соответствии с Классификацией основных средств, утвержденной Правительством РФ от 01.01.2002 № 1 (подп. 8 п. 4 п. 374 НК РФ).

При этом никаких ограничений по дате принятия движимых объектов к учету законодателем не установлено. К первой амортизационной группе относится все недолговечное имущество со сроком полезного использования от одного года до двух лет включительно. Ко второй амортизационной группе относится имущество со сроком полезного использования свыше двух лет до трех лет включительно.

Такое движимое имущество не является объектом налогообложения независимо от даты принятия к учету (до 1 января 2013 г. либо после 1 января 2013 года).

Так же, в большинстве случаев (исключения могут быть при консервации движимых объектов) движимые объекты первой амортизационной группы по состоянию на 1 января 2015 года обладают нулевой остаточной стоимостью.

2.5 Учет лизингового имущества при наступлении страхового случая

Лизинговое имущество может быть застраховано от рисков утраты (гибели), повреждения или недостачи с момента поставки имущества продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга. Стороны, которые выступают в качестве страхователя и

выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга определяются договорами лизинга и страхования.

Особенностью лизинговых операций является то обстоятельство, что предмет лизинга, переданный лизингополучателю, является собственностью лизингодателя во время всего срока действия лизингового договора. В то же время к лизингополучателю в полном объеме переходит право владения и пользования предметом лизинга с момента его получения, если договором лизинга не установлено иное. Одновременно к лизингополучателю переходит и риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды. С момента фактической приемки лизингополучатель несет ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при монтаже или эксплуатации предмета лизинга, и иные имущественные риски.

Все страховые случаи можно отнести к одной из двух основных категорий:

— повлекли повреждение предмета лизинга, который подлежит восстановлению путем ремонта;

— повлекли утрату и (или) конструктивную гибель предмета лизинга, который восстановлению не подлежит или его восстановление экономически нецелесообразно.

Как правило, в договоре между ООО «Таранд» и лизингодателем прописаны условия, по которым лизингодатель выступает в роли выгодоприобретателя, а страховщиком является лизингополучатель. В связи с этим страховое возмещение получает лизингодатель и направляет его на компенсацию ущерба и покрытие убытков, возникших в результате наступления страхового случая с лизинговым имуществом. Причем

полученная сумма возмещения для целей исчисления налога на прибыль организаций включается в состав прочих доходов, которые могут быть уменьшены на расходы, связанные с приведением имущества в надлежащий вид, или даже на расходы, связанные с приобретением утраченного объекта. А убытки, не возмещенные страховой организацией, лизингодатель может взыскать с лизингополучателя.

Перевод страхового возмещения в адрес лизингополучателя влечет для лизингодателя проблему, связанную с налогом на прибыль. Несмотря на то, что страховое возмещение будет перечислено лизингополучателю, лизингодатель обязан отразить его при расчете налога на прибыль в составе доходов. Ведь суммы страхового возмещения, полученные по договорам страхования, не поименованы в составе доходов, которые не учитываются при определении налоговой базы по налогу на прибыль , поэтому они должны быть учтены как прочие внереализационные доходы. В то же время у лизингодателя нет оснований для учета в составе расходов страховой премии, перечисленной лизингополучателем.

Если виновное лицо не установлено или суд отказал во взыскании суммы причиненного ущерба, недостачу имущества в бухучете списывают на прочие расходы. Документами, подтверждающими отсутствие виновных лиц, являются акты уполномоченных ведомств, например органов предварительного расследования или судов.

В бухгалтерском учете у лизингодателя при списании ущерба делаются записи:

1) Сторнирована задолженность лизингополучателя по возмещению стоимости выбывшего имущества

Дебет 76-2 «Расчеты по претензиям»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;

2) Списан убыток от утраты лизингового имущества в связи с отсутствием виновного лица

Дебет 91-2 «Прочие расходы»

Кредит 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

В налоговом учете такие убытки можно признать в момент, когда факт отсутствия виновных лиц подтвержден документально.

Документы из органов внутренних дел, подтверждающие факт угона авто, позволят прекратить уплату транспортного налога.

3. МЕРОПРИЯТИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ В ООО «ТАРАНД»

3.1 Учет расходов на мероприятия по улучшения предмета лизинга

Все расходы по любому виду ремонта (текущему, капитальному) в отношении предмета лизинга несет ООО «Таранд» (лизингополучатель), если иное не предусмотрено договором. Расходы на ремонт у лизингополучателя учитываются для целей налогообложения в полном объеме.

Кроме этого, лизингополучатель имеет право улучшить полученное по договору имущество. Необходимо отличать ремонтные работы от работ, направленных на улучшение объекта. Основной целью любого вида ремонта является поддержание (восстановление) имущества в рабочем состоянии, а в результате улучшений формируются новые дополнительные свойства имущества.

Улучшения принято подразделять на отделимые и неотделимые. Лизингополучатель, производящий за счет собственных средств, но с согласия лизингодателя улучшения лизингового имущества, неотделимые без вреда для имущества, имеет право после прекращения договора на возмещение стоимости этих улучшений, если иное не предусмотрено договором. А вот улучшения, сделанные без согласия собственника имущества, возмещению подлежать не будут.

Отделимые улучшения имущества - собственность того, кто их произвел, например лизингополучателя или лизингодателя, если иное не предусмотрено договором.

По общему правилу произведенные лизингополучателем отделимые улучшения основного средства являются его собственностью. Он вправе:

оставить отделимые улучшения (например, комплект зимней резины, коврики или чехлы для автомашины) у себя, а также демонтировать (например, систему сигнализации, автомагнитолу, фаркоп, прочие объекты) и установить их на другой автомобиль;

передать их вместе с предметом лизинга (по соглашению сторон) при возврате по окончании договора.

В первом случае отделимое улучшение учитывается на балансе лизингополучателя в обычном порядке, то есть в качестве отдельного объекта основных средств или материально-производственных запасов. Для целей налогообложения эти объекты тоже учитываются в составе амортизируемого имущества или материальных расходов.

Во втором случае лизингополучатель передает отделимые улучшения лизингодателю на возмездной основе (например, по договору купли-продажи) или на безвозмездной основе (например, по договору дарения).

Если лизингодатель не компенсирует расходы, связанные с приобретением неотделимых улучшений, стоимость этих улучшений в виде отдельных объектов основных средств погашает лизингополучатель путем начисления амортизации. Срок полезного использования неотделимого улучшения для целей бухучета ограничивается сроком действия договора аренды. Для целей налогового учета срок полезного использования также должен не выходить за рамки действия договора лизинга и быть в пределах срока амортизационной группы. Причем налогоплательщик вправе ориентироваться на амортизационную группу, в которую входит сам объект лизинга, или на группу, в которую входит неотделимое улучшение.

Как правило, лизингодатель дает согласие на проведение лизингополучателем работ по созданию неотделимых улучшений предметов лизинга (капитальный ремонт), при этом расходы на такие улучшения по факту полного их завершения по единице предмета лизинга, представляющей из себя единый объект, лизингодатель компенсирует лизингополучателю при соблюдении следующих условий:

- сумма таких расходов с учетом аналогичных расходов по договору лизинга движимого имущества, заключаемому одновременно с договором,

- срок завершения указанных;

- подрядчики, которые будут осуществлять работы должны быть письменно согласованы с лизингодателем;

- документация на выполненные работы, перечень таких работ, фактические объемы, суммы затрат (в том числе сметы, накладные, счета-фактуры, Акты выполненных работ и пр).

Согласование должно быть по факту полного завершения соответствующих работ по единице предмета лизинга, представляющей из себя единый объект, лизингополучателем с лизингодателем и техническим консультантом, определенным по согласованию сторон, при этом замечания по документам должны предоставляться лизингодателем лизингополучателю в определенный срок. Технический консультант осуществляет мониторинг упомянутых работ с предоставлением ежеквартального отчета о ходе выполнения проектных работ, получения исходно-разрешительной документации, поставки оборудования, хода строительных работ и работ по капитальному ремонту до окончания периода их проведения. Расходы на уплату услуг технического консультанта несет лизингополучатель.

Затраты на восстановление предмета основных средств отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся. При этом затраты на модернизацию и реконструкцию объекта основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость такого предмета основных средств, если в результате модернизации и реконструкции улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования (срок полезного использования, мощность, качество применения и т.п.) объекта основных средств.

В случае, если лизингополучатель с согласия в письменной форме лизингодателя произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, лизингополучатель

имеет право после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости таких улучшений, если иное не предусмотрено договором лизинга.

При этом, в налоговом учете расходы признаются для целей исчисления налога на прибыль организаций, если они документально подтверждены, направлены на получение дохода и экономически обоснованы. Приобретение как отделимых (например, магнитолы в автомобиль), так и неотделимых улучшений (например, нанесение аэрографии на корпус машины), как правило, напрямую с получением дохода не связано. В связи с этим не исключен конфликт с контролирующими органами в отношении признания расходов для целей налогообложения. Обязательно стоит обосновать необходимость улучшений. Например, приобретение автомагнитолы можно связать с необходимостью создания нормальных условий труда для водителя (снятие психофизиологических нагрузок, своевременное получение информации о ситуации на дорогах, погодных условиях). Использование автомобиля в представительских целях (это целесообразно отразить во внутренних документах организации) позволит признать в расходах и иные улучшения.

3.2 Оценка эффективности лизинга основных средств

Оценка эффективности лизинговых операций, в принципе, базируется на том же подходе, что и оценка эффективности инвестиций - сопоставлении расходов и доходов. Но если во время проведения оценки эффективности инвестиций данный процесс больше всего затрагивает одного из участников - инвестора, то в лизинге для каждого из субъектов следует формировать свой критерий эффективности.

Экономическая эффективность лизинга основных средств должна определяться с учетом комплексного характера и включать следующие элементы:

- увеличение прибыли;

- обеспечение воспроизводственного процесса;
- снижение степени риска путем усиления контроля за использованием вложенного капитала;
- ускорение научно-технического процесса;
- повышение устойчивости предприятия, а так же его конкурентоспособности.

В зависимости от вида объекта, условий договора и других факторов, расчет каждого отдельного элемента имеет свои особенности для каждого из участников лизинговых операций. Оценка эффективности лизинга основных средств должна осуществляться путем сравнения результатов лизинговой операции с альтернативными вариантами решения проблем. Особого внимания требует формирование одного из важнейших параметров сравнительных расчетов - планового горизонта. При сравнении оценки для всех альтернатив, независимо от метода, следует устанавливать одинаковые временные рамки планирования, даже если разные варианты финансирования имеют неодинаковые по длительности сроки договоров. В рамках определенного периода необходимо сформировать все платежные потоки, характеризующие затраты и доходы, связанные с осуществлением лизинга. Их формирование происходит с учетом метода амортизации основных фондов, налоговых льгот, действующего законодательства, источников финансирования.

Оценку эффективности надо осуществлять с учетом фактора времени. Поэтому обоснованность расчета в значительной степени зависит от использования процентной ставки на капитал. Выбор уровня процентной ставки должен определяться источником погашения обязательств, а именно за счет собственных средств либо с привлечением заемного капитала. Значение процентной ставки зависит также от продолжительности расчетного периода. Так, если при коротком плановом горизонте ставку процента можно не изменять, то при более длительном периоде необходима ее корректировка с учетом прогнозных оценок развития рынка капитала.

Выполненная на основе изложенного оценка экономической эффективности лизинга создаст определенные предпосылки для более активного его использования в процессе воспроизводства основных фондов на промышленных предприятиях России.

По мнению экспертов, лизинговые компании должны активизировать свою деятельность в регионах страны, поскольку большая часть лизингодателей локализована в крупных городах и крупных областных центрах, то есть там, где хорошо развит финансовый рынок, а не там, где сосредоточены крупные основные фонды.

При ввозе отечественными предприятиями высокотехнологического объекта в лизинг, которое не производится в России и предназначено для обновления собственного производства с целью освоения инновационной продукции, лизингополучателя следует освободить от уплаты НДС на импорт. Другим методом снижения затрат на его ввоз может быть предлагаемая новая схема лизинга, которая включает:

- приобретение в лизинг на вторичном рынке у его пользователя, но в стране, где объект лизинга производится;
- проведение ремонта и восстановление на фирме производителя по отдельному договору (контракту), до технического уровня, соответствующего паспортным данным.

В случае использования этой схемы лизинга таможенная стоимость не будет содержать затраты, понесенные лизингополучателем на его восстановление, а также расходы для оплаты услуг посреднической лизинговой компании.

3.3 Пути совершенствования лизинговых отношений

Регулирование лизинговой деятельности должно осуществляться исходя из её экономической сущности. Несмотря на большое количество научных исследований, посвященных вопросам лизинга, до сих пор нет

определенной четкой методики для определения лизинговых платежей. Хотя обоснование лизинговых платежей является одним из наиболее важных вопросов при заключении лизингового договора. Лизинговые платежи должны обеспечить реализацию интересов лизингодателя и лизингополучателя как основных участников соглашения. Именно через лизинговые платежи обеспечивается мотивация, как владельца, так и пользователя передаваемого предмета лизинга и таким образом формируется целесообразность заключения договора. Поэтому недостаточная глубина методической проработки не способствует применению лизинга.

В настоящее время активно растет значение лизинговых операций основных средств и это приводит к необходимости совершенствования правил бухгалтерского учета. Основная нерешенная задача специалистов лизинговых операций основных средств - это концепция капитализации лизингового имущества. Существует несколько широко распространённых мнений специалистов в области лизинга по данному поводу:

- нет необходимости вести учет в балансе (капитализировать) никаких активов, взятых в лизинг;
- необходимо капитализировать только лизинговые операции похожие на приобретение с отсрочкой;
- необходимо вести учет всех долгосрочных сделок;
- нужно вести учет только непрерывных лизинговых сделок, где предусматриваются существенные штрафы за их долгое расторжение по времени.

Способы решения задачи по усовершенствованию лизинга основных средств различны и включают в себя решение полного отказа от капитализации, либо же наоборот – максимальное использование капитализации во всех лизинговых сделках. Канадские специалисты Института Дипломированных Бухгалтеров совместно с коллегами из Америки разрабатывают пути совершенствования лизинга и полагают, что

лизинг, переводящий внушительную часть преимуществ, а также рисков по обладанию прав имуществом арендатору, необходимо капитализировать.

Такое мнение сводиться к трем выводам:

- необходимо определить характеристики того, что большая часть преимущества и риска от права собственности имуществом передана его лизингополучателю;
- лизинговые отношения, не отторгающие основную часть преимущества и риска от прав собственности на имущество, необходимо учитывать в виде простых арендных поступлений, а не капитализировать их;
- нужно предъявлять одинаковые требования, как к лизингополучателю, так и лизингодателю.

Путь совершенствования лизинга основных средств осуществляется определением момента и условия отделения прав на имущество и рисков владения данным имуществом от прав собственности на это самое имущество. Лизинг определяет большую часть преимущества и риска лизингодателю, если выполняются следующие условия:

- существует переход прав собственности на данное лизинговое имущество
- существует возможность покупки имущества по истечению сроков заключенного контракта
- срок лизинга превышает на 75% срок службы лизингового имущества
- настоящая цена арендных платежей превышает 90% от рыночной стоимости этого имущества.

В целях совершенствования учетной политики можно предложить:

1. Вывести на должный уровень первичный учет, а именно: строгое и обязательное заполнение всех реквизитов;
2. Повысить квалификацию работников бухгалтерии, а именно, научить правильно, быстро и уверенно работать с различными бухгалтерскими программами;

3. Освободить от НДС платежей малых предприятий по лизинговым сделкам в полном объеме;

4. Уменьшить суммы налога, подлежащего взносу в бюджет, на сумму НДС, уплаченную при приобретении основных средств в момент принятия их на учет;

5. Освободить импортного технологического оборудования и запасных частей к нему от НДС.

В соответствии со ст. 665 ГК РФ имущество, полученное лизингополучателем по договору лизинга, может использоваться им только в предпринимательских целях. Данное положение фактически существенно ограничивает сферу применения лизинговых сделок, которые не могут заключаться, например, с некоммерческими организациями, в Уставе которых имеется запрет на ведение коммерческой деятельности. Это значит что огромное количество образовательных, медицинских и иных учреждений выпадают из списка потенциальных клиентов лизинговых компаний.

Кроме Гражданского кодекса, который ставит крест на использовании лизинга некоммерческими организациями, существенное ограничение содержит и ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)", исключающий из сферы лизинговых сделок оперативный лизинг, на долю которого приходится более половины рынка лизинга в развитых странах.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Лизинг - популярная форма финансирования капвложений. Ведь без понесения существенных, по сравнению со стоимостью имущества, единовременных затрат лизингополучатель, заключив с лизингодателем договор лизинга и уплачивая лизинговые платежи, получит во временное владение и пользование необходимое имущество.

По результатам дипломной работы были получены следующие итоги проведенного теоретического и практического исследования.

Лизинг — это вариант отношений, имеющих место при аренде имущества.

Выделяют такие его особенности:

- Предмет лизинга покупается лизингодателем в собственность. Сам предмет, его характеристики и продавец, у которого осуществляется приобретение, определяются будущим пользователем (лизингополучателем).
- Покупка обычно осуществляется с привлечением заемных средств и сопровождается страхованием рисков, возникающих при договоре лизинга. Договор, как правило, растягивается на несколько лет.
- На протяжении всего срока договора предмет лизинга остается в собственности у лизингодателя. Хотя учет его возможен как в его балансе, так и в балансе у лизингополучателя.
- В роли лизингового имущества может выступать как недвижимость (кроме земли и других природных объектов), так и любое оборудование, соответствующее признакам основного средства.
- Ежемесячно в сумме, определенной графиком, прилагаемым к договору лизинга, у обеих сторон начисляются арендные (лизинговые) платежи. Эти платежи составляют доход лизингодателя.
- Величина суммы, принимаемой в расходы у лизингополучателя, зависит от того, на чьем балансе учтен предмет лизинга.

- Завершается договор лизинга либо выкупом объекта лизингополучателем, либо возвращением его лизингодателю. Условие об этом включается в договор. Здесь же приводят величину стоимости, по которой происходит выкуп.
- Суммы, фигурирующие в договоре лизинга, могут быть выражены в валюте, и тогда в бухгалтерском учете лизинг в расчетах будет показываться в двух валютах (в иностранной и в рублях) с использованием курсовой разницы.
- Расчеты по договору могут вестись с использованием авансовых платежей, причем график может предусматривать ежемесячный зачет определенной их суммы в счет оплаты текущего месячного платежа.

Следует отметить, что если договором предусмотрен выкуп имущества лизингополучателем, он рассматривается как смешанный: финаренда и купля-продажа. Поэтому передачу предмета лизинга лизингополучателю в целях налога на прибыль следует трактовать и учитывать, как реализацию.

Это значит, что полученный от выкупа доход можно уменьшить на остаточную стоимость объекта. Если она его превысит, убыток признается по правилам п. 3 ст. 268 НК РФ, т. е. равномерно в течение срока, равного разнице между сроком полезного использования и фактическим сроком эксплуатации.Это подтвердил Минфин в письме от 28.06.2016 № 03-03-06/2/37567.

Лизинг так же не лишен и определенных недостатков:

- Предмет лизинга всегда является собственность компании. По крайней мере, это актуально до тех пор, пока предмет не выкуплен полностью. Это создает некоторые проблемы. Например, предприниматель не может эксплуатировать такую технику в других местах, не обговорив все с компанией. Также предметы лизинга нельзя представлять в качестве залога по кредитам и займам.

- Предмет могут изъять. Сам лизингополучатель не может представить технику такого рода в качестве залога, а вот лизинговая компания может. И если у фирмы начнутся финансовые проблемы, то техника будет изъята за долги. При этом тот факт, что техника обременена договором, не будет иметь значения. Предприниматель, который хочет обратиться в организацию для получения техники в лизинг, должен обязательно обратить внимание на порядочность фирмы и ее состоятельность.
- Лизинг облагается НДС. Налоги придется платить с каждого счета по лизингу. Это один из основных недостатков таких договоров, но он может быть нивелирован с помощью снижения выплат.

Таким образом, тема актуальна и развитие данного направления, в настоящий период времени, выгодная перспектива.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский Кодекс РФ. Часть 2.:федеральный закон от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (в ред. на 23.05.2016 г. № 146-ФЗ).
2. Налоговый Кодекс РФ. Часть 2.:федеральный закон РФ от 05.08.2000г. № 117-ФЗ (в ред. на 28.12.2016г. № 375- ФЗ).
3. О финансовой аренде (лизинге)»: федеральный закон от 29.10.1998г. № 164-ФЗ (в ред. на 03.07.2016г. № 360-ФЗ).
4. О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации: постановление Правительства РФ от 27.06.1996 г. № 752 (в ред. на 06.06.2002 г. № 388 Постановления Правительства РФ).
5. Об утверждении порядка предоставления государственных гарантий на осуществление финансовой аренды (лизинга): постановление Правительства РФ от 03.09.1998 г. № 1020 (в ред. на 06.06.2002 г. № 388 Постановления Правительства РФ).
6. О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы: постановление Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 (в ред. на 07.07.2016 г. № 640 Постановления Правительства РФ).
7. Учетная политика организации. ПБУ 1/2008: приказ Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106-н (в ред. на 06.04.2015 г. № 57н приказа Минфина РФ).
8. Бухгалтерская отчетность организации. ПБУ 4/99: приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 43н (в ред. на 08.11.2010 г. № 142-н приказа Минфина РФ).
9. Учет основных средств. ПБУ 6/01 от 30.03.2001 г. № 26н (в ред. на 16.05.2016 г. № 64н приказа Минфина РФ).
10. Доходы организации. ПБУ 9/99: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н (в ред. на 06.04.2015 г. № 57-н приказа Минфина РФ).

11. Расходы организации. ПБУ 10/99: приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 33н (в ред. на 06.04.2015 г. № 57-н приказа Минфина РФ).
12. Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга: приказ Минфина РФ от 17.02.1997 г. № 15 (в ред. на 23.01.2001 г. № 7н приказа Минфина РФ).
13. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (в ред. на 08.11.2010г. № 142н приказа Минфина РФ).
14. Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств: постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 г. № 7.
15. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей: приказ Минэкономики РФ от 16.04.1996 г.
16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкция по его применению (в ред. на 08.11.2010 г. № 142н приказ Минфина РФ).
17. Методические указания по учету основных средств: приказ Минфина РФ от 13.10.2003 г. № 91н (в ред. на 24.12.2010 г. № 186н приказа Минфина РФ).
18. О передаче имущества в финансовую аренду (лизинг): информационное письмо Минфина РФ от 24.02.2010 г. № 03-05-05-01/03.
19. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата / О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016г.
20. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский Финансовый Учет. Отдельные Виды Обязательств: Учебное пособие / Г.И. Алексеева. - Люберцы: Юрайт, 2015 г.
21. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2015г.
22. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013г.

23. Вещунова, Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебник / Н.Л. Вещунова. - М.: Проспект, 2013г.
24. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016г.
25. Касьянова, Г.Ю. Некоммерческие организации: правовое регулирование, бухгалтерский и налоговый учет в свете последних изменений законадательства / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016г.
26. Любушин, Н.П. Экономический анализ: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / Н.П. Любушин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013г.
27. Сычева, Т.В. Транспорт организации. Бухгалтерский и налоговый учет: Практическое пособие / Т.В. Сычева. - М.: Дашков и К, 2014г.
28. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2016г.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ПРИЛОЖЕНИЕ В