

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования

«Южно-Уральский государственный университет
(национальный исследовательский университет)»

Высшая школа экономики и управления
Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

_____ И.И. Просвирина
«__» _____ 2020 г.

УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
(НА ПРИМЕРЕ ООО «МАЛИС»)

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ВЫПУСКНОЙ
КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ–38.03.01.2020.301.ВКР

Руководитель ВКР, доцент

_____ А.Е. Иванов
_____ 2020 г.

Автор ВКР, студент группы ЭУ-441

_____ Е.М. Кесман
_____ 2020 г.

Нормоконтролер, доцент

_____ Л.Л. Зайончик
_____ 2020 г.

Челябинск 2020

РЕФЕРАТ

Кесман, Е.М. Учет лизинговых операций (на примере ООО «Малис»). – Челябинск: ЮУрГУ, ЭУ–441, 2020. – 74 с., 24 табл., 3 рис., библиогр. список – 31 наим., 2 прил.

Объект исследования – лизинговые операции на предприятии ООО «Малис».

Предмет исследования – учет лизинговых операций в ООО «Малис».

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование учета лизинговых операций в ООО «Малис».

В работе рассмотрено нормативно-правовое регулирование и методические подходы к учету лизинговых операций, исследована организация учета лизинговых операций в ООО «Малис», разработаны и обоснованы рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций в ООО «Малис».

Практическая значимость работы заключается в том, что разработанные рекомендации по оптимизации учета лизинговых операций могут быть использованы в деятельности предприятия ООО «Малис».

Предложения и выводы работы могут быть использованы в практической деятельности предприятия ООО «Малис».

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ЛИЗИНГА.....	5
1.1 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета лизинга.....	5
1.2 Методические подходы к бухгалтерскому учету лизинговых операций у лизингополучателя.....	12
1.3 Нормативно-правовое регулирование налогового учета лизинга у лизингополучателя.....	20
1.4 Методические подходы к налоговому учету лизинговых операций	23
1.5 Раскрытие информации о лизинговых операциях в бухгалтерской и налоговой отчетности.....	30
Выводы по первой главе.....	33
2 УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО "МАЛИС".....	36
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия и анализ основных показателей деятельности.....	36
2.2 Документооборот по лизинговым операциям на предприятии.....	46
2.3 Организация бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций на предприятии.....	49
2.4 Рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций на предприятии.....	56
Выводы по второй главе.....	62
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	64
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	68

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы связана с переходом анализируемого предприятия ООО «Малис» на использование Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018, разработанный на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», с целью совершенствования учета лизинговых операций на предприятии.

Объект исследования – лизинговые операции в ООО «Малис».

Предмет исследования – учет лизинговых операций в ООО «Малис».

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование учета лизинговых операций в ООО «Малис».

Данная цель определила следующие задачи:

- 1) рассмотреть нормативно-правовое регулирование и методические подходы к учету лизинговых операций;
- 2) исследовать организацию учета лизинговых операций в ООО «Малис»;
- 3) разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций в ООО «Малис».

Теоретической основой выпускной квалификационной работы выступили нормативно-правовые акты, труды ученых-экономистов в области бухгалтерского и налогового учета, статьи периодической печати и интернет источники, посвященные теме исследования.

Работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка, двух приложений. В первой главе раскрывается нормативно-правовое регулирование и методические подходы к учету лизинговых операций. Во второй главе рассмотрена организация учета лизинговых операций в ООО «Малис», предложены рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций в ООО «Малис».

1 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К УЧЕТУ ЛИЗИНГА

1.1 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета лизинга

В современных экономических условиях, характеризующихся для большого числа хозяйствующих субъектов ограниченными возможностями к доступу банковских кредитных ресурсов, распространенность лизинга как альтернативной схемы финансирования развития и обновления основных средств организаций увеличивается. При этом сложность расчетов, большое число участников, порождает необходимость и важность рассмотрения вопросов бухгалтерского и налогового учета лизинга, в первую очередь, с точки зрения нормативно-правового регулирования, включающего большое число особенностей.

Вопросы, связанные с нормативно-правовым регулированием договоров о лизинговых сделках, регулируются, как положениями Гражданского кодекса РФ, так и Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [3].

Согласно ст. 606 ГК РФ договор аренды (имущественного найма) предполагает наложение на арендодателя обязанности, связанной с предоставлением в пользу арендатора имущественных ценностей на условиях платности во временное владение и (или) временное пользование. Кроме того, положения гражданского законодательства выделяют отдельный вид договора аренды в виде финансовой аренды (лизинга) [2].

Согласно положениям Федерального закона №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», лизинг трактуется комплексной системой отношений имущественного и экономического характера, которые возникают в связи с покупкой и получением прав собственности на имущественные ценности и последующей передачей его во временное использование за определенную плату.

С точки зрения имущественных отношений лизинговая сделка включает в себя две части, которые можно охарактеризовать в качестве взаимопроникающих и связанных друг с другом. Первая часть включает в себя систему хозяйственных отношений, возникающих в связи с покупкой имущественных ценностей (оборудования, транспортных средств и т.д.). Вторая часть включает в себя систему хозяйственных отношений, порождаемых процессом использования имущественных ценностей на принципах платности и возвратности.

Соответственно с точки зрения хозяйственного право отношения в сфере финансовой аренды могут быть выражены через использование признаков двух видов хозяйственных договоров: договора покупки имущественных ценностей и договора лизинга имущественных ценностей.

При возникновении ситуации, когда положения договора финансовой аренды включают в себя пункты, связанные с последующей продажей имущественных ценностей после завершения периода действия договорных обязательств, то такие хозяйственные взаимоотношения начинают квалифицировать в качестве сделки покупки-продажи оборудования между лизингодателем и конечным пользователем (получателем) этого оборудования.

Всю систему этапов схемы реализации лизинговой операции можно охарактеризовать в качестве имеющих тесный характер взаимосвязи между ключевыми частями. Например, сделка, имеющая арендный характер (финансовая аренда) может возникнуть исключительно после завершения сделки, обусловленной приобретением и реализацией оборудования. Другими словами, в рамках договора финансовой аренды реализация на практике одной хозяйственной сделки запускает начало следующей, а участники лизинговой операции осуществляют постоянное и тесное взаимодействие между собой на разных этапах.

На первом этапе поставщик имущества и лизингодатель, заключая договор поставки, исполняют соответственно такие роли как «продавец» и «клиент».

При этом конечный получатель имущественных ценностей, с правовой точки зрения, не принимая участия в договоре купли-продажи, но выступает в качестве

активного участника этой операции, осуществляя выбор оборудования и конкретного поставщика [18].

Вся совокупность технических вопросов, связанных с осуществлением договора купли-продажи (наличие комплектности, уточнение сроков и места поставки, гарантийных обязательств, порядка приемки) подлежат решению между поставщиков и лизингополучателем, лизингодатель имеет лишь обязанности, связанные с финансовым обеспечением договора.

На второй стадии покупатель имущественных ценностей передает их во временное пользование, выступая в качестве лизингодателя. Взаимоотношения по второму договору не ограничиваются участием пользователя и лизингодателя. Продавец имущественных ценностей, несмотря на фактическое заключение им сделки по продаже оборудованию лизингодателю, отвечает исключительно за уровень качества имущества перед лизингополучателем. Если оценивать важность и роль отдельных элементов лизинговых взаимоотношений, то главными, безусловно, можно назвать отношения, связанные с передачей имущественных ценностей во временное пользование, а взаимоотношениям, связанным с куплей-продажей, отводится второстепенная роль [15].

Субъектами лизинга выступают:

1) собственник имущественных ценностей (в качестве лизингодателя) – лицо, которое специально покупает имущественные ценности в целях передачи его во временное пользование;

2) пользователь имущественных ценностей (в качестве лизингополучателя) – лицо, получающее имущественные ценности во временное пользование;

3) продавец имущественных ценностей – лицо, осуществляющее продажу имущества, выступающего в качестве объекта лизинговой сделки. В качестве лизингодателя может выступать юридическое лицо, которое осуществляет лизинговую деятельность, в форме предоставления услуг финансовой аренды заблаговременно купленных в этой связи имущественных ценностей (учитываемых в качестве доходных вложений в рамках бухгалтерского учета). Также им может

выступать и физическое лицо, обладающее статусом индивидуального предпринимателя с указанием в регистрационной документации соответствующего вида деятельности.

Процесс осуществления лизинговой операции, как правило, включает в себя четыре типа участника, к которым можно отнести лизингополучателей, лизинговые организации, поставщиков (производителей оборудования) и страховые организации. Если специализированная лизинговая организация при покупке имущества, подлежащего передаче в лизинг, пользуется банковскими кредитами, участников становится уже пять. При этом лизингополучатели напрямую, как правило, контактируют лишь лизингодателем и фирмой, осуществившей поставку оборудования. Однако при наличии необходимости и одобрения лизингодателя, лизингополучатель может обратиться в страховую компанию от своего имени [21].

Учет операций, связанных с получением лизингового финансирования, в российской практике регулируются, помимо ГК РФ и Федерального закона №164-ФЗ, следующими нормативно-правовыми актами:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Данный закон можно охарактеризовать в качестве базового нормативного акта, отвечающего за регламентирование и регулирование порядка организации бухгалтерского учета, в том числе в части учета лизинговых операций. Закон содержит в себе трактовки базовых для бухгалтерского учета понятий, устанавливает сферу своего распространения, ответственность за ведение учета, набор базовых правил и требований к учетному процессу юридических лиц с организационной точки зрения [4].

2. Налоговый кодекс РФ (часть первая и вторая). С точки зрения лизинговой сделки в первой части НК РФ содержится понятие реализации товаров и оказания услуг, принципы определения цен на них.

Вторая часть Налогового кодекса регулирует правила налогообложения операций по лизинговым сделкам в части обложения такими налогами как налог на

добавленную стоимость, налог на прибыль организаций, налог на имущество организаций и т.д. [1].

3. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 г. №15 (ред. от 23.01.2001) «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». Данный документ содержит методические указания, регулирующие вопросы, связанные с бухгалтерским учетом лизинговых сделок. Однако этот нормативно-правовой акт утрачивает силу с 1 января 2022 г. в связи с изданием Приказа Минфина России от 25.04.2019 г. №199, который упраздняет его в связи с изданием приказа Министерства финансов Российской Федерации от 16 октября 2018 г. №208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [9].

4. Приказ Минфина России от 16.10.2018 г. №208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». В соответствии с пунктом 48 данного стандарта, организация может применять его положения, начиная с бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. Однако решение о применении может быть принято и до указанного срока. Это решение подлежит раскрытию в бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Стандарт должен применяться как лизингодателем, так и лизингополучателем, вне зависимости от того, на чьем балансе подлежит учету объект лизингового имущества [10].

5. Приказ Минфина России от 30.03.2001 г. №26н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01». Данным нормативным актом детализируются правила признания, оценки, начисления амортизации и иные вопросы, касающиеся имущественных ценностей предприятия, в том числе выступающих предметом лизинговой сделки [8].

6. Приказ Минфина России от 06.05.1999 г. №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» Данным нормативным актом детализируются правила доходов и расходов

лизингополучателей и лизингодателей, которые возникают у них в связи с осуществлением лизинговой сделки [7].

7. Приказ Минфина от 06.10.2008 г. №106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)». Данным нормативным актом детализируются правила выбора и раскрытия в учетной политике способов бухгалтерского учета, касающихся лизинговых операций.

8. Приказ Минфина России от 19.11.2002 г. №114н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02». Данным нормативным актом детализируются правила отражения налоговых активов и налоговых обязательств, возникающие в бухгалтерском учете при наличии расхождений в учете лизинговых операций при ведении налогового учета [6].

Также важно рассмотреть существующие сходства и различия подходов к отражению аренды с точки зрения правил Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), для гармонизации с которыми был разработан новый ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды». С 1 января 2019 г. на территории РФ в части учета лизинга начали действовать положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Сравнение положений МСФО 16 «Аренда» и ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды» отражено в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Сравнение положений МСФО 16 «Аренда» и ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды» [13]

Критерий	МСФО 16 «Аренда»	ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды»
Понятие финансовой аренды	Аренда, при которой происходит передача практически всех рисков и выгод, связанных с переходом прав собственности и владения базовым активом	Аренда, при которой большинство выгод (преимуществ) и рисков, связанных с правами собственности несет арендополучатель
Объекты учета	Совокупность активов в форме прав пользования и обязательств, возникающих по договору аренды	Совокупность прав пользования и обязательств, возникающих по договору аренды

Критерий	МСФО 16 «Аренда»	ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды»
Первоначальная оценка активов	Оценивается по первоначальной стоимости	Оценивается по фактической стоимости, за исключением возмещаемых налогов
Подход к первоначальной оценке обязательств	Оценка осуществляется с использованием приведенной стоимости лизинговых платежей, еще не осуществленных на момент начала действия договора лизинга	Оценка осуществляется с использованием приведенной стоимости лизинговых платежей, еще не осуществленных на момент начала действия договора лизинга
Подход к последующей оценке активов	Для оценки используют первоначальную, восстановительную или справедливую стоимость	Для оценки используют первоначальную, восстановительную или справедливую стоимость
Подход к последующей оценке обязательств	При наличии процентов отражается увеличение стоимости обязательств, при наличии переплаты по лизинговым платежам наоборот	При наличии процентов отражается увеличение стоимости обязательств, при наличии переплаты по лизинговым платежам наоборот

Сравнение положений МСФО 16 «Аренда» и ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды» показывает совпадение подходов к определению финансовой аренды, а также к объектам учета, первоначальной и последующей оценке обязательств и активов. Отличия присутствуют в части первоначальной оценке активов, при этом ФСБУ оценивает их по фактической стоимости, а МСФО по первоначальной.

Таким образом, лизинг выступает в качестве комплекса отношений имущественного и экономического характера, которые возникают в связи с покупкой и получением прав собственности на имущественные ценности и последующей передачей его во временное использование за определенную плату. Вопросы, связанные с нормативно-правовым регулированием договоров о лизинговых сделках, регулируются, как положениями Гражданского кодекса РФ, так и Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Вопросы бухгалтерского учета лизинга регулируются положениями бухгалтерского и налогового законодательства федерального уровня, а также различными положениями и стандартами ведения бухгалтерского учета.

1.2 Методические подходы к бухгалтерскому учету лизинговых операций у лизингополучателя

Лизинговые операции являются традиционно проблемным объектом учета, что обусловлено сложностью ведения бухгалтерского и налогового учета. Лизинговая сделка отличается от обычной аренды, она включает в себя несколько юридических действий, имеющих свои особенности.

Лизинг – это вид инвестиционной деятельности, при котором имущество приобретает лизинговая компания и передается в пользование лизингополучателю на основании договора лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, прописанных в договоре.

Значительная часть предприятий, работающих в реальном секторе экономики, считает покупку имущественных ценностей с использованием лизинговой схемы привлекательной способом финансирования развития текущей деятельности. Это связано с тем, что даже по сравнению с недорогим банковским кредитом, характер рисков, при использовании лизинга имеет более гибкий характер и может быть отнесен как на лизингополучателя, так и на лизингодателя. Преимуществом является и возможность использования ускоренных коэффициентов начисления амортизации по лизинговому имуществу в налоговом учете, а также возможность учета лизинговых платежей на уменьшение налоговой базы по налогу на прибыль организаций [12].

Кроме того, лизинговый способ финансирования имеет и другие преимущества в сравнении с иными способами финансирования, к которым можно отнести:

- 1) отсутствие необходимости в единовременных капитальных вложениях единовременного характера и привлечение для этого заемного капитала;
- 2) равномерное распределение затрат, связанных с покупкой оборудования на весь период действия лизингового договора, что ведет к высвобождению капитала доступного для инвестирования в другие проекты;

3) использование лизингового финансирования не влияет на структуру и соотношение собственного и заемного капитала в бухгалтерском балансе организации.

В связи с тем, что объекты имущества, выступающие предметом лизинговой операции, относятся к основным средствам, особенности и порядок их учета соответствуют их общим принципам учета, однако имеют и собственные специфические моменты.

Рассмотрим особенности учета имущества, учтенного в составе основных средств у лизингополучателя.

Поступление имущества по договору лизинга и расходы по нему подлежат регистрации на счетах синтетического учета с использованием дебета счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» с выделением отдельного субсчета «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга». По кредиту используется счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с выделением обособленного субсчета «Арендные обязательства».

Первоначальная стоимость и все связанные с поступлением лизингового имущества расходы, аккумулированные по счету 08, относятся в дебет счета 01 «Основные средства» с выделением обособленного субсчета «Арендованное имущество» [22].

Из положений ПБУ 6/01 следует, что если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то предмет лизинга принимается лизингополучателем на балансовый учет в составе основных средств по первоначальной стоимости, которая равна общей сумме задолженности перед лизингодателем по договору лизинга без учета НДС.

Расходы, понесенные лизингополучателем по доставке, доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации, не подлежат включению в первоначальную стоимость предмета лизинга, учитываемого согласно договору финансовой аренды (лизинга) на балансе лизингополучателя.

Начисление платежей, подлежащих уплате в пользу лизингодателя, должны быть зарегистрированы на счетах синтетического учета с использованием дебета счета 76 по субсчету «Арендные обязательства» и кредиту счету 76 по субсчету «Задолженность по лизинговым платежам». Другими словами, платежи по договору в учете лизингополучателя в этой ситуации не считаются расходами.

Начисление амортизационных платежей, связанных с лизинговым имуществом, осуществляется с учетом его первоначальной стоимости и нормы амортизации, в том числе с учетом повышающих коэффициентов, при выборе такого способа амортизации в учетной политике предприятия.

Суммы начисленных амортизационных платежей подлежат регистрации на счетах синтетического учета по дебету счетов, предназначенных для аккумуляции данных о затратах (счета 20, 25, 26, 44 и т.д.) в корреспонденции со счетом 02 «Амортизация основных средств» с выделением обособленного субсчета «Амортизация имущества, сданного в лизинг».

При осуществлении лизингополучателем выкупа имущества после завершения договора лизинга и уплаты всех необходимых платежей, операции отражаются регистрацией на счетах аналитического учета по счетам 01 и 02. Это связано с необходимостью переноса информационных данных с субсчетов, отвечающих за арендованное имущества на субсчета, отражающие движение имущества, выступающего объектом собственности предприятия.

Рассмотрим пример учета операций, связанных с заключением договора финансовой аренды (лизинга), расчета и уплаты лизинговых платежей, при учете имущества у лизингополучателя.

ООО «ПромАльянс» в 2019 г. осуществило приобретение оборудования на условиях лизингового финансирования сроком на 3 года. Общая сумма лизинговых платежей за 3 года с учетом налога на добавленную стоимость в размере 20% в размере 1 590 120 руб. По условиям договора ООО «ПромАльянс» должно уплачивать платежи за использование лизинга каждый месяц. Выкупная стоимость имущества составит 22 360 руб., в том числе НДС 20 %.

В учете ООО «ПромАльянс» должна быть составлена следующая корреспонденция счетов, отраженная в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Корреспонденция счетов по учету лизинговых операций в ООО «ПромАльянс» при отражении лизингового имущества на балансе лизингополучателя

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
При приобретении объекта основных средств			
Принято к учету оборудование без НДС	1 325 100	08	76
Отражен НДС в размере 20%	265 020	19	76
Оборудование поставлено на баланс	1 325 100	01.2 «Арендованные основные средства»	08
Ежемесячно			
Отражено перечисление ежемесячного платежа	44 170	76	51
Ежемесячный лизинговый платеж учтен в составе производственных расходов за вычетом НДС в размере 20%	36 808	20	76
Учтен НДС в размере 20% по лизинговому платежу	7 362	19	76
Начислена амортизация	36 808	20	02
При выкупе основного средства			
Отражено перечисление поставщику выкупной стоимости транспортного средства после договора лизинга	22 360	76	51
Купленное имущество по выкупной стоимости отнесено на расходы (без НДС)	18 634	10	76
Учтен НДС в размере 20%	3 726	19	76
Отражен переход права собственности на оборудование	1 325 100	01.1 «Собственные основные средства»	01.2 «Арендованные основные средства»

Рассмотрим особенности учета имущества, учтенного в составе основных средств у лизингодателя.

В этой ситуации первоначальная стоимость, указанная в положениях договора, подлежит отражению с использованием дебета счета 001 «Арендованные основные средства» забалансового типа.

Начисление платежей в пользу лизингодателя отражается записями с использованием кредита счета 76 с открытием обособленного субсчета «Задолженность по лизинговым платежам» и дебету счетов, предназначенных для аккумулирования данных о затратах предприятия [25].

При возврате имущественных ценностей лизингодателю его стоимость подлежит списанию с забалансового счета 001 в той же оценке.

При осуществлении лизингополучателем выкупа имущества после завершения договора лизинга и уплаты всех необходимых платежей, операции отражаются списанием его стоимости со счета 001 с одновременным осуществлением записями на счетах 01 и 02 «Амортизация основных средств» по субсчетам, отражающим движение собственного имущества организации.

Рассмотрим пример учета операций, связанных с заключением договора финансовой аренды (лизинга), расчета и уплаты лизинговых платежей, при учете имущества у лизингополучателя.

ООО «ПромАльянс» в 2019 г. осуществило приобретение грузового транспортного средства на условиях лизингового финансирования сроком на 3 года. Общая сумма лизинговых платежей за 5 лет с учетом налога на добавленную стоимость в размере 20 % в размере 3 540 000 руб. По условиям договора ООО «ПромАльянс» должно уплачивать платежи за использование лизинга каждый месяц. Положения договора финансовой аренды предусматривают выкуп имущества по остаточной стоимости в размере 34 220 руб., в том числе НДС – 20% по завершению периода действия договорных обязательств.

Ежемесячный платеж составит 59 тыс. руб. В учете ООО «ПромАльянс» должна быть составлена следующая корреспонденция счетов, отраженная в таблице 1.3.

Таблица 1.3 – Пример корреспонденции счетов по учету лизинговых операций при отражении лизингового имущества на балансе лизингодателя

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
При приобретении объекта основных средств			
Имущество, полученное по договору лизинга, поставлено за баланс	3 540 000	001	-
Ежемесячно			
Отражено перечисление ежемесячного платежа	59 000	76	51
Ежемесячный лизинговый платеж учтен в составе коммерческих расходов за вычетом НДС в размере 20%	49 167	44	76
Учтен НДС в размере 20% по лизинговому платежу	9 833	19	76
При выкупе основного средства			
Имущество, полученное по договору лизинга, списано с забаланса	3 540 000	-	001
Отражено перечисление поставщику выкупной стоимости транспортного средства после договора лизинга	34 220	76	51
Купленное имущество по выкупной стоимости отнесено на расходы (без НДС)	28 517	10	76
Учтен НДС в размере 20%	5 703	19	76

Далее рассмотрим порядок бухгалтерского учета лизинга в соответствии с новым ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды».

Согласно данному стандарту имущество, купленное по договору лизинга, лизингодатель имеет право учитывать на своем балансе вне зависимости от условий, указанных договоре финансовой аренде.

Однако Планом счетов №94н специальный счет для этих целей не предусмотрен, в связи, с чем предприятия могут учитывать лизинговое имущество на счете 08 или 01 с открытием аналитического счета «Права пользования». Одновременно с отражением права пользования у лизингодателя возникнет обязательство лизингу, которое необходимо учитывать с использованием счета 76 и открытием соответствующего субсчета.

Также важно учитывать, что при принятии к учету лизингового имущества, согласно требованиям нового ФСБУ, обязательство нужно оценить по приведенной стоимости будущих лизинговых платежей.

После этого положения ФСБУ предусматривают выполнение следующей последовательности действий:

1) увеличение стоимости права на сумму затрат, связанных с получением имущества и доведением его до состояния годного к обычной эксплуатации. В связи с этим, затраты включают в себя транспортные расходы, расходы на монтаж и установку и т.д.;

2) увеличение стоимости права на сумму оценочного обязательства, вытекающего из условий договора. К примеру, это могут быть обязательства, связанный с демонтажом, восстановлением окружающей среды после демонтажа и т.д.;

3) проведение оценки обязательств с расчетом приведенной стоимости будущих платежей по договору лизинга;

4) после формирования полной стоимости объекта лизинга он может быть принят на баланс с отнесением на счет 01.

Стоимость права погашается путем амортизации. Кроме того, стоимость актива будет каждый квартал меняться: увеличиваться на сумму процентов и уменьшаться на сумму уплаченных лизинговых платежей.

Рассмотрим, как следовало бы отразить в учете ООО «ПромАльянс» приобретение в 2019 г. приобретение оборудования по правилам ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды». Срок договора лизинга составляет 3 года. Общая сумма лизинговых платежей за 3 года с учетом налога на добавленную стоимость в размере 20 % в размере 1 590 120 руб. Приведенная стоимость обязательства по итогам 3 лет по ставке дисконтирования 15 % составит 1 045 581 руб. Расходы по доведению имущества до состояния пригодного к эксплуатации составили 50 000 руб. По условиям договора ООО «ПромАльянс» должно уплачивать платежи за использование лизинга каждый месяц. Ежемесячный платеж в части лизингового

обязательства составит 30 000 руб., в части НДС – 7 362 руб., проценты по лизингу составят 6 808 руб.

Таблица 1.4 – Пример корреспонденции счетов по учету лизинговых операций с учетом положений ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды»

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
При приобретении объекта основных средств			
Получено имущество по договору лизинга и отражено обязательство по договору лизинга без НДС	1 325 100	08 «Права пользования»	76
Отражен НДС в размере 20%	265 020	19	76
Отражена стоимость доведения лизингового имущества до состояния, пригодного к использованию	50 000	08 «Права пользования»	10
Отражен актив в форме права пользования	1 375 100	01.2 «Права пользования»	08 «Права пользования»
Ежемесячно			
Начислена амортизация права пользования имуществом, которое используется в основной деятельности производственной организации	38 197	20	76
Начислены проценты на лизинговое обязательство	6 808	91.2	76 «Обязательство по лизингу»
Учен НДС в размере 20% по лизинговому платежу	7 362	19	76 «НДС по лизинговому обязательству»
Отражено перечисление ежемесячного платежа	30 000	76 «Обязательство по лизингу»	51
Отражено перечисление НДС	7 362	76 «НДС по лизинговому обязательству»	51
При выкупе основного средства			
Отражен переход права собственности на оборудование	1 375 100	01.1 «Собственные основные средства»	01.2 «Права пользования»

Как видно, отличия в учете заключаются в необходимости отражения прав пользования на обособленном субсчете с учетом затрат, связанных с доведением лизингового имущества до состояния, пригодного к использованию, а также необходимости обособленного отражения начисления процентов по лизинговому обязательству.

Таким образом, при учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингополучателя, его поступление и расходы по нему подлежат регистрации на счетах синтетического учета с использованием дебета счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» с выделением отдельного субсчета. Первоначальная стоимость и все связанные с поступлением лизингового имущества расходы, аккумулированные по счету 08, относятся в дебет счета 01 «Основные средства» с выделением обособленного субсчета. При учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингодателя, первоначальная стоимость, указанная в положениях договора, подлежит отражению с использованием дебета счета 001 «Арендованные основные средства» забалансового типа. При возврате имущественных ценностей лизингодателю его стоимость подлежит списанию с забалансового счета 001 в той же оценке.

1.3 Нормативно-правовое регулирование налогового учета лизинга у лизингополучателя

К основному нормативно-правовому акту, регулирующему налоговый учет лизинга у лизингополучателя, относится НК РФ в части положений, предусмотренных главой 25. При этом при осуществлении налогового учета нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет лизинговых операций, не распространяют свои требования. Другими словами, налоговый учет расходов и доходов по лизингу ведется исключительно согласно требованиям НК РФ.

К основным требованиям, установленным налоговым законодательством к учету лизинговых сделок, можно отнести правила формирования первоначальной стоимости предмета договора лизинга.

При этом согласно положений ст. 257 НК РФ, первоначальная стоимость предмета лизинговой сделки формируется из расходов лизингодателя, связанных с его покупкой, строительством и иными расходами, которые были потрачены им в целях доведения объекта до работоспособного состояния пригодного для эксплуатации. При этом в данные расходы не включаются суммы косвенных налогов (акцизы, НДС) [1].

Действие данного правила распространяет на учет объектов, учитываемых на как балансе лизингодателя, так лизингополучателя. Другими словами, что в целях признания расходов по лизинговой сделке в налоговом учете лизингополучателя должны располагать всей необходимой информацией о первоначальной стоимости предмета сделки, которые им следует запросить у лизингодателя или у его поставщика (производителя).

При этом стоимость лизингового имущества, рассчитываемую в качестве совокупного размера лизинговых взносов согласно графику платежей, формируемая затраты первоначального характера для целей бухгалтерского учета, в налоговом учете использовать не допустимо.

Кроме того, в налоговом учете, ключевым фактором включения имущественной ценности, полученной на правах лизинга, к амортизируемому имуществу, выступает наличие право собственности на данный объект имущества. Однако для лизингового имущества, учитываемого в составе совокупности имущества лизингополучателя, налоговое законодательство делает исключение [1]. Согласно положениям НК РФ оно должно быть включено в соответствующую сроку эксплуатации амортизационную группу тем участником лизинговой сделки, у которого оно должно быть учтено на основании заключенного договора финансовой аренды. При этом для выбора амортизационной группы объектов лизинга, предприятие должно применять Положение, утвержденное

Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 г. №1 «Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы» в общем порядке.

К расходам получателя лизингового имущества, кроме амортизационных отчислений, положения налогового законодательства разрешают учитывать и сумму ежемесячного лизингового платежа, классифицируемых в качестве прочих расходов. Однако эта сумма должна быть уменьшена на величину амортизационных отчислений [17].

Другими словами, если размер амортизационных начислений по имуществу, выступающему предметом лизинговой сделки, больше размера ежемесячного лизингового платежа, лизинговые платежи не будут учтены в составе расходов для уменьшения налога на прибыль, и наоборот.

Также важно учитывать, что при наличии условий договора, согласно которых платежи в пользу лизингодателя осуществляются не ежемесячно (к примеру, ежегодно или каждые полгода), порядок их признания в качестве расходов имеет ряд отличий от ежемесячных [31].

Это связано с тем, что по сделкам, имеющим длительность в размере нескольких налоговых периодов, в части расходов отчетного характера, должны быть учтены на основании принципов равномерности и пропорциональности.

В рамках одного отчетного периода датой учета лизинговых платежей может быть:

- 1) дата осуществления платежей, установленная условиями договоров финансовой аренды;
- 2) дата, указанная в расчетно-платежной документации, выставленная в пользу лизингополучателя;
- 3) последний день отчетного (налогового) периода [1].

Используемый в налоговом учете принцип равномерности и пропорциональности признания расходов по сделкам, длительностью более одного отчетного (налогового) периода по факту означает, что график уплаты платежей по договору лизинга не оказывает прямого влияния на продолжительность или

уровень расходов, который лизингополучатель имеет право использовать в целях уменьшения налоговой базы [16].

Для предотвращения налоговых последствий, в связи с ошибками в налоговом учете, дата признания расходов, используемая в налоговом учете, должна быть определена отдельным элементом учетной политики организации в целях налогообложения.

Это значит, что при наличии согласованного участниками сделки неравномерного графика платежей в течение периода лизинга для целей признания в составе расходов величину ежемесячного платежа следует определить, как частное от деления совокупной величины на число месяцев договора [14].

Таким образом, нормативно-правовое регулирование налогового учета лизинга у лизингополучателя осуществляется положениями главы 25 части 2 НК РФ, при этом специальный порядок распространяется на определение первоначальной стоимости предмета лизинга для целей налогообложения, порядок начисления амортизационных платежей, порядок учета уплачиваемых арендных платежей, дату отражения расходов в налоговом учете для лизинговых платежей.

1.4 Методические подходы к налоговому учету лизинговых операций

В хозяйственной практике организации выделяют ряд хозяйственных операций, по которым в бухгалтерском и налоговом учете возникают разночтения. К таким операциям, в частности, относят операции по договору лизинга. Из-за различий в правилах признания доходов и расходов неизбежно возникают учетные объекты в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет налога на прибыль».

При этом при учете предмета лизинга на балансе лизингодателя, в учете лизингополучателя временные разницы, подлежащие отражению в соответствии с требованиями ПБУ 18/02, не возникают.

Если по условиям договора финансовой аренды, объект основных средств, учитывается на балансе лизингополучателя, то учет лизинговых платежей

производится за вычетом сумм начисленной амортизации, что установлено ст. 264 НК РФ. Положениями данной статьи установлено, что в ситуации, если основное средство, полученное по договору финансовой аренды, учитывается на балансе лизингополучателя, расходами у лизингополучателя признаются лизинговые платежи за вычетом суммы амортизации по этому имуществу.

Одним из преимуществ для сторон договора финансовой аренды является наличие возможности использования лизингополучателем коэффициента ускоренной амортизации. В бухгалтерском учете данная норма разрешена положениями п. 9 Приказа Минфина РФ от 17.02.1997 г. №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

В налоговом учете ускоренную амортизацию может применить сторона лизингового договора, на балансе которой находится лизинговое имущество, при этом лизинговое имущество должно относиться к 4-10-й амортизационной группе, что следует из положений ст. 259.3 НК РФ.

Применение повышающего коэффициента в бухгалтерском учете при начислении амортизации линейным способом не предусмотрено [8]. Использование коэффициента возможно при определении амортизационных отчислений способом уменьшаемого остатка.

И в бухгалтерском, и в налоговом учете коэффициент ускоренной амортизации не может быть более 3.

Если лизингополучатель имеет право сразу на несколько повышающих коэффициентов по объекту лизинга, то он должен выбрать только один и задокументировать свой выбор в учетной политике (п. 5 ст. 259.3 НК РФ).

Если организация начисляет амортизацию в налоговом учете нелинейным методом, то основные средства с повышенным коэффициентом амортизации включаются для целей налогообложения в отдельные амортизационные группы (п. 13 ст. 258 НК РФ).

При этом, если организация примет решение о начислении амортизации с повышенным коэффициентом в налоговом учете, то эти суммы неизбежно превысят амортизацию, признаваемую расходом в бухгалтерском учете.

В связи с этим в бухгалтерском учете возникают налогооблагаемые временные разницы и соответствующие им отложенные налоговые обязательства, которые отражаются по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» и кредиту счета 77 «Отложенные налоговые обязательства» [6].

Уменьшение (погашение) данных налогооблагаемых временных разниц и отложенных налоговых обязательств имеет место в периодах, когда суммы амортизации лизингового оборудования, признаваемые в бухгалтерском учете, превысят амортизацию в налоговом учете.

Рассмотрим пример отражения в учете по формированию и списанию временных разниц, в связи с применением в налоговом учете повышающих коэффициентов для начисления амортизации.

Компания в 2019 г. ввело в эксплуатацию оборудование первоначальной стоимостью 1 000 000 руб., купленное на условиях лизингового финансирования. В бухгалтерском учете компания использует линейный метод, а в налоговом учете – линейный метод с применением повышающего коэффициента в размере 2. Срок полезного использования и в бухгалтерском и в налоговом учете совпадает и составляет 5 лет.

В бухгалтерском учете годовая сумма амортизации каждый год будет неизменной и составит 200 000 руб. (1 000 000 руб. / 5 лет).

В налоговом учете за первый год амортизации составит:

$$1\,000\,000 \text{ руб.} / 5 \text{ лет} \times 2 = 400\,000 \text{ руб.}$$

Это приведет к формированию налоговой разницы в размере:

$$400\,000 - 200\,000 = 200\,000 \text{ руб.}$$

На нее компания начислит отложенное налоговое обязательство в размере:

$$200\,000 \times 20\% = 40\,000 \text{ руб.}$$

За второй год сумма амортизации в налоговом учете составит:

$(1\ 000\ 000 - 400\ 000) / 4 \times 2 = 300\ 000$ руб.

Это приведет к формированию налоговой разницы в размере:

$300\ 000 - 200\ 000 = 100\ 000$ руб.

На нее компания начислит отложенное налоговое обязательство в размере:

$100\ 000 \times 20\ \% = 20\ 000$ руб.

В третий год суммы амортизации в бухгалтерском и налоговом учете совпадут, а начиная с четвертого года отложенное налоговое обязательство начнет погашаться.

Расчет отложенных налоговых обязательств представлен в таблице 1.5.

Таблица 1.5 – Расчет отложенных налоговых обязательств

Год начисления амортизации	Бухгалтерский учет	Налоговый учет	Временная разница между налоговым и бухгалтерским учетом	Начисление отложенного налогового обязательства	Погашение отложенного налогового обязательства
1 год	200 000	400 000	200 000	40 000	0
2 год	200 000	300 000	100 000	20 000	0
3 год	200 000	200 000	0	0	0
4 год	200 000	100 000	-100 000	0	40 000
5 год	200 000	0	-200 000	0	20 000

Составим корреспонденцию счетов по учету отложенных налоговых обязательств в связи с применением в налоговом учете повышающего коэффициента начисления амортизации по лизинговому имуществу в таблице 1.6.

Таблица 1.6 – Корреспонденция счетов по учету отложенных налоговых обязательств в связи с применением в налоговом учете повышающего коэффициента начисления амортизации по лизинговому имуществу

Год	Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
1 год	Отражено введение оборудования в эксплуатацию, купленного по договору лизинга	1 000 000	01	08

	Отражено начисление амортизации	200 000	20	02
	Отражено начисление отложенного налогового обязательства	40 000	68	77

Окончание таблицы 1.6

Год	Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
2 год	Отражено начисление амортизации	200 000	20	02
	Отражено начисление отложенного налогового обязательства	20 000	68	77
3 год	Отражено начисление амортизации	200 000	20	02
4 год	Отражено начисление амортизации	200 000	20	02
	Отражено погашение отложенного налогового обязательства	40 000	77	68
5 год	Отражено начисление амортизации	200 000	20	02
	Отражено погашение отложенного налогового обязательства	20 000	77	68

Кроме того, в учете лизингополучателя могут возникнуть и постоянные разницы в связи с тем, что налоговым учетом расходы, связанные со страхованием лизингового имущества, не считаются экономическими обоснованными, а, значит, являются не учитываемые. Следовательно, расходы, на страхование, отнесенные на формирование первоначальной стоимости имущества в бухгалтерском учете, останутся не учтенными в налоговом учете, что мере по мере начисления амортизационных платежей в бухгалтерском учете приведет к формированию постоянного налогового обязательства [30].

Таким образом, данные расхождения в дате отражения расходов приводят к формированию временных разниц между бухгалтерским и налоговым учетом, а значит, к созданию отложенных налоговых активов и обязательств.

Следовательно, в связи с наличием расхождений между бухгалтерским и налоговым учетом лизинговых сделок и формированию отложенных налоговых активов и обязательств, компании необходимо обеспечить их соответствующий учет путем разработки форм первичной документации и учетных регистров налогового учета, что исходит из требований и положений главы 25 Налогового Кодекса РФ.

Рассмотрим заключенный в 2019 г. ООО «ПромАльянс» договор по приобретению оборудования на условиях лизингового финансирования сроком на 3 года.

Имущество находится на балансе ООО «ПромАльянс» в сумме 1 325 100 руб.

По условиям договора ООО «ПромАльянс» должно уплачивать платежи за использование лизинга каждый месяц 36 808 руб. без НДС. ООО «ПромАльянс» решило застраховать имущество. Страхователем и выгодоприобретателем является лизингополучатель. Страховая премия – 50 000 руб. Договор страхования заключен на один год.

Отразим разницу между бухгалтерским и налоговым учетом расходов по лизинговой сделке в таблице 1.7.

Таблица 1.7 – Регистр учета разниц между налоговым и бухгалтерским учетом в ООО «ПромАльянс»

Содержание операции	Сумма расхода в налоговом учете, руб.	Сумма расхода в бухгалтерском учете	Объект бухучета в соответствии с ПБУ 18/02, руб.	Расчет
Отражен лизинговый платеж (ежемесячно)	36 808	36 808	Отсутствует	Отсутствует
Отражены страховые платежи	-	50 000 (капитализируется)	Постоянное налоговое обязательство	50 000 руб. / 36 мес. x 20% = 277 руб.
Начислена амортизация (ежемесячно)	36 808	38 197	Отложенное налоговое обязательство	(38 197 руб. – 36 808 руб. x 20%) = 277 руб.

В данном случае расходы в сумме 5 000 руб., включенные лизингополучателем в учетную стоимость предмета лизинга подлежат капитализации в бухгалтерском учете и не подлежат включению в расходы в целях налогового учета, в связи с чем

по мере начисления амортизационных платежей в бухгалтерском учете будет формироваться постоянное налоговое обязательство.

В бухгалтерском учете ООО «ПромАльянс» возникнет необходимость применения ПБУ 18/02, а корреспонденция счетов будет иметь вид, представленный в таблице 1.8.

Таблица 1.8 – Корреспонденция счетов в учете ООО «ПромАльянс»
по лизинговой операции в связи с применением ПБУ 18/02

Операция	Сумма, руб.	Дебет	Кредит
Отражено постоянное налоговое обязательство (ежемесячно) в связи с разницей в первоначальной стоимости между бухгалтерским и налоговым учетом	277	99	68
Отражено отложенное налоговое обязательство в связи начислением амортизации по первоначальной стоимости, сумма которой отличается в бухгалтерском и налоговом учете (ежемесячно)	277	68	77
Отражено ежемесячное погашение отложенного налогового обязательства	277	77	68

Различия в условиях признания расходов приводят к возникновению временных разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью ООО «ПромАльянс» и, как следствие, к возникновению отложенных налогов и необходимости применения положений ПБУ 18/02.

Таким образом, из-за различий в правилах признания доходов и расходов по лизинговым операциям, в бухгалтерском и налоговом учете возникают разночтения, учитываемые в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет налога на прибыль». Различия в условиях признания расходов приводят к возникновению временных разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью и, как следствие, к возникновению отложенных налоговых актов.

Дополнительно у лизингополучателя возникают и постоянные разницы в связи с непризнанием в налоговом учете расходов на страхование предмета лизинга, так как эти расходы не отвечают одному из критериев признания – экономической обоснованности.

1.5 Раскрытие информации о лизинговых операциях в бухгалтерской и налоговой отчетности

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности регулируется положениями Федерального закона от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина России от 02.07.2010 г. №66н «О формах бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

При этом состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций регулируются ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».

Каждая организация самостоятельно определяет раскрытие важных сведений, отраженных в отчетности и влияющих на дальнейшую производственно-хозяйственную деятельность предприятия.

До 2018 года четко не регламентировалось, раскрытие лизинговых операций за исключением, раскрытия информации по основным средствам, учитываемых на балансе лизингополучателя.

С принятием федерального стандарта бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» данный аспект становится регламентированным и обязательным к применению с отчетности 2022 года. При этом использование данного стандарта возможно и ранее с отчетности 2019-2021 год. При принятии такого решения организация обязана внести изменения в учетную политику, с указанием начала применения данного стандарта и раскрытия его в бухгалтерской отчетности [29].

В бухгалтерском балансе данные, в ситуации предмет лизинга числится на балансе лизингополучателя или лизингодателя, отражаются по следующим статьям (таблица 1.9).

Таблица 1.9 – Порядок раскрытия информации о лизинговых операциях в бухгалтерском балансе

Наименование статьи	Отражение в бухгалтерском балансе
Основные средства	Отражается сумма остаточной стоимости объекта лизинга (первоначальная стоимость, уменьшенная на величину амортизационных начислений)
Доходные вложения в материальные ценности	Отражается сумма остаточной стоимости объекта лизинга (первоначальная стоимость, уменьшенная на величину амортизационных начислений)
Дебиторская задолженность	Отражает остаток задолженности на конец отчетного периода
Кредиторская задолженность	Отражает остаток задолженности на конец отчетного периода

В бухгалтерском балансе лизингополучателя стоимость лизингового имущества отражается в составе основных средств, а задолженность по лизинговым платежам в составе кредиторской задолженности. В балансе лизингодателя стоимость имущества отражается в составе доходных вложений в материальные ценности, а сумма причитающихся платежей в составе дебиторской задолженности.

Порядок раскрытия информации о лизинговых операциях в отчете о финансовых результатах приведен в таблице 1.10.

Таблица 1.10 – Порядок раскрытия информации о лизинговых операциях в отчете о финансовых результатах

Наименование статьи	Отражение в отчете о финансовых результатах
Выручка	В учете лизингодателя подлежит отражению при условии, что передача имущества в лизинг на платной основе является основным видом деятельности
Себестоимости	Подлежит отражению сумма амортизационных отчислений у балансодержателя
Прочие доходы	В учете лизингодателя подлежит отражению при условии, что передача имущества в лизинг на платной основе не является основным видом деятельности и при выкупе имущества
Прочие расходы	Подлежит отражению сумма лизинговых платежей у лизингополучателя или при выкупе имущественной ценности

Таким образом, в отчете о финансовых результатах у балансодержателя подлежит отражению сумма ежемесячных амортизационных отчислений в составе себестоимости. В отчетности лизингодателя отражается доход от передачи имущества в выручке или прочих доходах, в зависимости от того, является ли лизинговая деятельность основной для компании. В отчете о финансовых результатах у лизингополучателя ежемесячные лизинговые платежи отражаются в составе прочих расходов.

Порядок раскрытия информации о лизинговых операциях в отчете о движении денежных средств приведен в таблице 1.11.

Таблица 1.11 – Порядок раскрытия информации о лизинговых операциях
в отчете о движении денежных средств

Наименование статьи	Отражение в отчете о финансовых результатах
Денежные потоки от текущих операций	
Поступления от арендных платежей, роялти, комиссионных платежей	Отражаются поступления лизинговых платежей в учете лизингодателя
Прочие платежи	Отражаются выплаты лизинговых платежей в учете лизингополучателя
Денежные потоки от инвестиционных операций	
Поступления от продажи внеоборотных активов	Отражаются поступления при выкупе имущественных ценностей в учете лизингодателя
Приобретение внеоборотных активов	Отражаются платежи при выкупе имущественных ценностей в учете лизингополучателя

В отчете о движении денежных средств лизингодателя поступления лизинговых платежей отражаются в составе денежных потоков от текущих операций, а при выкупе имущества в составе инвестиционных потоков. В отчете о движении денежных средств лизингополучателя лизинговые платежи отражают в составе прочих платежей по текущей деятельности, в составе платежей по инвестиционной деятельности в случае выкупа лизингового имущества.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах подлежит раскрытию информация, связанная с основными средствами, полученными или переданными в лизинг, связанная с суммами дебиторской и

кредиторской задолженности. Кроме того, лизингодатель раскрывает основные сведения и характер лизинговой деятельности.

Таким образом, информация о лизинговых операциях подлежит отражению в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств и пояснениях к отчетности. В бухгалтерском балансе лизингополучателя стоимость имущества отражается в составе основных средств, а задолженность – в составе кредиторской задолженности. В балансе лизингодателя имущество отражается в составе доходных вложений в материальные ценности, а сумма платежей в составе дебиторской задолженности. В отчетности лизингодателя отражается доход от передачи имущества в выручке или прочих доходах. В отчете о финансовых результатах у лизингополучателя ежемесячные лизинговые платежи отражаются в составе прочих расходов. В отчете о движении денежных средств лизингодателя поступления лизинговых платежей отражаются в составе денежных потоков от текущих операций. В отчете о движении денежных средств лизингополучателя лизинговые платежи отражаются в составе прочих платежей по текущей деятельности. В пояснениях подлежит раскрытию информация, связанная с основными средствами, полученными или переданными в лизинг, связанная с суммами дебиторской и кредиторской задолженности.

Выводы по первой главе

Лизинг выступает в качестве комплекса отношений имущественного и экономического характера, которые возникают в связи с покупкой и получением прав собственности на имущественные ценности и последующей передачей его во временное использование за определенную плату. Вопросы, связанные с нормативно-правовым регулированием договоров о лизинговых сделках, регулируются, как положениями Гражданского кодекса РФ, так и Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Вопросы бухгалтерского учета лизинга регулируются положениями бухгалтерского и налогового законодательства федерального уровня, а также различными положениями и стандартами ведения бухгалтерского учета.

Нормативно-правовое регулирование налогового учета лизинга у лизингополучателя осуществляется положениями главы 25 части 2 НК РФ, при этом специальный порядок распространяется на определение первоначальной стоимости предмета лизинга для целей налогообложения, порядок начисления амортизационных платежей, порядок учета уплачиваемых арендных платежей, дату отражения расходов в налоговом учете для лизинговых платежей.

При учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингополучателя, его поступление и расходы по нему подлежат регистрации на счетах синтетического учета с использованием дебета счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» с выделением отдельного субсчета. Первоначальная стоимость и все связанные с поступлением лизингового имущества расходы, аккумулированные по счету 08, относятся в дебет счета 01 «Основные средства» с выделением обособленного субсчета.

При учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингодателя, первоначальная стоимость, указанная в положениях договора, подлежит отражению с использованием дебета счета 001 «Арендованные основные средства» забалансового типа. При возврате имущественных ценностей лизингодателю его стоимость подлежит списанию с забалансового счета 001 в той же оценке.

Вследствие различий в правилах признания доходов и расходов по лизинговым операциям в бухгалтерском и налоговом учете возникают разночтения, учитываемые в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет налога на прибыль».

Различия в условиях признания расходов приводят к возникновению временных разниц между бухгалтерской и налоговой прибылью и, как следствие, к возникновению отложенных налоговых актов. Дополнительно у лизингополучателя возникают и постоянные разницы в связи с непризнанием в

налоговом учете расходов на страхование предмета лизинга, так как эти расходы не отвечают одному из критериев признания – экономической обоснованности.

Информация о лизинговых операциях подлежит отражению в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств и пояснениях к отчетности. В бухгалтерском балансе лизингополучателя стоимость имущества отражается в составе основных средств, а задолженность – в составе кредиторской задолженности. В балансе лизингодателя имущество отражается в составе доходных вложений в материальные ценности, а сумма платежей в составе дебиторской задолженности.

В отчетности лизингодателя отражается доход от передачи имущества в выручке или прочих доходах. В отчете о финансовых результатах у лизингополучателя ежемесячные лизинговые платежи отражаются в составе прочих расходов. В отчете о движении денежных средств лизингодателя поступления лизинговых платежей отражаются в составе денежных потоков от текущих операций.

В отчете о движении денежных средств лизингополучателя лизинговые платежи отражаются в составе прочих платежей по текущей деятельности. В пояснениях подлежит раскрытию информация, связанная с основными средствами, полученными или переданными в лизинг, связанная с суммами дебиторской и кредиторской задолженности.

2 УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «МАЛИС»

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия и анализ основных показателей деятельности

Анализ лизинговых операций в данной работе проводился на примере ООО «Малис», зарегистрированного Межрайонной инспекцией ФНС по Челябинской области по адресу 454020, Челябинская область, г. Челябинск, ул. Энтузиастов, д. 29, помещение 2, офис 1.

Общество руководствуется в своей деятельности Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.98г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также Уставом предприятия.

Полное наименование организации – общество с ограниченной ответственностью «Малис». Сокращенное наименование – ООО «Малис».

Основным направлением деятельности предприятия является торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (45.32).

Также имеются дополнительные виды деятельности, которые осуществляет предприятие, наиболее значимые из них:

- 1) торговля оптовая эксплуатационными материалами и принадлежностями машин;
- 2) торговля оптовая черными металлами в первичных формах;
- 3) торговля оптовая лакокрасочными материалами;
- 4) торговля оптовая прочими строительными материалами и изделиями.

Предприятие успешно работает на рынке с 15 ноября 2012 года в форме общества с ограниченной ответственностью.

Со дня основания предприятия «Малис» в штате работают высококвалифицированные сотрудники, которые уже более 5 лет специализируются на оптовой и розничной торговле автомобильными деталями, узлами и принадлежностями.

Приоритетами компании являются высокое качество клиентского сервиса, ответственность и надежность.

Организационная структура ООО «Малис» представлена на рисунке 2.1.

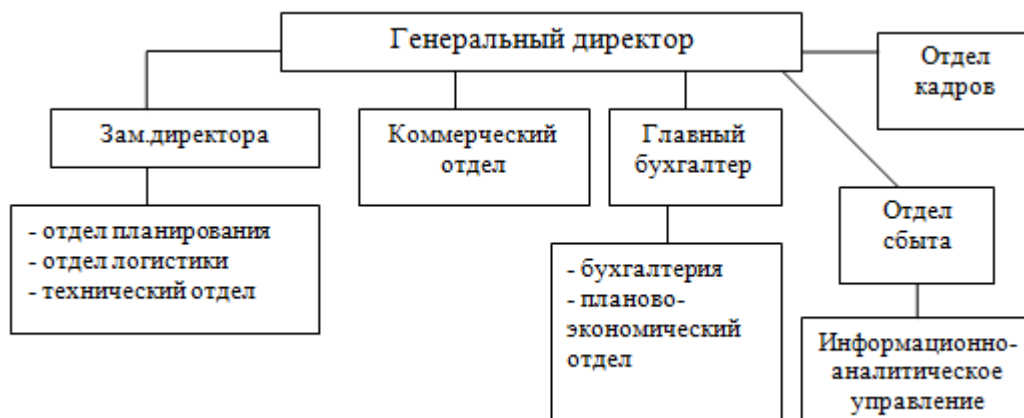


Рисунок 2.1 – Структура ООО «Малис»

Организационная структура предприятия ООО «Малис» относится к линейно-функциональному типу. Данная схема включает линейные подразделения, которые выполняют основную работу, а также функциональные обслуживающие подразделения. Линейные звенья занимаются принятием решений на своем уровне, подразделения же помогают руководителю принимать и выработать решения, а также информируют его.

Генеральный директор руководит деятельностью всего предприятия. В его обязанности входит: заключение контрактов, реализация мероприятий по улучшению условий труда его работников, определение направления деятельности предприятия, ответственность за результаты выполняемых работ, руководство имуществом предприятия.

За выполнение определенного этапа производственного процесса отвечают функциональные руководители, находящиеся в подчинении директора. Заместители директора играют не мало важную роль в деятельности предприятия. Заместитель директора по правовым вопросам ответственен за соблюдение требований законодательства при заключении и исполнении договоров. Заместитель директора по безопасности руководит процессами обеспечения

контроля. Коммерческий директор взаимодействует с постоянными деловыми партнерами, ведет поиск новых клиентов, продвигает организацию на рынке услуг.

Специалисты имеют должностные инструкции, согласно которым распределяются их обязанности.

В ООО «Малис» созданы и введены в действие приказы об учетной политике для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета. Дополнительно к приказам разработан рабочий план-счетов.

Бухгалтерский учет в ООО «Малис» ведется автоматизированным способом в программе 1 С: Бухгалтерия 8.3. Исходными данными для автоматизированного учета в программе 1 С: Бухгалтерия 8.3 являются проводки, вносимые в журнал хозяйственных операций. Программа позволяет при вводе проводок автоматически формировать и распечатывать выходные документы. На основании введенных проводок в 1 С: Бухгалтерия 8.3 формируется отчетность и вспомогательные документы.

На основании введенных проводок программа формирует отчетность и различные вспомогательные документы, а именно:

- 1) оборотно-сальдовую ведомость по счетам и/или субсчетам;
- 2) шахматную ведомость;
- 3) анализ счета, содержащий итоги по корреспонденциям этого счета со всеми счетами;
- 4) обороты счета, содержащий сальдо и обороты по дебету и кредиту счета и обороты с другими счетами за указанные месяцы или кварталы;
- 5) анализ счета по датам – остатки, обороты и корреспонденции с другими счетами за каждую дату отчетного периода.

ООО «Малис» применяет общую систему налогообложения.

Проведем анализ финансовых результатов ООО «Малис» на основании данных приложения Б за 2019 г.

Расчет показателей структуры и динамики общих доходов ООО «Малис» представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Расчет показателей структуры и динамики общих доходов

ООО «Малис»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.		Доля в общих доходах, %		Изменение		
	за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	доли, %	абсол. вел., тыс. руб.	Тпр, %
1. Общие доходы всего, в т. ч.:	11 335	12 359	100,00	100,00	0	+1 024	+1,09
1.1. Выручка (за минусом НДС, акцизов)	11 335	12 358	100,00	99,99	-0,01	+1 023	+1,09
1.2. Доходы от участия в других организациях	–	–	–	–	–	–	–
1.3. Проценты к получению	–	–	–	–	–	–	–
1.4. Прочие доходы	0	1	0,00	0,01	0,01	+1	0,00

За предыдущий год выручка составила 11 335 тыс. руб. За год произошло увеличение выручки на 1 024 тыс. руб., что составляет 1,09 % от их стоимости за предыдущий год. В результате, за отчетный год выручка составила 12 358 тыс. руб. Доля выручки в общих доходах за предыдущий год составила 100 % и 99,99 % за отчетный год.

За предыдущий год прочие доходы составили 0 тыс. руб. За год произошло увеличение прочих доходов на 1 тыс. руб. В результате, за отчетный год прочие доходы составили 1 тыс. руб.

Таким образом, за предыдущий год общие доходы составили 11 335 тыс. руб. За год произошло увеличение общих доходов на 1 024 тыс. руб., что составляет 1,09 % от их стоимости за предыдущий год. В результате, за отчетный год общие доходы составили 12 359 тыс. руб.

Расчет показателей структуры и динамики общих расходов ООО «Малис» представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Расчет показателей структуры и динамики общих расходов

ООО «Малис»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.		Доля в общих расходах, %		Изменение		
	за предыдущий год	за отчётный год	за предыдущий год	за отчётный год	доли, %	абсол. вел., тыс. руб.	Т _{ПР} , %
1. Общие расходы всего, в т.ч.:	11 227	12 152	100,00	100,00	0,00	+925	+1,08
1.1. Себестоимость продаж	11 183	12 053	99,61	99,18	-0,43	+870	+1,08
1.2. Коммерческие расходы	–	–	–	–	–	–	–
1.3. Управленческие расходы	–	–	–	–	–	–	–
1.4. Проценты к уплате	–	–	–	–	–	–	–
1.5. Прочие расходы	44	99	0,004	0,008	0,004	+55	+2,25

За предыдущий год общие расходы составили 11 227 тыс. руб. За год произошло увеличение общих расходов на 925 тыс. руб., что составляет 1,08 % от их стоимости за предыдущий год. В результате за отчетный год общие расходы составили 12 152 тыс. руб. Наиболее значимой частью общих расходов за предыдущий и отчетный годы является себестоимость продаж, стоимость которой за отчетный год составила 12 053 тыс. руб. и увеличилась на 870 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом (что составляет 1,08 %). Её доля в общих расходах составляет 99 %.

Расчет показателей динамики результатов обычных видов деятельности ООО «Малис» представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3 – Расчет показателей динамики результатов обычных видов деятельности ООО «Малис»

Показатель	Абсолютная вел., тыс. руб.		Изменение	
	за предыдущий год	за отчетный год	абсол. вел., тыс. руб.	Т _{ПР} , %
1. Выручка	11 335	12 358	+1 023	+1,09
2. Себестоимость продаж	11 183	12 053	+870	+1,08
3. Валовая прибыль (убыток)	152	305	+153	+2,01
4. Коммерческие расходы	–	–	–	–
5. Управленческие расходы	–	–	–	–
6. Прибыль (убыток) от продаж	152	305	+153	+2,01

За анализируемый период произошло увеличение выручки от продаж на 1,09%, Увеличение объема оказываемых услуг привело к росту себестоимости на 1,08%. При этом выручка увеличилась на большую сумму по сравнению с себестоимостью (12 358 тыс. руб. и 12 053 тыс. руб.), что привело к росту валовой прибыли на 153 тыс. руб. или на 2,01 %. Рост валовой прибыли привел к росту прибыли от продаж на 153 тыс. руб. или на 2,01%. Рост прибыли от продаж указывает на эффективность обычных видов деятельности предприятия.

Далее составим аналитический баланс для ООО «Малис» на основании данных бухгалтерского баланса за период с 2017 г. по 2019 г., представленного в приложении А (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – Аналитический баланс ООО «Малис»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Изменение				
	на начало предыдущего года	на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
				на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	за отчетный и предыдущий годы
1. Актив								
1.1. ВОА	0	26	2 917	+26	+2 891	100,00	+12,19	100,00
1.2. ОА	8 264	2 300	3 336	-5 964	+1 036	-27,83	+45,04	-40,37

Окончание таблицы 2.4

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.			Изменение				
	на начало предыдущего года	на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	абсол. вел., тыс. руб.		темп прироста, %		
				на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	на начало отчетного (конец предыдущего) года	на конец отчетного года	за отчетный и предыдущий годы
2. Пассив								
2.1. СК	75	96	217	+21	+121	+1,28	+26,04	+89,33
2.2. ЗК	8 189	2 230	6 036	-5 959	+3 806	-27,23	+70,67	-73,71
2.2.1. ДО	–	–	–	–	–	–	–	–
2.2.2. КО	8 189	2 230	6 036	-5 959	+3 806	-27,23	+70,67	-73,71
3. Валюта баланса								
3.1. ВБ	8 264	2 326	6 253	-5 938	+3 927	-28,14	+68,83	-75,66

Анализ данных, отраженных в аналитическом балансе предприятия, показал, что в части совокупных активов произошло увеличение, вызванное ростом уровня внеоборотных активов. В части пассивов увеличение произошло за счет суммы капитала и резервов и краткосрочных обязательств.

Баланс организации можно считать «хорошим», если выполняются следующие условия [23]:

1) валюта баланса на конец отчетного года больше, чем на начало отчетного года (6 253 тыс. руб. > 2 326 тыс. руб.);

2) темп прироста ОА на конец отчетного года выше, чем темп прироста ВОА (1,45 % < 112,19 %);

3) СК на конец отчетного года больше, чем ЗК как по величине, так и по темпам прироста (217 тыс. руб. < 6 036 тыс. руб., 26,04 % < 70,67 %);

4) темпы прироста дебиторской и кредиторской задолженностей одинаковы (1,28 % ≠ 0,35 %);

5) доля собственных оборотных средств в ОА должна быть > 0,1 (-0,8 < 0,1);

6) отсутствует статья «Непокрытый убыток».

Таким образом, баланс ООО «Малис» нельзя признать «хорошим», так как не выполняются второе, третье, четвертое и пятое условие.

Динамика показателей рентабельности ООО «Малис» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Динамика показателей рентабельности ООО «Малис»

Показатель	Абсолютная вел., %		Изменение	
	за предыдущий год	за отчётный год	абсол. вел., %	Т _{ПР} , %
Показатели рентабельности по доходам				
Рентабельность продаж, R _{ПР}	0,13	0,25	+0,12	+1,92
Рентабельность общих доходов, R _{ОД}	0,13	0,25	+0,12	+1,92
Показатели рентабельности по расходам				
Рентабельность реализованной продукции, R _{РП} (по полной себестоимости)	0,14	0,25	+0,11	+1,78
Рентабельность общих расходов, R _{ОР}	0,13	0,25	+0,12	+1,92
Показатели рентабельности по ресурсам				
Рентабельность совокупных активов, R _А	0,50	0,33	-0,17	-0,66
Рентабельность собственного капитала, R _{СК}	11,25	9,53	-1,72	-0,85
Рентабельность перманентного капитала, R _{ПК}	11,25	9,53	-1,72	-0,85

Показатели рентабельности, приведенные в таблице 2.5, за весь анализируемый период имеют положительные значения, поскольку организацией получена как прибыль от продаж, так и в целом прибыль от финансово-хозяйственной деятельности за данный период.

В целом, несмотря на положительные показатели рентабельности, значения показателей рентабельности доходов и расходов являются довольно низкими, что говорит о снижении эффективности деятельности ООО «Малис».

Показатели платежеспособности ООО «Малис» за 2017-2019 гг. представлены в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Показатели платежеспособности ООО «Малис»

Показатель	Абсол. вел., тыс. руб.		Изменение абсол. вел., тыс. руб.	Норматив ное значение	Соответствие фактического значения нормативному на конец отчетного года
	на начало отчетного года (конец предыдуще го года)	на конец отчетного года			
1. Коэффициент абсолютной ликвидности $K_{АЛ}$	0,08	0,01	-0,07	0,05...0,5	не соответствует
2. Коэффициент быстрой ликвидности $K_{БЛ}$	0,20	0,06	-0,14	0,8...1,2	не соответствует
3. Коэффициент текущей ликвидности $K_{ТЛ}$	1,03	0,50	-0,53	1,5...2,5	не соответствует
4. Коэффициент перспективной ликвидности $K_{ПЛ}$	0	0	0	≥ 1	не соответствует
5. Коэффициент «цены» ликвидации $K_{ЦЛ}$	1,03	1,03	0	≥ 1	соответствует
6. Коэффициент общей ликвидности $K_{ОЛ}$	0,40	0,20	-0,20	≥ 1	не соответствует

Исходя из результатов оценки ликвидности и платежеспособности, представленных в таблице 2.6 можно сделать вывод, что все относительные коэффициенты далеки от нормативов и показывают наличие проблем у предприятия в области погашения своих обязательств.

По результатам расчета коэффициента текущей ликвидности оценим тенденции утраты и восстановления платежеспособности с помощью соответствующих коэффициентов.

Расчет коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности ООО «Малис» представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Расчет коэффициентов восстановления и утраты платежеспособности ООО «Малис»

Показатель	Абсол. вел., доли ед.		Изменение	
	за предыдущий год	за отчетный год	абсол. вел., доли ед.	T _{ПР} , %
1. Коэффициент восстановления платёжеспособности, K _{вос}	-0,21	0,78	+0,995	+37,14
2. Коэффициент утраты платёжеспособности, K _{утр}	0,70	0,12	-0,58	-17,14

На отчетный год коэффициент восстановления составил 0,78, что меньше 1, следовательно, у предприятия в ближайшее время нет реальной возможности восстановить платежеспособность.

Значение коэффициента утраты платежеспособности также составляет меньше 1 (0,70 за предыдущий год и 0,12 за отчетный год), это свидетельствует о наличии реальной угрозы для предприятия утратить платежеспособность.

Таким образом, по результатам проведенного анализа выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «Малис» за весь рассматриваемый период.

При составлении аналитического баланса, оценка выполнения признаков «хорошего» баланса показала, что у предприятия нестабильное финансовое положение, так как из шести условий выполняются только два.

По результатам оценки ликвидности и платежеспособности можно сказать, что все относительные коэффициенты далеки от нормативов и показывают наличие проблем у предприятия в области погашения своих обязательств.

Баланс за весь анализируемый период нельзя считать абсолютно ликвидным.

Значения коэффициентов утраты и восстановления платежеспособности находятся в пределах ниже нормы. Это говорит о том, что предприятие имеет риск утраты платежеспособности.

Анализ финансовых результатов показал существенное увеличение чистой прибыли ООО «Малис» в отчетный период. Но помимо этого наблюдается

уменьшение почти всех показателей рентабельности, что говорит о снижении эффективности деятельности.

2.2 Документооборот по лизинговым операциям на предприятии

Учет лизинговых операций позволяет своевременно получить внутренним и внешним пользователям достоверную информацию о лизинговых операциях. Пользователями Лизингодатель, продавец и лизингополучатель – главные пользователи этой информации.

Лизинг в бухгалтерском учете отражается с учетом особенностей соответствующих договорных отношений. Лизинг является вариантом отношений, имеющих место при аренде имущества.

Бухгалтерские записи по счетам бухгалтерского учета по лизинговым операциям зависят от того, на чьем балансе отражается лизинговое имущество: лизингодателя или лизингополучателя. Сторона, на балансе которой учитывается лизинговое имущество, должна быть указана в договоре лизинга.

В договоре лизинга следует указать на чьей стороне учитывается лизинговое имущество. Это может быть лизингополучатель либо лизингодатель. От того, на чьем балансе отражается лизинговое имущество зависят бухгалтерские записи по счетам бухгалтерского учета лизинговых операций.

Учет предметов лизинга на балансе лизингополучателя ООО «Малис» возможен исключительно в соответствии с договором.

Договор предусматривает использование авансовых платежей при расчете.

Документом, подтверждающим факт передачи имущества в лизинг, является Акт о приеме-передаче объекта основных средств.

Общая схема операций забалансового учета полученных по лизингу основных средств у лизингополучателя представлена в виде рисунка 2.2.



Рисунок 2.2 – Общая схема операций забалансового учета полученных по лизингу основных средств у лизингополучателя

Общая схема операций балансового учета полученных по лизингу основных средств представлена в виде рисунка 2.3.

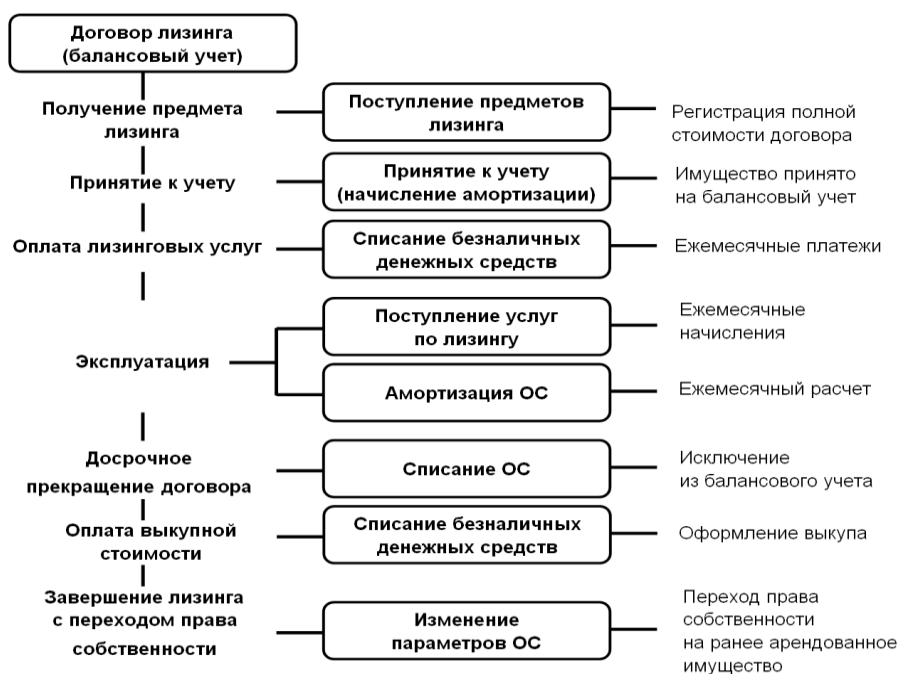


Рисунок 2.3 – Общая схема операций балансового учета полученных по лизингу основных средств у лизингополучателя

Выкуп арендованного по лизинговой схеме имущества, учет по которому велся на забалансовом счете, происходит по отдельному договору приобретения будущих объектов основных средств [19].

В Акте о приеме-передаче объекта основных средств в графе «Стоимость приобретения (договорная стоимость)» отражается сумма, равная Сумме лизинговых платежей.

Сумма Выкупного платежа приводится в Акте справочно в отдельной графе.

При учёте имущества на балансе Лизингополучателя Акт оформляется по унифицированной форме первичной учётной документации по основным средствам (Акт ОС-1,1а,1б). На основании Акта ОС-1 Лизингодатель отражает в бухгалтерском учёте задолженность Лизингополучателя на Сумму лизинговых платежей, а Лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете арендные обязательства перед Лизингодателем на Сумму лизинговых платежей.

При учёте имущества на балансе Лизингодателя Акт о приеме-передаче объекта основных средств оформляется не по унифицированной форме.

Если Договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга по Выкупной цене, то по окончании срока лизинга предмет лизинга возвращается Лизингополучателем на баланс Лизингодателя на основании Акта сдачи-приемки. При переходе права собственности на предмет лизинга Лизингополучателю Лизингодатель оформляет Акт о приеме-передаче объекта основных средств по унифицированной форме (Акт ОС-1, 1а, 1б) на сумму Выкупного платежа. Форма Акта ОС-1 утверждена Постановлением Госкомстата РФ от 21 января 2003 г. №7 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств». Методические рекомендации Госкомстата по заполнению каждого реквизита формы ОС-1 отсутствуют. В отдельных публикациях заполнение реквизита «Стоимость приобретения (договорная стоимость)» предусмотрено на сумму договора. Если сумма договора включает НДС, то соответственно этот реквизит заполняется на сумму с НДС. Чтобы акцентировать внимание Лизингополучателя на то, что реквизит включает

сумму НДС, сумма НДС выделена в отдельную строку. Реквизит «Первоначальная стоимость на дату принятия к бухгалтерскому учёту» заполняется организацией-получателем. В зависимости от учёта НДС по получаемому имуществу этот реквизит может быть равным реквизиту «Стоимость приобретения (договорная стоимость)», либо быть меньше на сумму НДС [19].

Лизингодатель ежемесячно предоставляет ООО «Малис» как лизингополучателю счёт-фактуру (в обязательном порядке) и акт сдачи-приемки лизинговых услуг (в случае направления Лизингополучателем запроса на получение акта в течение срока лизинга).

Согласно разъяснениям Минфина РФ и ФНС о подтверждении хозяйственных операций первичными учетными документами для подтверждения правомерности отнесения арендных (лизинговых) платежей на прочие расходы в соответствии со статьей 264 Налогового кодекса не требуется составление ежемесячных двусторонних актов сдачи-приемки услуг между Лизингодателем и Лизингополучателем [11].

2.3 Организация налогового и бухгалтерского учета лизинговых операций на предприятии

Предмет лизинга, находящийся на балансе лизингополучателя, учитывается на балансовом учете в составе основных средств по первоначальной стоимости равной общей сумме задолженности без учета НДС перед лизингодателем по договору лизинга.

Для определения первоначальной стоимости предмета лизинга следует учесть все понесенные расходы. Затем, по первоначальной стоимости, необходимо установить порядок начисления амортизации по предмету лизинга.

Переданное в порядке финансовой аренды по соответствующему соглашению имущество стороной договора, на балансе которой данное имущество подлежит учету, включает его в определённую амортизационную категорию [1]. Таким

образом, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя, следовательно, амортизация начисляется также лизингополучателем.

При заключении договора операционной аренды, указанное лицо не учитывает в бухгалтерском балансе ни активы, ни обязательства. Издержки на закупку переданного в порядке лизинга имущества должны входить в состав прочих производственно-сбытовых расходов, при этом у лизингодателя данные расходы подлежат учету исключительно в том случае, когда переданное, в соответствии с лизинговым соглашением, имущество подлежит учёту на балансе лизингополучателя.

Расходы по приобретению переданного в лизинг имущества, признаются в качестве расхода в отчетных периодах, в соответствии с которыми условия договора предусматривают арендные (лизинговые) платежи [1].

Стоит отметить, что учитываются только расходы на приобретение лизингового имущества, расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя.

Не рекомендуется возлагать на лизингополучателя учет вышеперечисленных расходов, так как у лизингополучателя через амортизацию учитывается только первоначальная стоимость, а не другие расходы.

Таким образом, при учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя, расходы на доставку и доведение до состояния, в котором это имущество пригодно для использования у лизингополучателя, следует отнести на лизингодателя.

Стоимость имущества, переданного в лизинг, которое, по условиям соглашения, подлежит учёту у лизингодателя, погашается посредством амортизационных начислений.

Для лизингополучателя порядок ведения бухгалтерского учета предмета лизинга определяется тем, на чьем балансе учитывается сам предмет лизинга.

Процедура расчетов с лизингодателем отражается на счете 76.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, лизингополучатель отражает его в полной сумме всех платежей по договору лизинга за балансом на дебете счета 001.

Платежи по лизингу, с учётом налога на добавленную стоимость, начисляются каждый месяц, при этом сумма платежа определяется по установленному графику:

Дт 20 (23, 25, 26, 44) Кт 76;

Дт 19 Кт 76;

Дт 76 Кт 51.

При учете лизингового имущества получателем, оно отображается в балансе в общей сумме платежей, в качестве основного средства в будущем у предприятия и с учётом налога на добавленную стоимость:

Дт 08-9 Кт 76д;

Дт 19 Кт 76д,

где 76д – субсчет, отражающий долг по договору лизинга.

После ввода в эксплуатацию предмет лизинга отразится на основном средстве, но с обособленным учетом в аналитике:

Дт 01-9 Кт 08-9.

Амортизационные суммы начисляются каждый месяц:

Дт 20 (23, 25, 26, 44) Кт 02.

С такой же периодичностью отображается выплата по лизингу по соответствующему графику, при том, что суммарная величина предусмотренной соглашением задолженности каждый раз снижается на сумму указанной выплаты:

Дт 76д Кт 76лиз,

где 76лиз – субсчет отражения расчетов по лизинговым платежам.

Также, при наличии счета-фактуры, можно предъявить к вычету часть НДС, которая приходится на лизинговый платеж:

Дт 68 Кт 19.

Оплата платежа отразится в проводке:

Дт 76лиз Кт 51.

Если по истечению срока действия договора возможен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, то помимо лизинговых платежей в договоре также должна быть указана величина стоимости выкупа предмета лизинга, по которой он будет продан лизингополучателю [26].

При учете предмета лизинга на балансе лизингодателя данная процедура отразится в проводках следующим образом:

- 1) формирование остаточной стоимости: Дт 02 Кт 03;
- 2) отнесение ее на прочие расходы: Дт 91 Кт 03;
- 3) отражение дохода от реализации с начислением НДС: Дт 62 Кт 91, Дт 91 Кт 68.

Лизингополучатель отразит предмет лизинга в состав собственных капитальных вложений по стоимости приобретения, а затем в состав оборотных средств:

Дт 08-3 Кт 76;

Дт 19 Кт 76;

Дт 01 Кт 08-3.

При ведении учета лизингового имущества на балансе получателя увеличение его стоимости будет отражено в последней проводке. Лизинговое имущество должно быть переведено в состав имущества получателя по аналитическим счетам 01 и 02.

Первоначальной стоимостью признается сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов [8].

Таким образом, в соответствии с ПБУ 6/01, а также положениями Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств предприятия, начисление амортизации по лизинговому имуществу осуществляется получателем в соответствии с общими правилами.

Получатель отражает в бухгалтерском учете выплату лизингодателю, предусмотренную договором сумм по дебету счета 76 «Расчеты с различными

дебиторами и кредиторами», аналитический счет «Арендные обязательства». Данный счёт корреспондирует со счетом 76, аналитический счет «Задолженность по лизинговым выплатам».

Рассмотрим учет операций по лизингу на балансе у лизингополучателя ООО «Малис» (таблица 2.8).

Таблица 2.8 – Учет операций по лизингу на балансе
у лизингополучателя ООО «Малис»

Дебет	Кредит	Операция
08-9	76-ао	Переданное лизингодателем имущество принято на учет
97	76-ао	Сумма лизингового процента отражена в составе будущих доходов
19	76-ао	Отражен НДС, подлежащий уплате лизингодателю
01-9	08-9	Полученный предмет лизинга отражен в составе основных средств
76-ао	76-зл	Начислена сумма текущего лизингового платежа
68	19	Принят к вычету НДС в части текущего лизингового платежа
44	02	Начислена амортизация (ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия предмета лизинга в составе основных средств)
76-зл	51	Уплачен текущий лизинговый платеж

В таблице 2.8 аналитический счет по счету 76 обозначается следующим образом:

- 1) 76-ао «Обязательства по уплате арендных платежей»;
- 2) 76-зл – «Задолженность по лизинговым выплатам».

Далее рассмотрим учет операций по лизингу у лизингополучателя ООО «Малис», где предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя (таблица 2.9).

Таблица 2.9 – Учет операций по лизингу у лизингополучателя
ООО «Малис» при выкупе предмета лизинга

Дебет	Кредит	Операция
76	51	Перечисление стоимости выкупа
01-с	01-л	Переход права собственности на соответствующее имущество к получателю отображается в аналитическом учете по счету 01
02-л	02-с	Начисленная по лизинговому имуществу (до выкупа) сумма амортизации отображается в аналитическом учете по счету 02

68	19	Принят к вычету НДС, уплаченный лизингодателю в составе выкупной цены
----	----	---

В таблице 2.9 используются следующие обозначения аналитических счетов:

- 1) 01-с – «Собственные основные средства предприятия»;
- 2) 01-л «Лизинговые основные средства предприятия»;
- 3) 02-с «Амортизация собственных основных средств»;
- 4) 02-л «Амортизация лизинговых основных средств».

Выкупная стоимость предмета лизинга по договору формирует первоначальную стоимость и не признается у лизингополучателя текущим расходом.

При применении метода начисления амортизация ежемесячно относится на расходы в размере начисленных сумм. Лизинговые платежи относятся на расходы за вычетом суммы амортизации по имуществу, полученному в лизинг. Следовательно, при методе начисления сумма лизинговых платежей включается в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией, на последнее число отчетного периода [1].

Также есть возможность досрочного выкупа лизингового имущества. Для этого лизингодатель должен доначислить сумму досрочно погашаемого лизингового платежа, затем вместе с лизингополучателем одновременно отразить операцию купли-продажи.

Если предмет лизинга, учитываемый на балансе лизингополучателя, возвращается лизингодателю по нулевой или остаточной стоимости, то лизингополучатель отразит это следующим образом:

- 1) прочие доходы при нулевой остаточной стоимости: Дт 03 Кт 91;
- 2) учет имущества при остаточной стоимости (возврат произошел досрочно): Дт 03 Кт 97, Дт 98 Кт 62.

Вместе с тем, лизингополучатель отражает выбытие с забалансового счета по кредиту 011.

Возврат предмета лизинга, учитывающийся на балансе лизингополучателя, отражается таким образом:

1) списание нулевой остаточной стоимости с ее предварительным формированием на счете 01-9 «Основные средства, полученные по лизингу и в аренду»:

Дт 02 (91) Кт 01-9 «Основные средства, полученные по лизингу и в аренду»;

2) списание остаточной стоимости имущества за счет корректировки суммы остатка долга при досрочном возврате:

Дт 02 (76д) Кт 01-9 «Основные средства, полученные по лизингу и в аренду»,

Дт 76д Кт 19.

В случае досрочного возврата лизингового имущества, если используется нелинейный метод начисления амортизации, а амортизационная сумма отличается от величины регулярных выплат по договору лизинга, у лизингополучателя может быть сформирован прочий доход (расход), который следует учесть при закрытии задолженности по расчетам:

Дт 91 Кт 76д или Дт 76д Кт 91

Если лизингополучатель при ведении БУ определяет для отображения связанных с выбытием ОС операций субсчет «Выбытие ОС» к счету 01, при выбытии объекта лизинга необходимо сделать приведённые в следующей таблице записи:

В таблице 2.10 рассмотрим корреспонденцию счетов при ситуации, когда лизингополучатель, при ведении бухгалтерского учета, определяет для отображения, связанных с выбытием основных средств, операций субсчет «Выбытие ОС» к счету 01.

Таблица 2.10 – Корреспонденция счетов при ведении учёта лизингополучателем выбытия объекта лизинга у ООО «Малис»

Дебет	Кредит	Операция
Счёт 01, субсчет «Выбытие ОС»	Счёт 01, субсчет «Полученные в аренду и по лизингу ОС»	На сумму изначальной стоимости лизингового имущества

Счёт 02, субсчет «Амортизация по ОС, взятым в аренду»	Счёт 01, субсчет «Выбытие ОС»	На сумму начисленной по указанному имуществу амортизации
Счёт 91, субсчет «Иные расходы»	Счёт 01, субсчет «Выбытие объекта лизинга»	На остаточную стоимость объекта лизинга
Счёт 91, субсчет «Иные расходы»	Счёт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	На сумму издержек, связанных с передачей лизингодателю соответствующего объекта

В том случае, если получатель не использует субсчёт «Выбытие основных средств» к счёту 01 с целью фиксирования соответствующих операций, при выбытии объекта лизинга сумма изначальной стоимости данного имущества, а также накопленной амортизации должны списываться напрямую на счет 91 (в корреспонденции со счетами учета ОС).

Таким образом, при заключении лизингового соглашения ведение учета обладает специфическими характеристиками, которые определяются как особенностями соответствующих договорных отношений, так и тем, какая из сторон отражает лизинговое имущество на своём бухгалтерском балансе. Следует отметить также, что данное имущество во все время действия соглашения остается собственностью лизингодателя.

2.4 Рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций на предприятии

В целях совершенствования учета лизинговых операций у лизингополучателя ООО «Малис» предлагается переходить на использование ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», который разработан на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и утвержден Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н [10].

Стандарт применяется сторонами – арендатором и арендодателем, которые заключают между собой договор аренды, а также иные договоры,

предоставляющие арендодателем имущество во временное пользование арендодателю за установленную плату.

Стандарт не распространяется на государственные (муниципальные) учреждения, государственные академии наук, государственные органы, органы местного самоуправления, органы управления государственных внебюджетных фондов, органы управления территориальных государственных внебюджетных фондов [4].

Стандарт исключает понятие «имущество». Таким образом, объекты бухгалтерского учета классифицируются как объекты учета аренды при выполнении следующих условий:

- 1) предоставление предмета аренды ограничено временными рамками, закреплёнными в соглашении;
- 2) вплоть до истечения указанного срока арендодатель не вправе заменить данный предмет;
- 3) арендатор имеет право извлекать прибыль из использования указанного предмета;
- 4) арендатор вправе использовать данный предмет (исходя из его назначения и характеристик) по собственному усмотрению.

При переходе на ФСБУ 25/2018 арендатор будет вести учет всегда одинаково, это связано с тем, что стандарт не предусматривает деление аренды на операционную и финансовую. В дебете активного счета арендатор отражает право пользования предметом аренды, на которое начисляется амортизация. В кредите пассивного счета указывается обязательство по аренде, которое будет погашаться.

Минфин не указывает на какой счет следует отнести право пользования предметом аренды, поэтому, исходя из его особенностей, необходимо выбрать счет самостоятельно.

Право пользования активом оценивается исходя из всех фактических затрат, включая оценочные обязательства в виде монтажа и демонтажа после окончания срока аренды, транспортные расходы и т.д.

При упрощенном методе учета, арендатор имеет право не отражать предмет аренды в качестве права пользования активом и не признавать обязательство по аренде. То есть право пользования активом будет оцениваться по первоначальной стоимости, а расходы по демонтажу будут признаваться по факту – в том периоде, когда это потребуется.

Дополнительно стандарт требует дисконтировать предстоящие платежи по обязательствам за весь срок аренды. Определить ставку дисконтирования должно само предприятие. Не дисконтировать предстоящие платежи могут арендаторы, которые ведут учет упрощенным способом.

При длительной аренде размер платежа и процентной ставки могут меняться, следовательно, придется корректировать сумму активов и обязательств.

Аренда отражается тем способом, который использовался до перехода на ФСБУ 25/2018. Помимо этого, стандарт применяется арендатором при выполнении следующих условий:

- 1) договор аренды не предусматривает выкупа или перехода права собственности на предмет аренды;
- 2) предмет аренды не предполагается сдавать в субаренду;
- 3) срок аренды составляет не более одного года;
- 4) без учёта амортизации рыночная стоимость арендуемого объекта составляет не более трехсот тысяч рублей;
- 5) предприятие имеет право применять упрощённые способы ведения бухгалтерского учёта [4].

Арендатор в подобных случаях не отображает в учёте арендные обязательства, а также право использования соответствующего актива, другими словами он продолжает действовать в рамках системы простых выплат по аренде, вносимых на регулярной основе.

Начиная с бухгалтерской отчётности за 2022 год, на предприятия возлагается обязанность соблюдать в учете вышеуказанный стандарт. При использовании упрощённых форм бухгалтерского учета стандарту должны соответствовать только

те соглашения, которые были заключены, начиная с 2022 года, при использовании системы IFRS при ведении учета аренды у предприятия сохраняется прежний порядок учёта, то есть совершать связанные с переходом к указанному ФСБУ операции ему не обязательно.

Для осуществления перехода решение должно приниматься отдельно по каждому из арендных соглашений, таким образом, арендатор должен установить, к каким из них применима упрощённая система ведения БУ и выделить те соглашения, которые входят в категорию аренды.

Рассматриваемый стандарт, как уже было отмечено выше, основывается на содержании соглашения, а не на его форме, следовательно, анализировать имеющиеся договоры необходимо именно в этом аспекте, даже если такие термины, как «лизинг» или «аренда» в них не употребляются. Кроме того, представляется необходимым провести пересчет информации по истекающим после 31 декабря 2022 года соглашениям. Также следует отметить, что требования ФСБУ не касаются тех соглашений, срок по которым истекает в год перехода предприятия к использованию стандарта.

Рассмотрим пример учета аренды по ФСБУ 25/2018 в переходный период: ООО «Малис» в 2018 году берет в аренду у ООО «МеталлПром» подъемный кран. Договор заключается сроком на 8 лет и заканчивается в 2026 году. Таким образом, на 31 декабря 2021 года ООО «Малис» может отразить в учете право пользования активом, взяв за оценку справедливую стоимость. Обязательство по аренде будет рассчитано по стоимости оставшихся дисконтированных платежей. Возникшая разница будет отнесена на счёт 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

Порядок отражения аренды по ФСБУ 25/2018 в обычном и упрощённом учёте представлен в таблице 2.11.

Таблица 2.11 – Порядок отражения аренды по ФСБУ 25/2018 в обычном и упрощённом учёте

Кто ведёт учёт	Обычный бухучёт	Упрощённый бухучёт
Арендатор	Отражает арендные обязательства, а также право использования актива	Отражает платежи по аренде, вносимые на регулярной основе
	Проводит пересчет учётной информации по соглашениям, срок действия которых заканчивается после 31 декабря 2022 г.	Не пересматривает данные отчетности за предыдущие периоды, не проводит дисконтирование предстоящих платежей

Окончание таблицы 2.11

Кто ведёт учёт	Обычный бухучёт	Упрощённый бухучёт
Арендодатель	Делит аренду на финансовую и операционную	Аренда в любом случае отображается как операционная, ведется учет периодических поступлений
	При финансовой аренде в активе отражает инвестиции в аренду, доход отражает как процент от инвестиций	
	При операционной аренде ведет учёт периодических поступлений	

Приведем пример, как лизингополучателю отразить в бухучете получение имущества в лизинг по правилам ФСБУ 25/2018.

ООО «Малис» в январе 2020 г. получило в лизинг производственное оборудование сроком на три года с ежемесячной арендной платой 77 000 руб. плюс НДС 15 400 руб. Рыночная стоимость аналогичного нового оборудования на дату начала срока лизинга составила 3 000 000 руб. плюс НДС 600 000 руб. Ее лизингополучатель и принял за справедливую стоимость актива.

Срок полезного использования актива составляет шесть лет. Лизингополучатель предположил, что негарантированная ликвидационная стоимость актива к концу срока лизинга составит 1 300 000 руб.

Общая сумма лизинговых платежей за три года аренды составит 2 772 000 руб. (77 000 руб. * 36 мес.). «Малис» является плательщиком НДС, то в расчетах стоимости права пользования он не учитывает НДС.

Лизингополучатель рассчитал ставку дисконтирования, при которой общая сумма будущих лизинговых платежей и негарантированная ликвидационная стоимость (2 772 000 + 1 300 000 = 4 072 000) будут равны справедливой стоимости имущества (3 000 000 руб.) на начало лизинга с периодичностью дисконтирования

раз в квартал. Ставка дисконтирования будет равна 3,909 процента в квартал, или 15,64 процента годовых (таблица 2.12).

Таблица 2.12 – Расчет дисконтированного денежного потока

Номер квартала	Денежный поток без учета НДС	Дисконтированный поток
1	231 000	222 310
2	231 000	213 947
3	231 000	205 898
4	231 000	198 153
5	231 000	190 698
6	231 000	183 524
7	231 000	176 620
8	231 000	169 976
9	231 000	163 582
10	231 000	157 428
11	231 000	151 505
12	1 531 000	966 359
Сумма	4 072 000	3 000 000

Теперь дисконтируем сумму только арендных платежей по ставке 3,909 процента в квартал (таблица 2.13).

Таблица 2.13 – Расчет дисконтированного денежного потока поквартально

Номер квартала	Лизинговые платежи без учета НДС	Дисконтированная арендная плата без учета НДС
1	231 000	222 310
2	231 000	213 947
3	231 000	205 898
4	231 000	198 153
5	231 000	190 698
6	231 000	183 524
7	231 000	176 620
8	231 000	169 976
9	231 000	163 582
10	231 000	157 428
11	231 000	151 505
12	231 000	145 806
Сумма	2 772 000	2 179 447

В январе бухгалтер составил бы проводку:

Дебет 08 субсчет «Права пользования» Кредит 76 субсчет «Обязательства по договорам аренды» – 2 179 447 руб. – получено имущество по договору лизинга и отражено обязательство по договору лизинга.

Далее бухгалтер отразил бы прочие расходы и оценочные обязательства. Предположим, их сумма составила 423 000 руб.

Дебет 08 субсчет «Права пользования» Кредит 10 (60, 70, 76...) – 423 000 руб. – отражена стоимость доведения лизингового имущества до состояния, пригодного к использованию, а также резерв под будущие расходы.

После того как имущество готово к использованию, бухгалтер должен отразить право пользования на счете 01 проводкой:

Дебет 01 субсчет «Права пользования» Кредит 08 субсчет «Права пользования» – 2 602 447 руб. – отражен актив в форме права пользования.

По правилам ФСБУ 25/2018 лизингополучатель отражает в бухгалтерских расходах не лизинговые платежи, а сумму амортизации права пользования предметом лизинга и проценты на лизинговое обязательство. Лизинговые платежи в свою очередь уменьшают размер лизингового обязательства. В рекомендации – как рассчитать амортизацию, проценты и учесть их в бухучете.

Начать применять ФСБУ 20/2018 можно и до 2022 года. Главное условие – зафиксировать решение в учетной политике. Это целесообразно для компаний, которые подлежат обязательному аудиту [5].

Положительным моментом раннего перехода на новый стандарт является то, что заключенные в 2021 году договоры не надо будет пересматривать, а отчетность корректировать.

Данные аспекты будут способствовать совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций в ООО «Малис».

Выводы по второй главе

По результатам проведенного анализа во второй главе выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «Малис» за весь рассматриваемый период.

При составлении аналитического баланса, оценка выполнения признаков «хорошего» баланса показала, что у предприятия нестабильное финансовое положение, так как из шести условий выполняются только два.

По результатам оценки ликвидности и платежеспособности можно сказать, что все относительные коэффициенты далеки от нормативов и показывают наличие проблем у предприятия в области погашения своих обязательств.

Баланс за весь анализируемый период нельзя считать абсолютно ликвидным.

Значения коэффициентов утраты и восстановления платежеспособности находятся в пределах ниже нормы. Это говорит о том, что предприятие имеет риск утраты платежеспособности.

Анализ финансовых результатов показал существенное увеличение чистой прибыли ООО «Малис» в отчетный период. Но помимо этого наблюдается уменьшение почти всех показателей рентабельности, что говорит о снижении эффективности деятельности.

В ООО «Малис» созданы и введены в действие приказы об учетной политике для целей налогообложения и бухгалтерского учета. Дополнительно к приказам разработан рабочий план-счетов.

Бухгалтерский учет в ООО «Малис» ведется автоматизированным способом в программе 1С: Бухгалтерия 8.3.

ООО «Малис» применяет общую систему налогообложения.

ООО «Малис» является лизингополучателем. Бухгалтерские записи по лизинговым операциям в организации составляются в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

В целях совершенствования учета лизинговых операций ООО «Малис» предлагается переходить на использование ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт

аренды», разработанный на основе МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и утвержден Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута поставленная цель – предложены и обоснованы рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций ООО «Малис».

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе выступило общество с ограниченной ответственностью «Малис».

В ходе работы были решены поставленные задачи:

- 1) раскрыты методические подходы к бухгалтерскому и налоговому учету лизинговых операций;
- 2) рассмотрено нормативно-правовое регулирование лизинговых операций;
- 3) изучена систему документального оформления лизинговых операций;
- 4) предоставлена организационно-экономическая характеристика анализируемого предприятия ООО «Малис»;
- 5) рассмотрена организация налогового и бухгалтерского учета лизинговых операций на предприятии ООО «Малис»;
- 6) предложены рекомендации по совершенствованию системы учета лизинговых операций ООО «Малис».

Лизинг – эффективная форма инвестирования, позволяющая предприятиям на выгодных условиях закупать оборудование, транспортные средства и прочие основные фонды. Имущество приобретает лизинговая компания. Затем оно передается лизингополучателю на правах аренды с правом последующего выкупа.

Иными словами, лизинг выступает в качестве комплекса отношений имущественного и экономического характера, которые возникают в связи с покупкой и получением прав собственности на имущественные ценности и последующей передачей его во временное использование за определенную плату.

Вопросы, связанные с нормативно-правовым регулированием договоров о лизинговых сделках, регулируются, как положениями Гражданского кодекса РФ,

так и Федерального закона от 29.10.1998 г. №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)».

Нормативно-правовое регулирование налогового учета лизинга у лизингополучателя осуществляется положениями главы 25 части 2 НК РФ, при этом специальный порядок распространяется на определение первоначальной стоимости предмета лизинга для целей налогообложения, порядок начисления амортизационных платежей, порядок учета уплачиваемых арендных платежей, дату отражения расходов в налоговом учете для лизинговых платежей.

При учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингополучателя, его поступление и расходы по нему подлежат регистрации на счетах синтетического учета с использованием дебета счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» с выделением отдельного субсчета. Первоначальная стоимость и все связанные с поступлением лизингового имущества расходы, аккумулированные по счету 08, относятся в дебет счета 01 «Основные средства» с выделением обособленного субсчета.

При учете имущества, учтенного в составе основных средств у лизингодателя, первоначальная стоимость указанная в положениях договора, подлежит отражению с использованием дебета счета 001 «Арендованные основные средства» забалансового типа. При возврате имущественных ценностей лизингодателю его стоимость подлежит списанию с забалансового счета 001 в той же оценке.

Вследствие различий в правилах признания доходов и расходов по лизинговым операциям в бухгалтерском и налоговом учете возникают разночтения, учитываемые в соответствии с требованиями ПБУ 18/02 «Учет налога на прибыль».

Информация о лизинговых операциях подлежит отражению в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств и пояснениях к отчетности. В бухгалтерском балансе лизингополучателя стоимость имущества отражается в составе основных средств, а задолженность – в составе кредиторской задолженности. В балансе лизингодателя имущество отражается в

составе доходных вложений в материальные ценности, а сумма платежей в составе дебиторской задолженности.

По результатам проведенного в выпускной квалификационной работе анализа показателей деятельности предприятия выделены и сгруппированы по качественному признаку основные показатели финансового положения и результатов деятельности ООО «Малис» за весь рассматриваемый период.

При составлении аналитического баланса, оценка выполнения признаков «хорошего» баланса показала, что у предприятия нестабильное финансовое положение, так как из шести условий выполняются только два.

По результатам оценки ликвидности и платежеспособности можно сказать, что все относительные коэффициенты далеки от нормативов и показывают наличие проблем у предприятия в области погашения своих обязательств.

Баланс за весь анализируемый период нельзя считать абсолютно ликвидным.

Значения коэффициентов утраты и восстановления платежеспособности находятся в пределах ниже нормы. Это говорит о том, что предприятие имеет риск утраты платежеспособности.

Анализ финансовых результатов показал существенное увеличение чистой прибыли ООО «Малис» в отчетный период. Но помимо этого наблюдается уменьшение почти всех показателей рентабельности, что говорит о снижении эффективности деятельности.

В ООО «Малис» созданы и введены в действие приказы об учетной политике для целей налогообложения и для целей бухгалтерского учета. Дополнительно к приказам разработан рабочий план-счетов.

Бухгалтерский учет в ООО «Малис» ведется автоматизированным способом в программе 1 С: Бухгалтерия 8.3. Исходными данными для автоматизированного учета в программе 1 С: Бухгалтерия 8.3 являются проводки, вносимые в журнал хозяйственных операций. Программа позволяет при вводе проводок автоматически формировать и распечатывать выходные документы. На основании введенных

проводок в 1 С: Бухгалтерия 8.3 формируется отчетность и вспомогательные документы.

ООО «Малис» применяет общую систему налогообложения.

ООО «Малис» является лизингополучателем. Бухгалтерские записи по лизинговым операциям в организации составляются в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете.

В целях совершенствования учета лизинговых операций у арендатора ООО «Малис» предлагается переходить на использование ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учёт аренды», который разработан на основе Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» и утвержден Приказом Минфина РФ от 16.10.2018 № 208н.

Переход будет способствовать совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций в ООО «Малис».

Предложения и выводы в выпускной квалификационной работе могут быть использованы в практической деятельности предприятия ООО «Малис».

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (ред. от 27.12.2019) / СПС Консультант Плюс.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ / СПС Консультант Плюс.
3. Федеральный закон от 29.10.1998 г. №164-ФЗ (ред. от 16.10.2017) «О финансовой аренде (лизинге)» / СПС Консультант Плюс.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» / СПС Консультант Плюс.
5. Федеральный закон от 30.12.2008 г. №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» / СПС Консультант Плюс.
6. Приказ Минфина РФ от 19.11.2002 г. №114н (ред. от 20.11.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02» / СПС Консультант Плюс.
7. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 г. №33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» / СПС Консультант Плюс.
8. Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. №26н (ред. от 16.05.2016) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» / СПС Консультант Плюс.
9. Приказ Минфина РФ от 25.04.2019 г. №199 «О признании утратившим силу приказа Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 г. №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» / СПС Консультант Плюс.
10. Приказ Минфина РФ от 16.10.2018 г. №208н «Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» / СПС Консультант Плюс.
11. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 № 15 (ред. от 23.01.2001) «Об отражении

в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». / СПС Консультант Плюс.

12. Алексеева, Г.И. Учет аренды в условиях стандартизации бухгалтерского учета и финансовой отчетности / Г.И. Алексеева. – М.: Международный бухгалтерский учет, 2018. – 442 с.

13. Алексеева, Г.И. Учет лизинговых операций в условиях реформирования российского бухгалтерского учета / Г.И. Алексеева. – М.: Бухгалтер и закон, 2016. – 177 с.

14. Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. – Люберцы: Юрайт, 2017. – 457 с.

15. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: практическое пособие / И.В. Анциферова. – Москва: Дашков и К, 2016. – 368 с.

16. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет: учебник для академического бакалавриата / В.П. Астахов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 536 с.

17. Блинкова, Т.Ф. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие / Т.Ф. Блинкова, Л.Г. Кочерева. – М.: Форум, 2017. – 132 с.

18. Костюкова, Е.И. Бухгалтерский учет и анализ (для бакалавров): учебное пособие / Е.И. Костюкова. – М.: КноРус, 2018. – 416 с.

19. Бычков, А. Финансирование с использованием договора лизинга / А. Бычков. – М.: Новая бухгалтерия, 2019. – 131 с.

20. Газман, В.Д. Лизинг недвижимости / В.Д. Газман. – М.: Издательство ВШЭ, 2016. – 440 с.

21. Елина, Л.А. Перенаем предмета лизинга: учет у нового лизингополучателя / Л. А. Елина. – М.: Главная книга, 2019. – 51 с.

22. Забкова, Е.О. Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций / Е.О. Забкова, А.Ю. Каминова. – М.: Экономика и бизнес: теория и практика, 2019. – 208 с.

23. Зайончик, Л.Л. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Л.Л. Зайончик. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2014. – 147 с.

24. Ковалев, В.В. Лизинг. Финансовые, учетно-аналитические и правовые

аспекты: учебно-практическое пособие. / В.В. Ковалев. – М.: Проспект, 2018. – 456 с.

25. Кутер, М.И. Учет и аудит финансовой аренды / М.И. Кутер, Е.В. Оломская. – р.Адыгея: Вестник Адыгейского государственного университета, 2018. – 230 с.

26. Оломская, Е.В. Современные подходы к формированию информации о лизинговом имуществе в бухгалтерском учете компаний / Е.В. Оломская, А.А. Шульга. – р.Адыгея: Вестник Адыгейского государственного университета, 2016. – 180 с.

27. Паздерова, В.Ю. Перспективы применения МСФО в российской практике бухгалтерского учета лизинговых операций / В.Ю. Паздерова, А.В. Рябченко. – р.Адыгея: Вестник Адыгейского государственного университета, 2016. – 180 с.

28. Плотников, В.С. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: сравнительный анализ основных положений / В.С. Плотников, О.В. Плотникова. – М.: Учет. Анализ. Аудит, 2019. – 155 с.

29. Сазонова, Е.В. Что следует раскрывать в отчетности по лизинговым операциям в связи с принятием Федерального стандарта 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»/ Е.В. Сазонова. – М.: Электронный научный журнал «Вектор экономики», 2019. – 176 с.

30. Сорвина, О.В. Исследование подходов к первоначальной и последующей оценке актива, принятого на баланс лизингополучателя в российском учете и международной практике / О.В. Сорвина. – Тула: Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки, 2016. – 107 с.

31. Ширяева, Г.Ф. Сложные аспекты бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций / Г.Ф. Ширяева. – М.: Вестник евразийской науки, 2017. – 43 с.