РЕФЕРАТ

по дисциплине:

на тему: Учет лизинговых операций

2019

**Содержание**

[Введение 3](#_Toc12221266)

[1. Понятие и виды лизинговых операций 5](#_Toc12221267)

[2. Формирование лизинговых платежей 8](#_Toc12221268)

[3. Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций 10](#_Toc12221269)

[4. Учет амортизации при лизинге 17](#_Toc12221270)

[Заключение 21](#_Toc12221271)

[Список использованных источников 23](#_Toc12221272)

[Приложения 27](#_Toc12221273)

## **Введение**

Вусловиях рыночной экономики лизинговые отношения в России в последние годы получили значительное развитие и вышли на качественно новый уровень. Если несколько лет назад налоговые льготы были ключевым фактором спроса на лизинг, то теперь таким фактором становится спрос со стороны малых и средних предприятий. Лизинг по-прежнему остается одним из самых эффективных инструментов обновления материально-технической базы и модификации основных средств предприятий различных форм собственности.

Лизинг относится к довольно сложному явлению экономической жизни, любое определение лизинга является ограниченным и не может учесть всех форм его проявления. Большинство лизинговых компаний подлежат обязательному аудиту. При этом бухгалтерская отчетность лизинговой компании является предметом интереса достаточно широкого круга пользователей (банки, лизингополучатели, поставщики, налоговые органы). Таким образом, можно говорить о повышенной важности подготовки достоверной отчетности именно лизинговых компаний.

Передавая в пользование лизингополучателю имущество, лизингодатель оказывает ему своего рода финансовую услугу: приобретая имущество в собственность за полную стоимость, он, в конечном счете, возмещает эту стоимость за счет периодических взносов (лизинговой платы) лизингополучателя. Поэтому, исходя из финансовой стороны отношений, лизинг рассматривают как вид деятельности, содержащий элементы трех видов отношений: купли-продажи основных средств, арендных и товарно-кредитных отношений:

* отношения, возникающие при операциях по приобретению основных средств, относятся к инвестиционной деятельности организации, так как она связана с приобретением зданий и иной недвижимости, оборудования и других внеоборотных активов.
* арендные отношения относятся к текущей деятельности организации, которая преследует извлечение прибыли в качестве основной цели либо не имеющей извлечение прибыли в качестве такой цели в соответствии с предметом и целями деятельности.
* товарно-кредитные отношения - это часть финансовой деятельности организации, в результате которой изменяются величина и состав собственного капитала организации и привлеченных средств.

Таким образом, существует необходимость совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций с учетом накопленного опыта их осуществления и изменений правовых и экономических условий лизинговой деятельности.

Все выше указанное, безусловно, отражает актуальность темы выбранного исследования.

Теоретической и методологической основой исследования послужили законодательные и нормативные документы в области бухгалтерского учета лизинговых операций, а также труды российских и зарубежных авторов, рассматривающих различные аспекты бухгалтерского учета, особенности учета лизинговых операций: Антоненко И.В., Панкова В.В., Петровой В.И., Подольского В.И., Полковского Л.М., Полисюк Г.Б., Нитецкого В.В., Шеремета А.Д., Суйца В.П., Мельник М.В., Безруких П.С., Буркова В.Н., Рындина А.Г., Дешина В.Е., Черноморда П.В. и др.

## **1. Понятие и виды лизинговых операций**

Введение в экономический лексикон термина лизинг (от англ. to lease), что означает арендовать или брать в аренду, связывают с операциями телефонной компании Белл, руководство которой в 1877 году приняло решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду. Однако первое общество, для которого лизинговые операции стали основой его деятельности, было создано только в 1952 году в Сан-Франциско американской компанией Юнайтед стейтс лизинг корпорейшн, и, таким образом, США стали родиной нового бизнеса[[1]](#footnote-1).

Опыт лизинговой деятельности США и Англии в СССР не использовался. Только во время II-й Мировой войны советские граждане познакомились с понятием лизинга (lend-lease). США поставляло своим союзникам по блоку оружие, продовольствие, автомобильную технику, медикаменты и т. д. Однако сразу после войны слово лизинг исчезло из русского лексикона больше чем на четыре десятилетия.

И только в начале 90-х годов правительство обратило внимание на лизинг, используя его для стимулирования инвестиционной деятельности.

«Лизинг - это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей»[[2]](#footnote-2).

Российское законодательство определяет «…лизинг - совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга»[[3]](#footnote-3).

Это договор финансовой аренды, по которому лизингополучатель может использовать имущество, которое принадлежит лизингодателю и приобретенное по заказу лизингополучателя, за определенную периодическую плату.

Часто говорят о лизинге как о долгосрочной аренде. Другие считают, что лизинг является одной из форм долгосрочной аренды. В российской литературе лизинг часто называют «безденежной формой кредита». Также считают, что преимуществом использования лизинга являются налоговые выгоды, а лизинг представляет собой схему минимизации налогообложения.

Предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, которые используются для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

Объектом лизинга может быть движимое (машины, оборудования, транспортные средства и др.) и недвижимое имущество (здания, объекты, сооружения, воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты)[[4]](#footnote-4).

В таблице 1 представлены критерии классификации лизинга.

В лизинговой сделке, как правило, принимают участие три субъекта:

* Лизингодатель (арендодатель) — лицо, которое приобретает имущество для того, чтобы сдавать его во временное пользование.
* Лизингополучатель (арендатор) — лицо, которое получает имущество во временное пользование.
* Продавец (поставщик) — лицо, продающее имущество, которое является объектом сделки.

Таблица 1

Виды лизинга

|  |
| --- |
| Схема лизинга |
| Лизинг с полной окупаемостью - финансовый лизинг.Предметом финансового лизинга выступает дорогостоящее оборудование, которое имеет длительный срок физического износа. Является формой долгосрочного кредитования | Лизинг с неполной окупаемостью - оперативный лизинг. Срок договора короче, чем нормативный срок службы имущества, амортизация происходит частично. Чаще всего используется на транспорте, строительстве, сельском хозяйстве. Очень схож с традиционной арендой |
| Тип имущества |
| Лизинг движимости (оборудование, автомобили, суда и т. д.) | Лизинг недвижимости (здания, сооружения) |
| Степень новизны предмета |
| Лизинг нового имущества | Лизинг имущества, бывшего в употреблении |
| Регион осуществления |
| Лизинг внутренний  | Лизинг внешний (международный) |
| Объем обслуживания |
| Лизинг чистый.Лизингополучатель принимает на себя все расходы по обслуживанию имущества и платит лизингодателю так называемые «чистые» платежи | Лизинг полный.Все расходы по обслуживанию имущества выплачивает лизингодатель | Лизинг частичный. Является промежуточным между чистым и полным. При этом лизинге на лизингодателя возлагаются отдельные функции, связанные с обслуживанием имущества |
| Заключенные лизинговых сделок |
| Лизинг срочный – однократная сделка | Лизинг возобновляемый- продлеваемая сделка. Разновидностью возобновляемого лизинга является генеральный лизинг- дополнение перечня лизингового имущества, не заключая при этом новых контрактов |
| Форма и характер лизинговых платежей |
| Лизинг денежный | Лизинг компенсационный | Лизинг смешанный |
| Состав субъектов взаимоотношений |
| Лизинг прямой | Лизинг возвратный | Лизинг раздельный |

Субъектами лизинга могут быть резиденты или нерезиденты РФ. Субъекта может быть два в том случае, когда продавец и лизингодатель являются одним и тем же лицом.

Таким образом, лизинговые операции - установленные международными и национальными законодательными актами способы регулирования взаимоотношений трех сторон: лизинговой компании (лизингодателя), потребителя (лизингополучателя) и поставщика оборудования.

## **2. Формирование лизинговых платежей**

 Погашение лизинговых обязательств может происходить как в денежной, так и в другой форме. Так, при лизинге в развивающихся странах часто используются элементы бартерной сделки. В счет арендных платежей идет товар, производимый арендатором (нефть, алмазы, кожа и т. д.). Но здесь нужно привлекать третью сторону, которая будет заниматься продажей этих товаров за свободно конвертируемую валюту[[5]](#footnote-5).

Стоимость лизинга может быть ниже или равной стоимости ссуды только при наличии определенных налоговых льгот. Если предприниматель имеет выбор (либо купить оборудование с помощью ссуды, либо взять его в лизинг), то ему необходимо сравнить затраты по каждому способу кредитования. В этом случае неизбежно возникает вопрос о принципе, исходя из которого должно производиться сравнение, так как платежи одинаковых размеров, но различные по времени, совсем не однозначны. Таким принципом становится финансовая эквивалентность платежей. Эквивалентными считаются такие платежи, которые, будучи приведенными к одному и тому же моменту времени, равны. Процесс приведения называют дисконтированием, а полученную сумму - чистой текущей стоимостью.

В мировой практике при определении чистой текущей стоимости платежей используется следующая формула дисконтирования:

ТС = БС \* Кt, (1)

 где:

ТС - текущая стоимость;

БС - будущая стоимость;

Кt - коэффициент дисконтирования. (Кt = ¾¾¾¾¾¾¾ )

 (1+Е)t-1, (2)

где:

Е - норматив приведения во времени (процент дисконтирования);

t- номер года расчетного периода.

Чтобы сравнить два варианта финансирования, нужно в каждом случае подсчитать чистую текущую стоимость.

Стороны при заключении договора могут выбрать следующие варианты начисления:

1. С фиксированной общей суммой. Эта методика расчета лизинговых платежей предполагает распределение равных частей суммы на согласованные периоды в течение срока соглашения.

2. С авансом. В этом случае лизингополучатель выплачивает лизингодателю предварительную сумму. Ее размер устанавливается сторонами. Остальная часть начисляется и выплачивается на протяжении периода действия соглашения в порядке, аналогичном при расчете лизинговых платежей с фиксированной суммой.

3. Минимальных отчислений. В этом случае в общую сумму включается величина амортизации имущества за весь период договора, оплата за использование заемных средств, комиссионное вознаграждение, а также оплата дополнительных услуг, оговоренных участниками договора, и стоимости выкупаемого имущества (если это установлено участниками сделки).

Расчет лизинговых платежей в этой связи целесообразно производить по следующей схеме:

1. Производится расчет сумм по годам, охваченным договором.

2. Определяется общая величина выплат за все время действия соглашения. Для этого суммы, определенные по годам, складываются.

3. Рассчитывается величина взносов исходя из периодичности, выбранной сторонами, методики расчета лизинговых платежей и способа их внесения. При оперативной аренде, если срок действия соглашения меньше года, величина отчислений определяется по месяцам. Подробное описание алгоритма приводится в Методических рекомендациях по расчету лизинговых платежей[[6]](#footnote-6).

На практике используется следующая формула расчета лизинговых платежей:

ОП = ПК + АО + ДУ + КВ + НДС,

в которой: ОП – общая величина платежей. ПК – плата за использование заемных средств. АО – амортизация. ДУ – оплата доп. услуг. КВ – вознаграждение за предоставление объекта. НДС – налог на доб. стоимость.

Следует учесть, что если лизингополучателем является малое предприятие, при расчете общей суммы лизинговых платежей НДС не включается.

### **3. Порядок бухгалтерского учета лизинговых операций**

Порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций регла-ментируется Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

Приобретая имущество, которое будет передано в лизинг, лизингодатель формирует в бухгалтерском учете его первоначальную стоимость в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета, в частности в соответствии с ПБУ 6/01.

Все затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются у лизингодателя по Дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «приобретение лизин-гового имущества». Затем по мере формирования первоначальной стоимости предмета лизинга и его готовности к передаче лизингополучателю, сумма всех затрат, связанных с его приобретением, приходуется по Дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «имущество для сдачи в аренду», в корреспонденции со счетом 08.

При возврате лизингового имущества лизингового имущества и прекра-щении его использования в целях лизинга его стоимость переносится с Кре-дита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет 2 «Лизинговое имущество, переданное лизингополучателю» на счет 03-1«Лизинговое имущество». Такая проводка делается в той ситуации, когда данное имущество предполагается использовать в арендных операциях в дальнейшем. В противном случае он учитывается в качестве ОС, то его стои-мость переносится с кредита счета 03-1 «Лизинговое имущество» субсчет «Лизинговое имущество, переданное лизингополучателю» на счет 01 «Ос-новные средства». В составе доходов по обычным видам деятельности лизин-говые платежи по договору лизинга признаются лизингодателем ежемесячно равными долями в течение всего срока действия договора лизинга .

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на ба-лансе лизингополучателя, то передачу лизингового имущества лизингополу-чателю предлагается отражать следующим образом.

Дебиторская задолженность лизингополучателя по лизинговым плате-жам отражается по Дебету 76 субсчет «Расчеты по лизинговым платежам», и кредиту счета 97 «Доходы будущих периодов».

Корреспонденция счетов у лизингодателя по учету операций лизинга предоставлена в таблице 2.

Таблица 2

Корреспонденция счетов у лизингодателя по учету операций лизинга

|  |
| --- |
| Корреспонденция счетов у лизингодателя по учету операций лизинга |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| На дату приобретения: |
| 08 «Вложения во внеоборотные активы» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Приобретено оборудование подлежащее сдаче в лизинг |
| 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Учтен НДС, подлежащий уплате поставщику предмета лизинга |
| На дату оплаты |
| 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 51 «Расчетный счет» | Погашена задолженность перед продавцом лизингового имущества |
| На дату передачи предмета в лизинг |
| 03-1 «Лизинговое имущество» | 08 «Вложения во внеоборотные активы» | Оприходовано лизинговое имущество на балансе лизингодателя в качестве предмета лизинга |
| 68 «Расчеты по Налогам и сборам» | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | Отнесено отнесение НДС на налоговые вычеты на дату принятия к учету |
| 20, 26, 44(счета затрат) | 02 «Амортизация ОС» | Начислена амортизация по лизинговому оборудованию |
| 03-2 «Лизинговое имущество, переданное лизингодателю» | 03-1 «Лизинговое имущество» | Отражена передача оборудования лизингополучателю |
| 01 «Основные средства» | 03 Имущество в лизинге» | В составе основных средств отражена первоначальная стоимость возвращенного лизингополучателем автомобиля |
| 02-2 «Амортизация предметов лизинга» | 02 «Амортизация ОС» | Отражена сумма начисленной амортизации по возвращенному автомобилю |
| 02-2 «Амортизация имущества в лизинге» | 03-2 «Вы6ытие имущества в лизинге» | Списание автомобиля с баланса лизингодателя |
| 91-2 «Прочие расходы» | 03-2 «Выбытие имущества в лизинге» | Отражена остаточная стоимость предмета лизинга. |
| 97 «Расходы будущих периодов» | 03 «Имущество для сдачи в лизинг». | Списана стоимость имущества, переданного на баланс лизингополучателя |
| 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | 90-1 «Выручка» | Начислен ежемесячный лизинговый платеж |
| 51 «Расчетный счет» | 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» | Получен лизинговый платеж от лизингополучателя. |

С 2019 года вступил в силу ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», который утвержден приказом Минфина от 16.10.2018 № 208н. Это единственный стандарт в России, который определяет правила учета аренды и лизинга. Он обязателен с 2022 года, но использовать его можно уже сейчас - досрочное применение возможно с любой отчетности до 2022 года: с отчетности за 2018, 2019, 2020 или 2021 год.

До вступления в силу ФСБУ 25 практика бухгалтерского учета арендных отношений в РФ была многообразна и существенно отличалась от требований, установленных новым ФСБУ. Как правило, порядок бухгалтерского учета определялся непосредственно сторонами договора путем включения в него положений о «балансодержателе» предмета аренды (лизинга). При этом в большей части случаев балансодержателем назначался арендодатель.

В результате у организаций-арендаторов предметы аренды в основном не отражались в качестве права пользования активом, или в качестве какого-либо другого актива. Вопрос оценки этих активов, следовательно, не был актуален. У организаций-арендодателей иначе оценивались доходные вложения в материальные ценности и права требования к арендаторам.

Даже в случае отражения предмета аренды на балансе арендатора его стоимость часто определялась исходя из номинальной, а не дисконтированной стоимости арендных платежей, и таким же образом определялась сумма задолженности по аренде.

Таким образом, на момент принятия решения о использовании новых положений, необходимо внести изменения в учетную политику, указав какой способ учета будет применен – по ФСБУ 25/2018 либо свой порядок учета на базе МСФО 16 «Аренда», который введен приказом Минфина от 11.06.2016 № 111н (п. 7.1 ПБУ 1/2008). Варианты формирования положений представлены в приложении 1 [[7]](#footnote-7).

Если по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то последний производит амортизационные отчисления в бухгалтерском учете. По объектам основных средств, являющихся предметом договора лизинга, предусмотрена возможность применения ускоренной амортизации.

Но такая возможность предусмотрена только при начислении амортизации способом уменьшаемого. Начисление амортизационных отчислений по объекту основных средств начинается с 1-го числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету, и производится до его полного погашения стоимости этого объекта, либо до списания его с бухгалтерского учета.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на баланс лизингополучателя, то начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета «Задолженность по лизинговым платежам», субсчет «Арендные обязательства», в корреспонденции с кредитом субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

Если для отражения операций по выбытию основных средств лизингополучателем не используется субсчет «Выбытие ОС» к счету «Собственные ОС», то при выбытии лизингового имущества лизингополучатель списывает сумму первоначальной стоимости предмета лизинга и сумму накопленной амортизации непосредственно на счет 91 в корреспонденции со счетами учета объектов основных средств.

Корреспонденция счетов у лизингополучателя по учету операций лизинга предоставлена в таблице 3.

В любом из этих случаев лизингополучатель и лизингодатель оформляет Акт приемки-передачи (формы №ОС-1, ОС-1а, ОС-1б). Унифицированные формы данных документов утверждены постановлением Госкомстата России от 21 января 2003 года №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств».[[8]](#footnote-8)

Этот документ составляется в двух экземплярах – один остается у лизингополучателя, а второй передается лизингодателю.

Таблица 3

Корреспонденция счетов у лизингополучателя по учету операций лизинга

|  |
| --- |
| Корреспонденция счетов у лизингодателя по учету операций лизинга |
| Корреспонденция счетов | Содержание операции |
| 001 «Арендованные основные средства» |  | Принято на забалансовый учет переданное лизингополучателю имущество |
| 20, 26, 44 (счета затрат) | 76«Задолженность по лизинговым платежам» | Отражена сумма причитающихся к уплате за текущий период лизинговых платежей в сумме, определенной условиями договора |
| 19-3 «НДС по приобретенным МПЗ» | 76«Задолженность по лизинговым платежам» | Начислен НДС предъявленный лизингодателем по лизинговым платежам |
| 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | Принят к вычету НДС, подлежащий уплате лизингодателю |
| 76 «Задолженность по лизинговым платежам» | 51 «Расчетный счет» | Перечислен лизинговый платеж согласно графику платежей |
|  | 001«Арендован-ные основные средства» | Списана с забалансового учета стоимость предмета лизинга |
| Расчеты с внесением предоплаты при передаче лизингополучателю оборудования |
| 51«Расчетный счет» | 62 субсчет «Расчеты по полученной предоплате и авансам» | Получены денежные средства в качестве предоплаты по договору лизинга |
| Выкуп лизингового имущества, при учете лизинговых операций на балансе лизингодателя |
| 08 «Вложения во внеоборотные активы» | 76«Задолженность по лизинговым платежам» | Принято на учет имущество в качестве собственных средств |
| 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 76«Задолженность по лизинговым платежам» | Учтен НДС со стоимости выкупленного имущества |
| 01-1«Собственные ОС» | 08«Вложения во внеоборотные активы» | Введено в эксплуатацию ОС |
| Продолжение таблицы 3 |
| 68 «Расчеты по налогам и сборам» | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | Принят к вычету входной НДС |
| 76«Задолженность по лизинговым платежам» | 51«Расчетный счет» | Перечислена продавцу выкупная стоимость имущества |
| 20, 26, 44 (счета затрат) | 02«Амортизация по арендованным ОС» | Начислена амортизация по полученному предмету лизинга, учитываемому на балансе лизингополучателя |
| 20, 26, 44 (счета затрат) | 97«Расходы будущих периодов» | Учтена часть расходов в доле лизинговых платежей относящихся к текущему месяцу |
| Выкуп лизингового имущества, при учете лизинговых операций на балансе лизингополучателя |
| 01-1«Собственные основные средства» | 001«Арендован-ные основные средства» | Отражен предмет лизинга в качестве собственного ОС |
| 02«Амортизация по арендованным ОС» | 02«Амортизация по Собственным ОС» | Учтена сумма начисленной амортизации |
| Возврат предмета договора |
| 01«Выбытие ОС» | 001«Арендован-ные основные средства» | Отражено выбытие предмета лизинга |
| 02«Амортизация по арендованным ОС» | 01«Выбытие ОС» | Списана сумма начисленной амортизации по лизинговому имуществу |

В настоящее время в альбомах унифицированных форм не предусмотрена форма первичных документов, которую необходимо использовать при оформлении передачи имущества, являющегося предметом лизинга лизингополучателю от лизингодателя.

В связи с этим, для оформления передачи имущества в лизинг, организация лизингополучатель может составить документ, например, акт, в произвольной форме, но который должен содержать обязательные реквизиты, установленные пунктом 2 статьи 9 Федерального закона №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

## **4. Учет амортизации при лизинге**

В лизинге существуют понятие «амортизации». В данном случае подразумевается уменьшение стоимости объектов с целью сокращения налогов.

В Налоговом Кодексе, статье 256, товаром, подлежащим амортизации, признается:

* любой вид движимого имущества;
* результаты, полученные в процессе мыслительной деятельности;
* объекты, которые были признаны интеллектуальной собственностью лизингополучателя.

Определенного разделения по категориям в амортизации нет, но при заключении договора стороны должны решить между собой, кем будет поставлен на учет предмет по лизингу. Это может сделать конечный пользователь или лизинговая компания.

 Амортизационные отчисления по лизинговому имуществу в бухгалтерском учете производит та сторона договора лизинга, на балансе которой находится это имущество. В бухгалтерском учете амортизация на предмет лизинга начисляется в общеустановленном порядке.

Договором лизинга может быть предусмотрена ускоренная амортизация.

Особенности ускоренной амортизации:

* Происходит существенное уменьшение налогов на предмет, приобретаемый по договору лизинга. Чаще всего, это транспортное средство.
* Выкуп товара осуществляется по остаточной цене.
* Существенно снижается налоговая ставка на получаемую прибыль, однако это применимо лишь в течение срока действия договора.
* Допускается выкуп транспортного средства по истечении договора финансовой аренды. В некоторых случаях возможен досрочный выкуп, при котором осуществляется перерасчет и может быть снижена процентная ставка.

Необходимо выбрать фиксированный коэффициент по ускоренной амортизации. Использовать его может только та организация, на балансе которой числится имущество по лизингу.

Методы, применяемые бухгалтерами для расчета и заполнения отчетности:

1. Списание – дискретная амортизация. Данный показатель применяется в зависимости от того, сколько лет будет работать оборудование.

2. Показатель уменьшаемого остатка.

3. Геометрическая амортизация, дегрессия.

В сфере лизинга при использовании ускоренной амортизации может быть использован коэффициент не больше трех. Уменьшается налог по двум пунктам – на прибыль и имущество организации.

В случае, если ускоренная амортизация применяется к имуществу, происходит быстрое уменьшение остаточной стоимости.

При уменьшении налога на прибыль необходимо следить за тем, чтобы лизинговая сделка оставалась в активном состоянии. Основная выгода заключается в том, что по окончанию срока действия договора предмет лизинга может быть выкуплен по минимальной стоимости.

Коэффициент повышения – это величина, за счет которой происходит возрастание размера выплат по договору. Его следует применять для того, чтобы сократить срок погашения долга по сделке.

В российском законодательстве содержится указание относительного того, что та сторона сделки, которая является балансодержателем, имеет право на применение специального, повышающего коэффициента 1 -3. Данное условие касается только долгосрочный сделок, стоимость которых достаточно велика.

Допускается амортизация с повышающим коэффициентом для следующих предметов лизинга:

* Оборудование, работающее в условиях повышенной опасности, агрессивной среде. К таким предметам может быть применен повышающий коэффициент не более 2. Изменение данного показателя возможно только для оборудования, относящегося к 1-3 группам амортизации. Коэффициент не начисляется, если имущество относится к основным средствам.
* Объекты с высокой энергоэффективностью. Необходимо убедиться, что присвоение вещи такого класса осуществляется в соответствие с законодательством. Максимально допустимый повышающий коэффициент – 2.
* Средства, которые перешли в пользование ИП по договору финансовой аренды – лизинга. В зависимости от того, находится ли оборудование или ТС на балансе у лизингодателя или получателя, может быть начислен коэффициент не более 3. Однако, согласно налоговому законодательству, его начисление не допускается для имущества, принадлежащего к 1-3 группам амортизации.
* Средства, используемые в научно – технической деятельности также могут быть приобретены компанией по договору лизинга. Для них максимальный показатель – 3.

Не нужно вносить изменения в учетной политике, если повышающий коэффициент применяется при начислении амортизации по основным средствам предприятия.

Особенности расчета амортизации описаны в российском законодательстве. Расчет и начисление осуществляет та сторона, на балансе которой находится автомобиль или рабочее оборудование. Если срок договора от 1 до 5 лет, он считается краткосрочным, что является причиной для наложения ограничения – амортизация не рассчитывается.

При применении обычного коэффициента норма амортизации должна быть умножена на соответствующий показатель. Он устанавливается в числовом диапазоне от одного до трех, допускается умножение на дробную величину, например, 1,5.

Формула для расчета:

АМу = АМ\*КУА (4)

Подставляются следующие значения:

АМу – установленная норма амортизации с ускорением;

АМ – норма, которая высчитывается, исходя из общего срока действия лизингового договора;

КУА – коэффициент. Минимальное значение – 1, максимальное – 3.

В случае, если договор был расторгнут досрочно, лизингодатель обязан восстановить показатели, поскольку имущество числится на его балансе.

Прибегнуть к ускорению амортизации можно на любом этапе сделки, если правильно рассчитать коэффициент. Если будет выбран наивысший показатель, может быть осуществлена досрочная выплата всей суммы долга по лизингу.

Амортизация может начисляться линейным и нелинейным способом:

Срок полезного использования предмета лизинга определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету. При этом срок полезного использования может быть ограничен договором лизинга.

Сумма начисленной амортизации по предмету лизинга отражается по дебету счетов учета затрат, лизингодателя в корреспонденции с кредитом счета 02 «Амортизация основных средств». Ежемесячно накопленные на счете затрат суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи», субсчет 2«Себестоимость продаж».

## **Заключение**

Проведенное исследование законодательства и практики учета в области лизинговых операций позволило сделать следующие выводы и рекомендации:

1. Рассматривая отражение лизинговых операций в бухгалтерском учете лизинговых платежей, необходимо указать преимущества лизинга как инструмента финансирования деятельности предприятия. Основными из этих преимуществ являются.
* Налоговый щит и ускоренная амортизация. Эффективность лизинга у многих ассоциируется, как возможность использования налоговых льгот: лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, а также применяется ускоренная амортизация с коэффициентом ускорения до 3, что позволяет снизить налог на имущество и увеличить амортизационные отчисления.
* Снижение потребности в собственном стартовом капитале. Лизинг предполагает финансирование покупки оборудования лизингодателем, что позволяет без резкого финансового напряжения приобретать новое имущество. При этом вопросы приобретения основных фондов, финансирования сделки и использования оборотного капитала разрешаются одновременно.
* Предприятию проще и, как правило, выгоднее получить оборудование по лизингу, чем кредит на его приобретение, так как лизинговое имущество находится в собственности лизингодателя и может выступать в качестве предмета залога, обеспечивающего обязательства лизингодателя перед кредитующим банком.
* Лизинговый договор более гибкий, чем кредитный договор или договор займа. Он предоставляет возможность сторонам выработать более удобную схему выплат, привязав их к собственным поступлениям денежной выручки или к выручке от реализации продукции, работ, произведенных на взятом в лизинг оборудовании.
* По окончании срока действия лизингового договора право собственности на имущество по желанию лизингополучателя может переходить к нему. При этом по символической стоимости, так как оборудование со 100% амортизацией. Рыночная стоимость этого оборудования через 2-3 года эксплуатации составляет 40-75 % первоначальной стоимости. Возможность получения высокой ликвидной стоимости основных средств в конце договора лизинга является во многих случаях определяющим для принятия решения об использовании лизингового договора. Помимо приобретения имущества в собственность, лизингополучатель имеет возможность поступить по-иному: отказаться от оборудования и взять в лизинг абсолютно новое. В этом случае старое оборудование может зачитываться в стоимость нового по цене реальной реализации. При этом предприятие получает возможность обновлять основные фонды (особенно высокотехнологичные) с необходимой периодичностью.
* К одним из безусловных достоинств лизинга следует отнести возможность забалансового учета. Стоимость лизинга не увеличивает кредиторскую задолженность на балансе лизингополучателя и не изменяет соотношение заемных средств к собственным, что позволяет не изменять привлекательность финансового состояния для других инвесторов и формировать благоприятную кредитную историю.
* Лизинг дает возможность предприятию арендатору расширить или модернизировать производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.
* При лизинге совокупные затраты на приобретение оборудования оказываются меньше, чем при других схемах оформления.
1. В условиях заключения лизинговой сделки осуществлять учетный процесс при соблюдении ФСБУ 25/2018 и IAS 16 «Аренда»

## **Список использованных источников**

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 30.12.2018) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410
2. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.05.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.06.2019) // «Собрание законодательства РФ», 07.08.2000, N 32, ст. 3340,
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) // Российская газета – Федеральный выпуск, 2011, № 5654 (278).
4. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» // «Собрание законодательства РФ», 02.11.1998, N 44, ст. 5394
5. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» // «Финансовая газета», N 15, 1997
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) //Финансовая газета, 2000, №46.
7. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н (ред. от 06.04.2015) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N 18023) // «Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти», N 35, 30.08.2010.
8. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998 № 34н. // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1998, № 23
9. Приказ Министерства финансов РФ «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)» от 06.10.2008 № 106н.// Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 2008, № 44
10. Приказ Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 6 июля 1999 года № 43н // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти, 1999, №30
11. Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (вместе с «ФСБУ 25/2018...») // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 26.12.2018
12. «Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов» (утв. Минэкономики РФ, Минфином РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 N ВК 477) - http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req ( по состоянию на 25.05.2019)
13. «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) // Официальный сайт Минфина России [httр://www.minfin.ru/](http://www.minfin.ru/)
14. «Международный стандарт финансовой отчетности (IАS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016) // Официальный сайт Минфина России [httр://www.minfin.ru/](http://www.minfin.ru/)
15. «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 N 111н) // Официальный сайт Минфина России httр://www.minfin.ru/
16. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей» (утв. Минэкономики РФ 16.04.1996) // «Закон», N 8, 1999
17. Проект Федерального закона N 424632-7 «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» (ред., подготовленная ГД ФС РФ ко II чтению 12.03.2019) // Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://sozd.parlament.gov.ru/ по состоянию на 07.06.2019
18. Проект Федерального закона «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации (в части совершенствования гражданско-правового регулирования лизинговой деятельности)» (подготовлен Минфином России) (не внесен в ГД ФС РФ, текст по состоянию на 12.09.2018)
19. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Практикум / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2016. - 368 c.
20. Бухгалтерский учет: Уч. / Л.И.Воронина - 5-е изд. - М.:Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 480 с.
21. Васильев, Н.М. Лизинг: организация, нормативно-правовая основа, развитие / Н.М. Васильев, С.Н. Катырин. — Мн.: «ДеКА», 2014. – 458 с.
22. Кабатова, Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика / Е.В. Кабатова. -М.: ИНФРА-М, 2015. – 204 с.
23. Чагарова Д.Б. Совершенствование учёта лизинговых операций //» « концепция «общества знаний» в современной науке» сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018, Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС» (Уфа)
24. Бухгалтерский учет. Налоги. Аудит – httр://www.аudit-it.ru/ аrticles/аccount/ buhаccounting/а7 /42966.html – по состоянию на 11.02.2017.
25. Журнал «Делопроизводство и документооборот на предприя-тии». Отмена унифицированных форм: причины и последствия – httр://www.delo-рress.ru/аrticles.рhр?n=13123 – по состоянию на 11.02.2017.
26. Шварц М. Р., Шварц Э. С. Лизинговые операции: понятие и оценка эффективности // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 477-480
27. Мироненко В. О. Понятие, сущность и виды лизинга [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). — СПб.: Свое издательство, 2017. — С. 69-72. — URL https://moluch.ru/conf/econ/archive/263/13300/
28. Институт экономики и права Ивана Кушнира. Электронные учебники –httр://be5.biz/buhgаlterskij\_uchet/uchet\_gotovoi\_рroduktcii.html – по состоянию на 11.05.2019.
29. Минфин России - httр://minfin.ru/ru/рerfomаnce/аudit/stаndаrts /internаtionаl/ legistаtion/
30. Правила ведения бухгалтерского учета в торговле - <http://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/vedenie_buhgalterskogo_ucheta/pravila_vedeniya_buhgalterskogo_ucheta_v_torgovle/>
31. Справочник бухгалтера: бухгалтерский учет, налоги и налого-обложение – httр://sрrbuh.systecs.ru/uchet/ gotovаyа\_рrodukciyа/ metodikа\_рrodukciyа\_р1.html – по состоянию на 11.05.2019

## **Приложения**

Приложение 1

**Учет по аренде и лизингу**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Нормы стандартов | МСФО (IFRS) 16 «Аренда» | ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» |
| **Положения, общие для арендатора и арендодателя** |
| Когда стандарт обязателен к применению | С отчетности за год, который начался с 01.01.2019, или после этой даты (п. С1) | С отчетности за 2022 год (п. 48) |
| Кто применяет | Обе стороны договора аренды, субаренды или лизинга (п. 3) | Обе стороны договора аренды, субаренды или лизинга (п. 2).Не применяют организации госсектора, для которых есть свой [ФСБУ «Аренда»](https://www.1gl.ru/?utm_medium=refer&utm_source=www.glavbukh.ru&utm_term=97886&utm_content=art&utm_campaign=red_bloc_content_link_native#/document/99/420389699/ZAP29MS3GI/), утв. приказом Минфина от 31.12.2016 № 258н |
| Применять ли стандарт по договорам, которые не являются арендой, но которые предусматривают передачу имущества во временное пользование | Да, каждую компоненту нужно оценивать отдельно и делить возмещение по договору пропорционально (п. 12, 13) | Да, нужно (п. 2) |
| Когда стандарт не применяется | При аренде (п. 3):– объектов, относящихся к разведке или использованию полезных ископаемых;– биологических активов;– объектов концессионных соглашений о предоставлении услуг;– лицензий на интеллектуальную собственность и прав по лицензионным соглашениям | При аренде (п. 3):– недр;– интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, их носителей;– объектов концессионного соглашения |
| Что такое объект учета аренды | Объект (базовый актив), по которому единовременно выполняются условия (приложение А, п. В31):– определен срок аренды;– объект можно идентифицировать и арендодатель не вправе по своему усмотрению заменить его на аналогичный (п. В14);– арендатор вправе получить экономические выгоды от объекта в течение срока аренды;– арендатор сам определяет, как использовать объект, или его использование изначально предопределено договором | Объект, по которому единовременно выполняются условия (п. 5):– определен срок аренды;– объект можно идентифицировать и арендодатель не вправе по своему усмотрению заменить его на аналогичный;– арендатор вправе получать экономические выгоды от объекта в течение срока аренды;– арендатор сам определяет, как он использует объект |
| Что включается в арендные платежи | Все платежи за право пользования объектом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, в том числе (п. 27):– фиксированные платежи за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению;– переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, – на дату начала аренды;– суммы, ожидаемые по гарантиям ликвидационной стоимости;– цена исполнения опциона на покупку, если есть достаточная уверенность в том, что арендатор исполнит этот опцион;– предполагаемые штрафы за прекращение аренды | Все платежи, которые предусмотрены договором в будущем, за вычетом НДС и других возмещаемых налогов, в том числе (п. 7):– все периодические и разовые платежи в твердой сумме за вычетом платежей арендодателя в пользу арендатора;– переменные платежи, зависящие от индексов или процентных ставок, – на дату передачи объекта;– справедливая стоимость встречного предоставления – на дату передачи объекта;– платежи, связанные с изменением срока аренды;– платежи, связанные с правом выкупа объекта, если арендатор намерен им воспользоваться;– суммы, связанные с гарантиями выкупа объекта в конце срока аренды |

1. Чагарова Д.Б. Совершенствование учёта лизинговых операций //» « концепция «общества знаний» в современной науке» сборник статей Международной научно-практической конференции. 2018, Издательство: Общество с ограниченной ответственностью «ОМЕГА САЙНС» (Уфа) [↑](#footnote-ref-1)
2. Шварц М. Р., Шварц Э. С. Лизинговые операции: понятие и оценка эффективности // Молодой ученый. — 2015. — №17. — С. 477-480 [↑](#footnote-ref-2)
3. Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» // «Собрание законодательства РФ», 02.11.1998, N 44, ст. 5394 [↑](#footnote-ref-3)
4. Мироненко В. О. Понятие, сущность и виды лизинга [Текст] // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.). — СПб.: Свое издательство, 2017. — С. 69-72. — URL https://moluch.ru/conf/econ/archive/263/13300/ [↑](#footnote-ref-4)
5. Смирнов, А.Л. Лизинговые операции / А.Л. Смирнов / Серия Международный банковский бизнес. – М.: Издательство «Консалтбанкир», 2015.-136 с. [↑](#footnote-ref-5)
6. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей» (утв. Минэкономики РФ 16.04.1996) // «Закон», N 8, 1999 [↑](#footnote-ref-6)
7. Приказ Минфина России от 16.10.2018 N 208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (вместе с «ФСБУ 25/2018...») // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 26.12.2018 [↑](#footnote-ref-7)
8. Постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 № 7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств» // «Финансовая газета», N 11, 2003 (Постановление) [↑](#footnote-ref-8)