

## **Содержание:**

# **Введение**

При модернизации и развитии производства одним из важнейших вопросов является определение источников финансирования. Можно конечно попытаться самостоятельно оплатить приобретение и монтаж нового оборудования. Но при этом придется изъять из оборота некоторое количество средств, что могут себе позволить лишь немногие предприятия. К тому же для того чтобы выделить эти средства на покупку оборудования, необходимо заплатить налог на прибыль. Другим источником финансирования может стать привлечение кредита. Но кредиторы на сегодня не имеют "длинных" ресурсов для финансирования инвестиционных проектов и предъявляют жесткие требования по обеспечению кредита, в том числе в форме залога недвижимости, что для заемщика довольно дорого.

Принято считать, что лизинг является американским изобретением 50-х годов, которое было перевезено через десятилетие американскими предпринимателями в Европу, а затем и в Японию. Однако, по мнению историков и экономистов лизинговые сделки заключались еще задолго до новой эры в древнем государстве Шумер. Историки утверждают, что Аристотель коснулся идеи лизинга в трактате «Богатство состоит в пользовании, а не в праве собственности», написанном около 350 г. до н.э. В Венеции уже в XI в. существовали сделки, схожие с лизинговыми операциями: венецианцы сдавали в аренду торговцам и владельцам торговых судов очень дорогие по тем временам якоря. По окончании плавания «чугунные ценности» возвращались их владельцам, которые вновь сдавали их в аренду.

Актуальность выбранной темы обоснована тем, что лизинг во всех его видах и формах, в условиях отсутствия у организаций средств на развитие производства и обновление основных производственных фондов, является важным инвестиционным инструментом.

Целью данной работы является бухгалтерский учет, организация, оформление операций при осуществлении лизинговых операций.

В соответствии с целью были сформулированы следующие задачи:

1. Понятие лизинга и его правовые основы
2. Учет лизинговых операций
3. Учет лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя

Предметом исследования являются бухгалтерский учет, организация, оформление операций при осуществлении лизинговых операций.

Объектом исследования рассмотрим бухгалтерский учет, организация, оформление операций при осуществлении лизинговых операций.

## **Глава 1. Понятие лизинга и классификация лизинговых отношений**

### **1.1 Понятие и виды лизинга**

Под лизинговой деятельностью понимают вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

По договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им же продавца и предоставить это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

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

Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения. Таким образом, предмет лизинга несколько отличается от предмета аренды вообще, в качестве которого может выступать любое имущество, не теряющее

своих натуральных свойств в процессе его использования, в том числе и природные объекты, которые не относятся к потребляемым вещам.

Если предметом лизинга является имущество, подлежащее государственной регистрации, регистрация прав на него производится в порядке, установленном законодательством. Иными словами, право собственности на недвижимость регистрируется за лизингодателем, а право владения и пользования, как ограничение права собственности, — за лизингополучателем. Если же предметом лизинга является движимое имущество и оно подлежит регистрации, стороны договора вправе сами выбрать, на чье имя — лизингодателя или лизингополучателя — оно будет зарегистрировано.

Субъектами лизинговой сделки выступают стороны лизингового договора, имеющие непосредственное отношение к объекту лизинговой сделки.

Лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга. Лизингодателями могут выступать:

- банки и их филиалы, в уставе которых предусмотрен этот вид деятельности;
- финансовые лизинговые компании, создаваемые специально для осуществления лизинговых операций. Их основной деятельностью является оплата имущества, т.е. финансовые сделки;
- специальные лизинговые компании, которые в дополнение к финансовому обеспечению сделки берут на себя весь комплекс услуг нефинансового характера (содержание и ремонт имущества, консультации по его использованию, замену изношенных частей);
- любое предприятие, для которого лизинг является непрофилирующей, но не запрещенной уставом сферой предпринимательства, если оно имеет финансовые источники для проведения лизинговых операций. Прежде всего это страховые компании.

После вступления в силу 10.02.2002 г. Федерального закона от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности», для выполнения операции финансового лизинга лицензии не требуется.

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

Продавец (поставщик) – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с договором купли-продажи. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

Любой из субъектов лизинга может быть как резидентом, так и нерезидентом Российской Федерации, а также субъектом предпринимательской деятельности с участием иностранного инвестора, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В зависимости от участников лизинга различают внутренний и международный лизинг. При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель и лизингополучатель являются резидентами Российской Федерации. При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации. Особенности международных операций, осуществляемых субъектами лизинга, определены статьей 34 Закона о лизинге. Так, согласно данной статье, в случае, если лизингодатель привлекает денежные средства от нерезидентов Российской Федерации в целях приобретения предмета лизинга на срок более чем шесть месяцев, но не превышающий срока действия договора лизинга, он не обязан иметь лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление международных операций, связанных с движением капитала, что значительно облегчает процесс оформления операций по международному лизингу. К тому же, ввоз на территорию Российской Федерации и вывоз с территории Российской Федерации предмета лизинга в целях его использования по договору лизинга на срок более чем шесть месяцев, а также оплата полной суммы договора лизинга за период, превышающий шесть месяцев, не являются операциями, связанными с движением капитала, в соответствии

законодательством Российской Федерации о валютном контроле и валютном регулировании.

Указанные положения подтверждают тот факт, что проведение международного лизинга в достаточной степени поощряется российским законодательством.

Как отдельный вид финансовой аренды закон выделяет сублизинговые сделки, который определен как особый вид отношений, возникающих в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга. При сублизинге лицо, его осуществляющее, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное владение и в пользование лизингополучателю по договору сублизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга. При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие лизингодателя в письменной форме. Таким образом, сублизинг представляет собой одну из форм реализации прав арендатора на пользование арендованным имуществом, при которой, арендатор вправе с согласия арендодателя сдавать арендованное имущество в субаренду (поднаем).

Предмет лизинга и после передачи лизингополучателю остается в собственности лизингодателя. С точки зрения бухгалтерского учета данный факт подлежит отражению как нахождение лизингового имущества на балансе лизингодателя. Однако договором лизинга может быть предусмотрен учет переданного предмета лизинга и на балансе лизингополучателя, что исключено для других видов аренды. Следовательно, стороны вправе по своему усмотрению решать вопрос о том, кто должен производить амортизацию предмета лизинга. Лизингодатель, который уже предоставил лизингополучателю право выкупа, часто не желает нести имущественные потери, связанные с тем, что предмет лизинга находится на его балансе (например, уплачивать налог на имущество). Напротив, лизингополучатель желает экономить на налоге на прибыль за счет амортизационных отчислений. Эти мотивы и служат основой для принятия решения о зачислении предмета лизинга на баланс лизингополучателя.

Амортизацию по лизинговому имуществу начисляет та сторона договора лизинга, на балансе которой это имущество находится. Амортизационные отчисления по предмету лизинга рассчитываются по общим правилам, которые прописаны в ПБУ 6/01. При этом стороны договора лизинга по взаимному соглашению вправе применять ускоренную амортизацию предмета лизинга с коэффициентом

ускорения не более 3.

Договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме. В договоре лизинга должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга.

Кроме основных обязательств и характеристик предмета лизинга, в договоре указывают:

- срок действия договора;
- место и порядок передачи предмета лизинга;
- порядок учета предмета лизинга;
- порядок начисления амортизации;
- размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей;
- условия страхования предметов лизинга и предпринимательских (финансовых) рисков;
- порядок содержания и ремонта предмета лизинга (если не предусмотрено иное, лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание имущества и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт);
- переход права собственности на предмет лизинга (если не предусмотрено иное, при прекращении договора лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа, обусловленного договором лизинга);
- обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств, и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию его предмета.

Договор лизинга может предусматривать право лизингополучателя продлить срок лизинга с сохранением или изменением условий договора лизинга.

Произведенные лизингополучателем отдельные улучшения предмета лизинга являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором лизинга. В

случае, если лизингополучатель с согласия в письменной форме лизингодателя произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, лизингополучатель имеет право после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости таких улучшений, если иное не предусмотрено договором; если лизингополучатель без согласия в письменной форме лизингодателя произвел за счет собственных средств неотделимые улучшения предмета лизинга, лизингополучатель не имеет права после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости этих улучшений (если иное не предусмотрено федеральным законом).

По экономическому содержанию лизинг относится к прямым инвестициям, в ходе исполнения которых лизингополучатель обязан возместить лизингодателю инвестиционные затраты (издержки), осуществленные в материальной и денежной формах, и выплатить вознаграждение.

Под общей суммой возмещения инвестиционных затрат и выплатой вознаграждения понимается общая сумма лизингового договора, в которую входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. В состав лизинговых платежей включается: амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга, компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства, комиссионное вознаграждение, плату за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества, если договором предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей.

Размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей определяются договором (ежемесячными равномерными или неравномерными платежами, не ежемесячными платежами). Чаще всего договор предусматривает первый платеж в большей сумме, чем остальные платежи. Если лизингополучатель и лизингодатель осуществляют расчеты по лизинговым платежам продукцией (в натуральной форме), производимой с помощью предмета лизинга, цена на такую продукцию определяется по соглашению сторон договора лизинга. Если иное не предусмотрено договором лизинга, размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще чем один раз в три месяца. Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования

лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором.

## **1.2 Классификация лизинговых отношений**

Рассмотрим более подробно приведенную классификацию лизинговых правоотношений.

1. Законодательно помимо финансового и оперативного лизинга выделялся еще и возвратный лизинг. Однако, классически лизинг делят на финансовый и оперативный, а возвратный рассматривают как разновидность финансового лизинга, поэтому он определен в группу «Состав участников лизинговых отношений».

Итак, финансовый лизинг – это вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и передать лизингополучателю данное имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование.

Предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Хотелось бы отметить, что финансовый лизинг наиболее распространенный вид лизинга. По сути это долгосрочный кредит в виде функционирующего капитала.

Схематично процедура осуществления финансового лизинга (приложение 1)

Оперативный лизинг (его еще называют лизингом с неполной амортизацией) – вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свои средства имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование.

Таким образом, при оперативном лизинге возможности выбора имущества лизингополучателем ограничиваются наличием имущества на складе лизингодателя.

По истечении срока действия договора лизинга и при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором, предмет лизинга

возвращается лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет права требовать перехода права собственности на предмет лизинга.

2. В зависимости от страны пребывания основных участников лизинговой сделки (сферы рынка) лизинг подразделяется на внутренний и международный. При внутреннем лизинге все участники лизинговой сделки являются юридическими лицами (или гражданами) одной страны. Если же местом пребывания лизингодателя и лизингополучателя являются разные страны, лизинг считается международным (приложение 2) [7].

3. В зависимости от состава участников лизинговых отношений, техники проведения операций лизинг делят на прямой, косвенный, возвратный, сублизинг, «Леведж – лизинг».

Прямой лизинг имеет место в том случае, когда функции лизингодателя и производителя выполняет одно лицо (приложение 3) [7].

Преимуществом данного вида отношений для предпринимателей, выбравших определенное оборудование у определенного поставщика для того, чтобы взять его в лизинг, является сокращение дополнительной траты времени на поиск лизинговой компании, которая приобретет это оборудование для него, и в целом, упрощение самой сделки во многих деталях, объясняющееся, в частности, отсутствием посредников.

Косвенный лизинг предусматривает передачу имущества в лизинг через посредников (приложение 4) [7]. В основе большинства лизинговых сделок лежит процесс косвенного лизинга, который во многом похож на продажу продукции в рассрочку. Посредник, он же лизингодатель, сначала финансирует имущество производителя и передает его лизингополучателю, а затем получает от него лизинговые платежи. В косвенном лизинге участвуют, как минимум, три лица: производитель (продавец), лизингодатель и лизингополучатель, но он может включать и большее число участников.

Возвратный лизинг – разновидность финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель.

Лизингополучатель (производитель) продает лизингодателю свое оборудование или предприятие в целом и одновременно берет его в лизинг, получая при этом право владения и пользования им (приложение 5) [7]. Деньги, полученные за проданное имущество, лизингополучатель может использовать для любых

производственных и инвестиционных целей, а по договору лизинга он будет вносить лизинговые платежи в обычном порядке. Возвратный лизинг представляет определенный интерес для предприятий, которые, как правило, не имеют достаточных оборотных средств, поскольку лизингодатель в данном случае как бы кредитует производителя (лизингополучателя) под залог имущества.

Сублизинг – вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель, получив по договору лизинга имущество, передает его третьим лицам (лизингополучателям по договору сублизинга) во владение и в пользование за плату и на срок в соответствии с условиями договора сублизинга.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным является согласие в письменной форме лизингодателя по основному договору лизинга. При передаче имущества в сублизинг право требования к продавцу переходит к лизингополучателю по договору сублизинга.

Основной лизингодатель (лизинговая компания) при этом оплачивает лишь часть стоимости имущества, а для оплаты остальной суммы, необходимой для его приобретения, привлекаются другие организации. Собственником лизингового имущества становится основной лизингодатель (лизинговая компания) со всеми вытекающими из этого последствиями, который распределяет лизинговую прибыль между другими участниками сделки, финансирующими ее.

4. В договоре лизинга стороны оговаривают порядок и объем сервисного обслуживания лизингового имущества. В зависимости от этого лизинг может быть чистым, с неполным или полным набором услуг. Чистый лизинг означает, что, лизинговые платежи не включают в себя расходы по эксплуатации, ремонту, страхованию объектов лизинга, которые ложатся на лизингополучателя, помимо уплаты лизинговых платежей.

При прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга.

К полному лизингу относятся сделки, предусматривающие комплексную систему технического обслуживания, ремонта, страхования объекта лизинга. Кроме того, условиями договора может быть предусмотрена профессиональная подготовка персонала лизингополучателя по обслуживанию объекта лизинга, а в некоторых случаях и реклама продукции лизингополучателя, выпускаемой на данном оборудовании.

Схема лизинговых отношений при полном наборе услуг (приложение 6)[7].

Основное преимущество полного лизинга в сравнении с другими его видами и обычными формами хозяйственных отношений состоит именно в предоставлении широкого спектра сопутствующих высокопрофессиональных услуг, оказываемых пользователю лизингодателем при возможном участии и самого производителя имущества.

В отличие от обычной купли-продажи, сервисное обслуживание оборудования при полном лизинге предусматривается в течение всего срока действия договора лизинга.

Существует лизинг с неполным набором услуг, который предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора. Например, лизингополучатель берет на себя ответственность за соблюдение установленных норм эксплуатации имущества и его текущее обслуживание, а лизингодатель (лизинговая компания) оплачивает расходы по поддержанию лизингового имущества в исправном состоянии.

5. В зависимости от сроков лизинговые сделки можно разделить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. Поскольку градация по срокам в нынешнем законодательстве не установлена, мы приводим шкалу, установленную в старом законе, хотя в различных источниках Вы можете встретиться с другими критериями. Но данный факт не столь существенен.

- 1) Долгосрочный лизинг – лизинг, осуществляемый в течение трех и более лет;
- 2) Среднесрочный лизинг – лизинг, осуществляемый в течение от полутора до трех лет;
- 3) Краткосрочный лизинг – лизинг, осуществляемый в течение менее полутора лет.

6. По типу имущества различают: лизинг движимого имущества (оборудование, техника, автомобили), в том числе нового и бывшего в употреблении; и лизинг недвижимости (здания, сооружения, суда, самолеты).

7. По характеру лизинговых платежей различают: денежный, компенсационный и смешанный лизинг.

При этом денежный лизинг имеет место, если все платежи производятся в денежной форме; компенсационный предусматривает платежи в форме поставки

продукции, производимой на используемом имуществе или в форме оказания встречных услуг; смешанный основан на сочетании денежных и компенсационных платежей.

8. По условиям замены имущества лизинг делится на срочный и возобновляемый (револьверный).

При срочном лизинге имеет место одноразовая аренда имущества. При возобновляемом лизинге по истечении первого срока договор лизинга продлевается на следующий период. При этом объекты лизинга через определенное время в зависимости от износа и по желанию лизингополучателя меняются на более совершенные образцы. Лизингополучатель принимает на себя все расходы по замене оборудования. Количество объектов лизинга и сроки их использования по возобновляемому лизингу заранее могут не оговариваться.

Разновидностью возобновляемого лизинга выступает генеральный лизинг, в договоре которого предусматривается право лизингополучателя дополнять заявку на имущество для передачи в лизинг без заключения новых договоров.

При генеральном лизинге заключается общее соглашение лизингополучателя с лизингодателем по предоставлению лизинговой линии, по которой лизингополучатель может при необходимости брать дополнительное имущество без заключения каждый раз нового договора. Это очень важно для предприятий с непрерывным производственным циклом и при жесткой контрактной операции с партнерами.

В деловом обороте можно встретиться с таким понятием, как фиктивный лизинг. Фиктивной или притворной называют сделку, которая совершена с целью прикрытия другой сделки. В примере с лизингом это может быть прикрытие договора купли-продажи с рассрочкой платежа с целью использования налоговых льгот, предусмотренных законодательством при лизинговых сделках как лизингодателем (продавцом), так и лизингополучателем (покупателем).

Следует учесть, что при раскрытии фиктивности лизингового договора, сделка будет считаться ничтожной.

**ВЫВОД:** Из рассмотренного разнообразия признаков лизинга становится очевидным, насколько многогранными и сложными являются лизинговые отношения, что и предопределяет возможности применения лизинга с учетом особенностей и потребностей конкретного предприятия и способствует

оптимизации финансовых потоков и повышению эффективности производственного процесса.

## **Глава 2. Бухгалтерский учет операций по договору лизинга**

### **2.1 Роль бухгалтерского учета лизинговых операций в системе управления предприятием**

Вариантом решения проблемы поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для расширения производства, приобретения современного оборудования и внедрения новых технологий, является финансовая аренда (лизинг). Это вид аренды, весьма распространенный в современной международной коммерческой практике. Ряд важных решений, принятых на государственном уровне, позволил развиваться лизинговому рынку в нашей стране.

При операциях лизинга оказываются разделенными право собственности, которое остается за лизингодателем, и право владения (то есть право использования по своему усмотрению), которое переходит к лизингополучателю — промышленному или торговому предприятию. Современное российское законодательство позволяет применять к оборудованию, передаваемому в лизинг, ускоренные сроки амортизации и относить лизинговые платежи лизингополучателя на себестоимость продукции, что позволяет сокращать налоговые отчисления и делает лизинг наиболее привлекательным способом приобретения имущества.

С точки зрения предприятия, лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. По сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит и т. д.) лизинг имеет ряд существенных преимуществ:

- 1) лизинг дает возможность предприятию-лизингополучателю расширить или модернизировать производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств;
- 2) смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия

договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов;

3) не привлекается заемный капитал, и в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов.

Тем самым сохраняется возможность для получения кредита в банке. Кроме того, предприятию проще получить имущество в лизинг, чем кредит на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве обеспечения по договору лизинга. Срок договора лизинга может составлять до трех лет, тогда как кредит на такой срок получить сегодня практически невозможно. И что еще немаловажно: лизинг позволяет значительно и, главное, легально минимизировать налогообложение бизнеса: лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Схема оформления договора лизинга (приложение 1) оборудования более простая, чем при получении кредита. Для получения оборудования в лизинг не требуется развернутого бизнес-плана: предприятию нужно лишь заполнить заявку и приложить к ней стандартный набор юридических документов. Решение о финансировании или отказе в таковом принимается в течение 10 – 14 дней с момента подачи заявки.

Сегодня уже никто не будет отрицать того факта, что лизинг оборудования способствует развитию российской промышленности, непосредственно стимулирует процесс замещения импортной продукции качественными отечественными аналогами, повышению занятости населения, росту доходов частного бизнеса и государства. К слову, объем лизинговых услуг в России в 2008 году составил 4,3 % от общего объема инвестиций или 1,4 миллиарда долларов США, только за последний год рост лизинговых операций в России составил около 9 %, а по прогнозу на 2010 год рост отрасли составит еще 5 %. Всего в России на сегодня насчитывается 415 действующих лизинговых компаний, 277 из которых заключили хотя бы один договор лизинга в 2008 году.

Исходя из того, что лизинговое имущество является объектом основных средств, методология его учета на балансе экономического субъекта соответствует основополагающим принципам учета основных средств. Однако в связи с наличием особенностей лизинговых операций их отражение в бухгалтерском учете субъектов лизингового договора имеет свою специфику.

## **2.2 Бухгалтерский учет у лизингополучателя и лизингодателя**

В момент получения лизингополучателем лизингового имущества право собственности к нему не переходит. Передача лизингового имущества лизингодателем лизингополучателю оформляется первичным учетным документом, содержащим все необходимые реквизиты (наименование документа, дату составления документа, наименование организации, от имени которой составлен документ и другие).

На объект основных средств, полученный по договору лизинга, лизингодатель открывает инвентарную карточку учета основных средств (форма ОС-6). Лизингополучатель может учитывать такой объект по инвентарному номеру, присвоенному лизингодателем.

В бухгалтерском учете у лизингополучателя отражаются следующие операции:

- поступление лизингового имущества;
- начисление лизинговых платежей;
- возврат лизингового имущества;
- выкуп лизингового имущества.

Принимая лизинговое имущество к учету, лизингополучатель устанавливает срок его полезного использования. Законодательство позволяет устанавливать срок полезного использования равный сроку действия договора лизинга. Это имеет смысл, если после окончания срока договора имущество возвращается лизингодателю. Тогда к моменту возврата стоимость лизингового имущества, в сумме лизинговых платежей, будет полностью списана на затраты посредством начисления амортизации. Так же такой срок полезного использования устанавливается в том случае, если имущество не возвращается лизингодателю и ожидаемый и ожидаемый срок полезного использования данного имущества равен сроку лизинга.

Когда договор лизинга предусматривает дальнейший переход права собственности на лизинговое имущество к лизингополучателю, срок полезного использования устанавливается, как и в случае с собственными основными средствами. То есть исходя из ожидаемой производительности и мощности данного объекта, ожидаемого физического износа и так далее.

Если лизинговое имущество переходит в собственность лизингополучателя, порядок отражения в бухгалтерском учете данной операции зависит от того, когда

это происходит – после окончания срока лизинга (сумма лизинговых платежей полностью погашена) или до его окончания.

Порядок ведения бухгалтерского учета в ситуации, когда имущество по договору лизинга остается на балансе лизингодателя, достаточно четко определен Указаниями. Приобретая имущество для передачи в лизинг, организация-лизингодатель формирует его первоначальную стоимость по общим правилам. В первоначальную стоимость предмета лизинга включаются также затраты на его доставку и приведение в состояние, пригодное для использования. Например, может потребоваться монтаж или установка данного объекта. Ведь лизингодатель обязан предоставить лизингополучателю имущество в состоянии, которое отвечает условиям договора и назначению предмета лизинга. Поэтому расходы, которые по договору несет лизингодатель, учитываются при формировании первоначальной стоимости предмета лизинга.

В соответствии с положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденным приказом МФ РФ от 30.03.2001 г. № 26Н (в редакции приказа Минфина от 27.11.2006. № 156Н) основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. При этом первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации). При этом к фактическим затратам, помимо сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставщику, относят:

- суммы, уплачиваемые организациям за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств.
- регистрационные сборы, государственные пошлины и другие аналогичные платежи, произведенные в связи с приобретением прав на объект основных средств;
- таможенные пошлины
- невозмещаемые налоги, уплачиваемые в связи с приобретением объекта основных средств
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств. В частности, начисленные до принятия объекта основных средств к бухгалтерскому учету проценты по

заемным средствам, если они привлечены для приобретения этого объекта.

Когда первоначальная стоимость предмета лизинга сформирована, этот объект на основании акта приемки-передачи основного средства «форма ОС-1» (Приложение). Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные записи делаются в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

В течение срока действия договора лизингодатель получает лизинговые платежи. Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступает с момента начала использования лизингового имущества, если иное не предусмотрено договором лизинга. Лизинговый платеж включает с себя:

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

Лизинговые платежи, как доход, отражаются в учете лизингодателя следующим образом

Данный порядок признания дохода в виде лизинговых платежей в бухгалтерском учете применяется независимо от того, предусмотрен ли в конце договора переход права собственности на лизинговое имущество к лизингополучателю, и, следовательно, присутствует ли в сумме лизинговых платежей выкупная цена.

**ВЫВОД:** Исходя из того, что лизинговое имущество является объектом основных средств, методология его учета на балансе экономического субъекта соответствует основополагающим принципам учета основных средств. Однако в связи с наличием особенностей лизинговых операций их отражение в бухгалтерском учете субъектов лизингового договора имеет свою специфику.

## **Глава 3. Учет лизинговых операций**

### **3.1 Учет лизинговых операций**

При организации учета операций по договору финансового лизинга необходимо руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными приказом Минфина России от 17.02.97 № 15, и инструкцией по применению нового Плана счетов бухгалтерского учета. При этом первый из названных нормативных актов может быть применен постольку, поскольку не противоречит второму.

В течение всего срока действия договора лизингодатель получает от лизингополучателя лизинговые платежи. Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга. Лизинговых платежей включает: возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю; возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг; доход лизингодателя.

По окончании каждого месяца лизингодатель составляет счет-фактуру на сумму месячного лизингового платежа в соответствии с условиями договора лизинга и передает первый экземпляр этого счета лизингополучателю.

По окончании действия договора возможно несколько вариантов развития дальнейших отношений: стороны могут пролонгировать лизинговый договор; лизингополучатель может выкупить предмет лизинга в свою собственность; возврат предмета лизинга лизингодателю.

Рассмотрим особенности бухгалтерского учета операций по договору лизинга у лизингополучателя при условии, что балансодержателем предмета лизинга согласно условиям договора лизинга выступает лизингодатель.

В течение срока действия договора лизинга лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате текущие лизинговые платежи.

В случае если договором лизинга предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя после выплаты всех лизинговых платежей без указания выкупной цены в договоре лизинга, всю сумму лизинговых платежей следует рассматривать как расход, направленный на приобретение права собственности на предмет лизинга, являющийся амортизируемым имуществом, включаемый в первоначальную стоимость амортизируемого имущества после перехода права собственности на него к лизингополучателю. При этом никто не

запрещает сторонам предусмотреть в договоре, что выкупная цена в сумму уплачиваемых в течение срока лизинга лизинговых платежей не включается, а выплачивает лизингополучателем по окончании договора лизинга. В этом случае в течение всего срока лизинга лизингополучатель сможет учитывать в составе своих расходов лизинговые платежи в полном объеме, а выплаченная в конце договора выкупная цена сформирует первоначальную стоимость выкупленного имущества.

### **3.2 Международные лизинговые операции**

Международный лизинг - это финансовый лизинг, при котором одна из сторон (лизинговая фирма, арендодатель, арендатор) принадлежит другой стране. Существует два такого типа лизинга: импортный, объектом которого выступает имущество, поступающее от зарубежных поставщиков, и экспортный, где объектом является имущество предназначенное зарубежным получателям.

Различаются лизинговые операции по отношениям между заемщиком и сдающим в наем. Это прямой лизинг, когда изготовитель или владелец имущества выступает как сдающий в наем, или косвенный лизинг - сдача в аренду через посредника.

По типу финансирования лизинг делится на срочный (одноразовая аренда) и револьверный (возобновляемый). В этом случае по истечении первого срока договор продлевается. Объекты лизинга сменяются в определенные отрезки времени в зависимости от износа и по желанию арендатора, который берет на себя расходы по замене оборудования. Количество объектов лизинга и сроки их использования по возобновляемому лизингу заранее не оговариваются. Объектом лизинга служит, как правило, оборудование, техобслуживание которого требует все новых специальных знаний в результате научно-технического прогресса (оргтехника, электронное оборудование, станки).

По отношению к арендуемому имуществу различаются чистый лизинг, когда дополнительные расходы берет на себя арендатор, и полный лизинг. Тут арендодатель берет на себя техобслуживание имущества и другие расходы.

С развитием лизинговых операций круг арендодателей будет расширяться и к коммерческим банкам присоединятся крупные промышленные предприятия, имеющие собственные лизинговые отделы и специализированные лизинговые организации. Ясно и то, что с развитием рынка оборудования, в том числе импортного, расширится круг арендаторов-предприятий, не нуждающихся в постоянном владении техникой, заинтересованных в предварительной апробации оборудования, не имеющих возможности приобрести его сразу в собственность.

Взаимосвязанные коммерческие и финансовые преимущества лизинга будут способствовать развитию конкуренции в машиностроительном комплексе страны, совершенствованию банковских операций и вовлечению банков в финансирование научно-технического прогресса во всех отраслях экономики. Чтобы операции по лизингу были успешными, при их организации арендодателям следует принять во внимание структуру потенциальных арендаторов банка (хозорганы, кооперативы, учреждения банков, совместные предприятия, общественные организации, граждане); отрасли приложения лизинга, типы контрактов и имущества (оборудование, ЭВМ, транспортные средства, недвижимость); транспортные расходы по доставке сдаваемого в аренду имущества.

В кредитном отделе банка назначаются ответственные по ведению лизинговых операций. Начинать им целесообразнее с создания банка данных об оборудовании, которое можно сдать в аренду, с его техническими, экономическими и ценовыми характеристиками. Следует изучить первоначальный спрос, не откладывая, организовать рекламу. Специалист по лизингу собирает в картотеку информацию о потенциальном клиенте, оценку его способности выплачивать арендную плату за эксплуатацию арендуемого оборудования, возможность замены оборудования. Если банк нашел оборудование и срок его амортизации неизвестен или утерян технический паспорт, то комиссия на предприятии может восстановить паспорт так, чтобы оставалось 2-3 года до полной амортизации имущества. При этом должны участвовать представители банка (специалисты по лизингу) и представители хозоргана-арендатора. Оборудование можно оценить по его эксплуатационным качествам, например, не ниже 30% от первоначальной стоимости.

Для подготовки исходных данных расчета по договору лизинга работник должен проанализировать закупочную цену имущества, применяемую банковскую ставку и комиссию за лизинг, аванс в момент закупки имущества, продолжительность действия договора, периодичность арендных взносов, метод начисления амортизации, величину выкупа по остаточной стоимости. При расчете платежей по лизингу учитываются:

- процентная ставка по долгосрочным кредитам;
- сумма кредитов (других банков) и процент по ним в случае необходимости;
- ставка подоходного налога для потенциального арендатора банка;
- нормы и порядок амортизационных отчислений, срок службы имущества;

- предполагаемая остаточная стоимость имущества;
- операционные расходы отдела лизинга;
- способ начисления норматива рентабельности для этого типа банка.

Непременным условием лизинговой сделки является одинаковая выгода как для арендодателя, так и для арендатора. В развитых капиталистических странах крупные банки предоставляют консультации по ведению лизинговых операций, юридические консультации в области налогов и отчетности с привлечением юристов и аудиторов. Отделы лизинга в крупных банках могут также готовить необходимые юридические и методические документы, а также пакеты программ для ЭВМ.

**ВЫВОД:** Поскольку лизинг как метод финансирования развился из кредита, необходимо определить выгоду для банка от определенной лизинговой сделки. При подготовке расчетов следует предусмотреть льготные периоды, сроки выплаты арендной платы (ежемесячно, поквартально, полгода и год, выплачиваемые заранее или по истечении определенного срока), платеж с правом продления аренды с целью отсрочки возмещения остаточной стоимости, возможность продления аренды на срок, более длительный, чем по банковскому кредиту.

## **Выводы и заключения**

Лизинг и лизинговые операции в нашей стране получают все большее развитие, прежде всего потому, что лизинг представляет собой особую форму поддержки малого бизнеса. На практике существует несколько видов лизинговых отношений, которые определяются в зависимости от типа лизингового имущества, форм финансирования, собственника имущества, состава участников, объемов обязанностей сторон, степени окупаемости лизингового имущества и уплаты лизинговых платежей. С точки зрения предприятия, лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Исходя из того, что лизинговое имущество является объектом основных средств, методология его учета на балансе экономического субъекта соответствует основополагающим принципам учета основных средств. В настоящее время гражданско-правовое регулирование лизинговых сделок имеет два основных источника - Гражданский кодекс РФ и Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге».

Основным документом, регулирующим порядок учета лизинговых операций является Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга». Стороны сделки самостоятельно решают вопросы о порядке балансового учета лизингового имущества в течение срока действия договора и его принадлежности по завершении лизинга. Лизинговое имущество может приниматься на баланс, как у лизингодателя, так и у лизингополучателя.

Приобретение имущества у поставщика для лизингополучателя происходит в форме инвестиций. Когда балансодержателем выступает лизингодатель, передача предмета лизинга во временное владение и пользование лизингополучателю не влечет за собой имущественных изменений в структуре его активов. Показателями эффективности использования лизингового имущества являются в основном показатели использования основных средств, такие как:

- Коэффициент фондоотдачи. Показывает сколько продукции получено с каждого рубля основных средств;
- Коэффициент фондоемкости. Показывает сколько основных средств приходится на единицу продукции;
- Фондовооруженность труда. Показывает сколько основных средств приходится на одного работника;

Лизинг является одним из видов договоров аренды. Основная особенность этого договора состоит в том, что в аренду сдается не имущество, которым ранее пользовался арендодатель, а новое – специально приобретенное лизингополучателем с целью передачи его в аренду. Характерным для договора лизинга является то, что срок аренды близок к сроку службы оборудования. До недавнего времени в нашей стране лизинг в сравнительно небольших объемах применялся лишь в международной торговле, но сейчас по результатам статистики принимает более крупные масштабы. Это связано с тем, что потребители испытывают необходимость в привлечении машин и оборудования и другой технике на условиях аренды. Происходит образование специализированных лизинговых компаний и совместных предприятий. Также наблюдается активное включение коммерческих банков в выполнение этих операций.

## **Список использованных источников**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть вторая)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) (с изменениями на 29.12.2011г.)
3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) (с изменениями на 29.05.2012г.)
4. Федеральный закон о финансовой аренде (лизинге) от 29.10.1998г. № 164-ФЗ (с изменениями на 29.01.2012г.)
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01  
Утверждено приказом МФ РФ от 30.03.2001г. № 26н (с изменениями на 18.05.2012г.)
6. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.  
Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 32н (с изменениями на 30.03.2011г.)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.  
Утверждено приказом МФ РФ от 06.05.1999г. № 33н (с изменениями на 30.03.2011г.)
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат на их обслуживание» ПБУ 15/01. Утверждено приказом МФ РФ от 02.08.2010г. № 60н
9. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01. Утверждено приказом МФ РФ от 09.06.2011г. № 44н
10. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету основных средств  
Утверждены приказом МФ РФ от 20.07.1998г. № 33н (с изменениями на 28.03.2009г.)
11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению. Утверждены приказом МФ РФ от 31.10.2010г. № 94н
12. Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.  
Утверждены приказом МФ РФ от 17.02.1997г. № 15 (с изменениями на 23.01.2011г.)
13. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов/ Ю. А. Бабаев, И. П. Комисарова, В. А. Бородин; под ред. Проф. Ю. А. Бабаева, проф. И. П. Комисаровой. – 2 изд. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 - 527 с.

14. Евстигнеева Е. Н., Магницкая Е. В.: М12 Правоведение: Учебное пособие. 2-е изд. Дополн, и перераб.-,2010г.\_ 544с.

15. Кондраков Н.П.Бухгалтерский учет: Учебное пособие – 6-е издание, переработанное и дополненное.- М: ИНФРА-М, 2009- 832с.

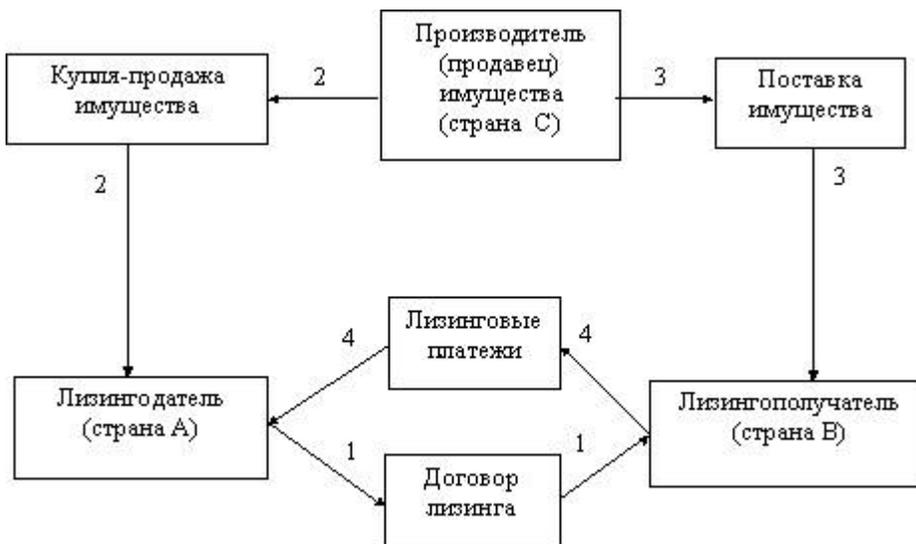
### Приложение 1

#### Процедура осуществления финансового лизинга



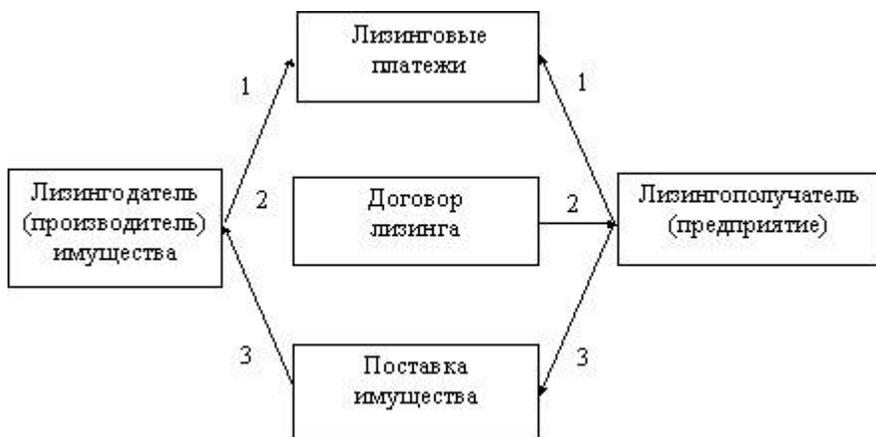
### Приложение 2

#### Схема транзитного международного лизинга



### Приложение 3

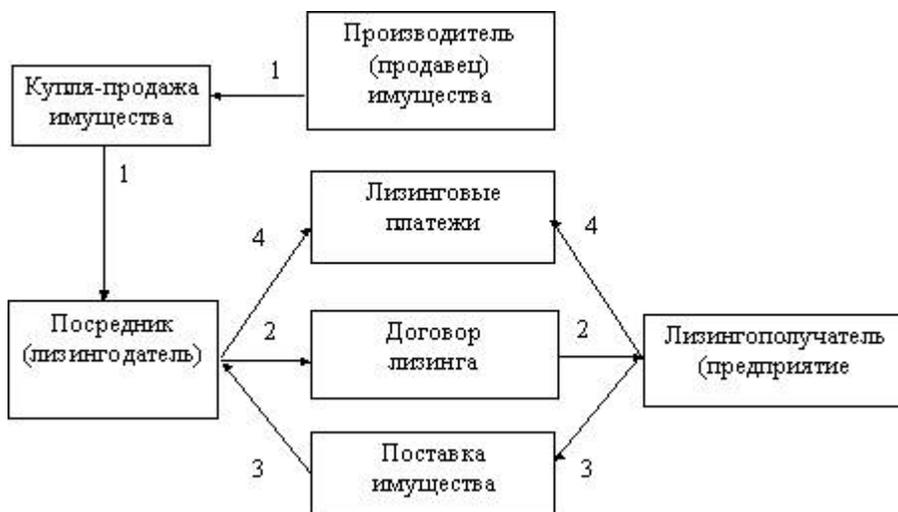
## Схема прямого лизинга



лизинг финансовый аренда

## Приложение 4

### Схема косвенного лизинга



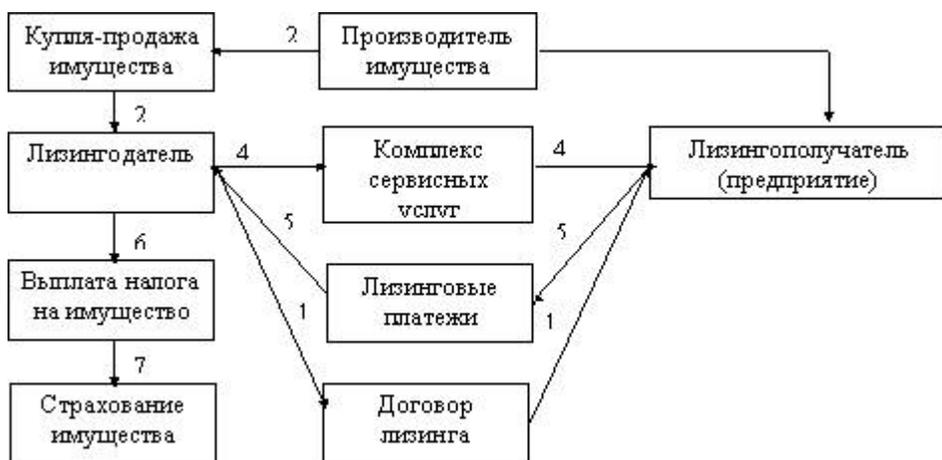
## Приложение 5

### Схема возвратного лизинга



## Приложение 6

### Схема полного лизинга



Размещено на Allbest.ru