Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРИРОДОПОЛЬЗОВАНИЯ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И СТАТИСТИКИ

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ О. Н. Харченко

«____» _____ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

38.03.01 Экономика

38.03.01.01.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (в коммерческих организациях)

УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ (на примере ООО «Кедр-Лизинг»)

Научный руководитель _____ доцент, канд. экон. наук Т. В. Кожинова

Выпускник _____ Е. В. Стрельникова

Красноярск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……..3
1 Анализ действующей нормативной базы арендных операций у лизингодателя и перспективы ее развития……...6
1.1 Лизинг и лизинговые операции: понятие, сущность, классификация……6
1.2 Нормативное обеспечение лизинговой деятельности……14
1.3 Перспективы развития нормативной базы лизинговой деятельности……...……..23
2 Организация бухгалтерского учета у лизингодателя……29
2.1 Бухгалтерский учет лизинговых операций……...29
2.2 Особенности отражения операций по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»……37
3 Анализ эффективности лизинговой операции (на примере лизинговой сделки ООО «Кедр-Лизинг»)……42
3.1 Определение эффективности положений сделки исходя из условий действующего законодательства……42
3.2 Оценка последствий применения проекта ПБУ «Учет аренды»……58
3.3 Сравнение аналитических показателей действующей и пересчитанной отчетности по проекту ПБУ «Учет аренды»……63
Заключение……67
Список использованных источников……..72
Приложение А Договор лизинга № 2014-03……...……...78
Приложение Б Анализ эффективности положений лизингового договора……...85
Приложение В Выписка из учетной политики ООО «Кедр-Лизинг» ……...88
Приложение Г Ориентировочный расчет лизинговых платежей……...90
Приложение Д Налоговый регистр учета амортизационных отчислений, начисленных линейным методом……...92
Приложение Е Налоговый регистр учета амортизационных отчислений, начисленных нелинейным методом……...94
Приложение Ж Сравнение данных бухгалтерского учета ООО «Кедр-Лизинг» по договору лизинга № 2014-03……..96
Приложение И Корректировка бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Кедр-Лизинг» за 2014-2016 гг.……102

ВВЕДЕНИЕ

Рынок лизинга в Российской Федерации существует относительно недавно по сравнению с лизинговыми рынками Европы и США. В условиях развития и формирования отечественного рынка лизинг является перспективным видом предпринимательской деятельности, способным оказывать влияние на структуру ВВП страны. Можно предположить, что в настоящее время лизинговый рынок в Российской Федерации на фоне стабилизации национальной экономики и, как следствие, активизации лизинговыми компаниями региональных сделок, частично восстанавливается. Это подтверждается тем, что в 2015 году отечественный лизинговый рынок занимал 11-е место в Европе по объему лизинга, а по результатам 2016 года находится на 5-м месте [1].

Осуществление лизинговой деятельности связано с определенными рисками. Основными факторами [2], которые отрицательно влияют на деятельность лизинговых компаний, являются:

1. Высокий процент по банковским кредитам. Привлечение заемных средств лизинговыми компаниями в целях инвестирования в рамках заключаемых договоров предметов лизинга повышает стоимость лизинговой сделки.

2. Несовершенство нормативно-правового регулирования лизинговой деятельности.

3. Существующий уровень налогообложения.

4. Высокая степень конкуренции, при которой большая доля новых лизинговых договоров относится на крупных лизингодателей, несмотря на государственную поддержку малого и среднего бизнеса.

Выше перечисленные факторы являются основой системных проблем, которые препятствуют дальнейшему развитию лизинговой деятельности в Российской Федерации [3]:

1. Отсутствие специализированного регулирования, что способствует увеличению системных рисков лизинговой деятельности.

2. Отсутствие гармонизации учета и отчетности МСФО и, как следствие, сложность оценки финансового положения лизингодателей.

3. Недостаточная защита имущественных прав лизинговых компаний.

4. Высокие операционные издержки.

5. Неразвитость системы риск-менеджмента и корпоративного управления, которые являются причиной слабого финансового положения некоторых лизинговых компаний.

Решение данных системных проблем планируется в рамках поэтапного реформирования лизинговой отрасли, которое будет завершено к 2019 году. Одним из ключевых этапов реформы является принятие и внедрение в целях ведения учета лизинговых

операций и представления отчетности по МСФО нового ФСБУ «Аренда» [4], приближенного к стандартам международного учета.

Поэтому актуальность темы исследования очевидна: в условиях трансформации российских стандартов к правилам международного учета и реформирования лизинговой отрасли, исследование эффективности лизинговых сделок имеет большое значение.

Объектом исследования бакалаврской работы является хозяйственная деятельность ООО «Кедр-Лизинг», основным видом деятельности которого является оказание услуг по финансовой аренде.

Предметом исследования являются теоретические и практические положения действующей системы бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций, а также анализ эффективности лизингового договора с позиций текущего бухгалтерского нормативно-правового регулирования и влияния положений проекта ПБУ «Учет аренды», приближенного к МСФО, на аналитические показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Исходя из выше изложенного, целью данной работы является оценка состояния действующей практики бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций в ООО «Кедр-Лизинг», разработка практических рекомендаций, направленных на совершенствование учета и оптимизацию налогообложения, а также оценка эффективности лизинговой сделки.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть понятие и сущность лизинга, обобщить виды лизинга по классификационным признакам;
- провести анализ нормативно-правового обеспечения лизинговых правоотношений;
- выявить и оценить перспективы развития нормативной базы в области лизинговой деятельности;
- сравнить методики бухгалтерского учета лизинговых операций в соответствии с РСБУ и МСФО;
- определить эффективность лизинговой сделки ООО «Кедр-Лизинг» с позиций применяемых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;
- разработать вариант учета лизинговых операций на основе проекта ПБУ «Учет аренды» по отношению к рассматриваемой лизинговой сделке;
- отразить на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с исполнением рассматриваемой лизинговой сделки;
- сравнить аналитические показатели действующей и пересчитанной отчетности по проекту ПБУ «Учет аренды».

Теоретическая значимость исследования состоит в анализе действующей нормативной базы, регулирующей лизинговую деятельность, а также порядка ведения бухгалтерского учета лизинговых операций и составления отчетности в соответствии с отечественным и международным подходами.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций и анализе эффективности их осуществления.

Для решения поставленных задач использовались такие методы научного познания как анализ и синтез, индукция и дедукция, системный подход, моделирование, наблюдение, сравнение и обобщение.

В выпускной работе использовалась информация из различных источников: законодательных и нормативных документов, учебных пособий, периодических изданий, информационных ресурсов сети Интернет.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе будут приведены понятия термина «лизинг» и обобщенная классификация видов лизинга, раскрыта сущность лизинговых операций, проанализировано нормативное обеспечение лизинговой деятельности в Российской Федерации, а также рассмотрены перспективы развития нормативной базы, как в сфере регулирования лизинговой деятельности, так и бухгалтерского учета лизинговых операций.

Во второй главе данной работы будут раскрыты порядок отражения лизинговых операций у лизингодателей на счетах бухгалтерского учета, определенный отечественными нормативно-правовыми актами и его оценка, а также методология учета в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

В третьей главе будет проведен анализ эффективности лизинговой сделки с позиций бухгалтерского и налогового учета, разработан вариант учета в соответствии с проектом ПБУ «Учет аренды», будут получены практические результаты трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности по правилам международных стандартов учета путем сопоставления бухгалтерских записей, сформированных в соответствии с отечественным подходом и разработанному варианту учета.

1 Анализ действующей нормативной базы арендных операций у лизингодателя и перспективы ее развития

1.1 Лизинг и лизинговые операции: понятие, сущность, классификация

Лизинг как особая экономическая категория в последнее время является предметом исследования во многих научных работах. Несмотря на востребованность в отечественной теории и практике лизинговых сделок само понятие лизинга не имеет универсального определения и трактуется авторами, а также российским законодательством по-разному.

Исследуем некоторые из определений понятия «лизинг», представленные в научной литературе. Ковалев В. В. считает, что лизинг – это «вид предпринимательской деятельности, направленный на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей» [5, с. 47]. Батаева Н. А. рассмотрела отличительные признаки осуществления лизинговой деятельности и на основе проведенного исследования конкретизировала понятие лизинга как «вида финансовой предпринимательской деятельности институтов финансово-кредитной системы, направленного на инвестирование свободных или привлеченных финансовых средств на принципах кредита, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей» [6]. Дун И. Р. предлагает более корректное, по ее мнению, определение лизинга как «вида предпринимательской деятельности, направленного на поиск и привлечение свободных финансовых средств, инвестирование их в долгосрочные активы и последующую передачу этих активов во временное пользование за определенную плату и на определенный срок» [7, с. 9].

Следует отметить, что авторы научных работ и учебных пособий предлагают различные определения, которые часто противоречат друг другу и не содержат юридического и экономического обоснования. Например, Бусыгин А. В. и Дякин Б. Г. акцентируют внимание на виде имущества, передаваемого в лизинг, которым является оборудование, машины и недвижимое имущество [8, с. 301; 9, с. 15]. Кабатова Е. В. делает упор на производственную цель использования предмета лизинга [10, с. 16]. В свою очередь,

Човушян Э. О. увязывает лизинговые операции и долгосрочность их осуществления [11, с. 15].

Поскольку лизинговая деятельность в Российской Федерации регулируется на законодательном уровне, рассмотрим определение, которое установлено в действующем Федеральном законе №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», принятом в 1998 году. В нем лизинг понимается как «совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга» [12, абз. 2 ст. 2]. В данном определении осуществление лизинговых операций увязано с заключением соответствующего договора. Лизинговый договор трактуется как «договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучатель) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование» [12, абз. 3 ст. 2]. При этом выбор продавца (поставщика) имущества не обязательно осуществляется лизингополучателем. В Гражданском кодексе [13, абз. 2 ст. 665] и Федеральном законе «О финансовой аренде (лизинге)» [12, абз. 3 ст. 2] установлено, что выбор продавца, а также имущества, приобретаемого в лизинг, может совершаться лизингодателем. Ответственная за такой выбор сторона должна быть определена в договоре финансовой аренды (лизинга). Также в Гражданском кодексе [13, абз. 1 ст. 665] указано, что лизингодатель не несет ответственности в случае выбора поставщика (продавца) и предмета аренды лизингополучателем.

Таким образом, представленное в отечественных нормативных актах определение термина «лизинг» отражает лишь юридическую сторону лизинговых сделок, ссылаясь на договор, и не содержит экономического обоснования. Попытки авторов научных статей и учебно-методических работ дать универсальное определение также не увенчались успехом, так как каждым субъективно оценивались существенные характеристики лизинга.

Несмотря на разнообразие представленных понятий «лизинга», в каждом из них сделан акцент на стороны лизинговой сделки (лизингодатель, лизингополучатель, продавец) и на приобретаемое имущество, которые являются субъектами и объектом лизинга соответственно.

Объект лизинга – это имущество, приобретаемое в соответствии с условиями договора финансовой аренды (лизинга) и являющееся предметом такого договора. В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации предметом договора финансовой аренды (лизинга) могут быть «любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов» [13, ст. 666]. К непотребляемым вещам относятся здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, предприятия и имущественные

комплексы, а также другое движимое и недвижимое имущество. Также Федеральным законом №164-ФЗ [12, п. 2 ст. 3] поясняется, что ограничения накладываются не только на земельные участки и природные объекты, но и на имущество, запрещенное для свободного обращения или для которого введен особый порядок обращения. Например, Указом Президента Российской Федерации введен Перечень видов продукции и отходов производства, свободная реализация которых запрещена. Согласно данному Перечню [14] рентгеновское оборудование, приборы и оборудование с использованием радиоактивных веществ и изотопов, военная техника, ракетно-космические комплексы, а также другие виды продукции и отходов не подлежат свободному обращению. В то же время, продукция военного назначения является предметом договора лизинга, если она регламентируется международными договорами Российской Федерации и Федеральным законом №114-ФЗ «О военно-техническом сотрудничестве Российской Федерации с иностранными государствами». Наряду с продукцией военного назначения предметом лизинга может являться технологическое оборудование иностранного производства. Лизинг двух выше перечисленных видов имущества осуществляется в порядке, установленном Президентом Российской Федерации.

Следует отметить, что до 10 мая 2010 года действовала редакция Гражданского кодекса [15, абз. 1 ст. 665], согласно которой предмет лизинга мог приобретаться только для осуществления предпринимательских целей. В действующих редакциях Гражданского кодекса и Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» ограничение по цели приобретения не установлено, следовательно, имущество, приобретаемое в лизинг, может использоваться не только для ведения предпринимательской деятельности, но и для личных, семейных, домашних или иных целей.

Субъектами лизинга, в соответствии с Федеральным законом №164-ФЗ [12, п. 1 ст. 4], являются продавец, лизингодатель и лизингополучатель, которые могут быть как юридическими, так и физическими лицами, а также резидентами или нерезидентами Российской Федерации.

Продавец – это лицо, являющееся первоначальным собственником имущества, которое продает по договору купли-продажи имущество, предназначенное для сдачи в лизинг. Продавец заключает договор купли-продажи с лизингодателем. Также продавец может выступать лизингополучателем, но только в пределах одного лизингового правоотношения. Следует отметить, что «стороны лизинговых правоотношений» и «стороны договора лизинга» - это разные понятия. Различие состоит в том, что лизинговые правоотношения могут состоять из трех и более субъектов, а договор лизинга заключается между двумя субъектами – лизингодателем и лизингополучателем.

Лизингодатель – лицо, приобретающее в собственность имущество по договору купли-продажи у продавца и передающее это имущество в соответствии с заключенным договором лизинга лизингополучателю. Лизингодатель может приобретать имущество за счет привлеченных или собственных средств. Договором лизинга устанавливается – на какой срок, за какую плату, на каких условиях предоставляется имущество, а также переходит ли к лизингополучателю право собственности на предмет лизинга по истечении действия такого договора.

Лизингополучатель – лицо, обязующееся на определенный срок, за определенную плату и на определенных условиях, установленных в договоре финансовой аренды (лизинга), принять предмет лизинга.

Единой классификации видов лизинга не существует, поэтому в экономической литературе авторы имеют различные подходы к классифицированию лизинговых сделок. Несмотря на отсутствие единой классификации, законодательством Российской Федерации установлено, что «основными формами лизинга являются внутренний или международный лизинг» [12, абз. 1 ст. 7]. При осуществлении внутреннего лизинга стороны лизингового договора (лизингодатель и лизингополучатель) являются резидентами Российской Федерации и их правоотношения регулируются в соответствии с законодательством Российской Федерации. В международном лизинге одна из сторон является нерезидентом Российской Федерации и договор финансовой аренды (лизинга) регулируется в соответствии с Федеральным законом «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге». В научной литературе лизинг классифицируется по различным критериям, в том числе по принадлежности участников (внутренний и международный). Кроме внутреннего и международного лизинга в Российской Федерации различается такой вид поднайма как сублизинг [12, абз. 1 п. 1 ст. 8]. В сублизинге в первую очередь заключается договор лизинга между лизингополучателем и лизингодателем, далее лизингополучатель заключает договор сублизинга, в котором является лизингодателем предмета договора. При осуществлении сублизинга первоначальный лизингодатель имущества обязан дать свое согласие в письменной форме [12, п. 2 ст. 8].

На основе видов лизинга, представленных в научной литературе и российском законодательстве, можно составить обобщенную классификацию по следующим признакам [16, с. 605-609; 17]:

- по отношению к арендуемому имуществу:

1) чистый;

2) полный;

3) частичный.

Чистый лизинг – лизинг имущества, по которому все расходы на обслуживание лизингополучатель производит и оплачивает самостоятельно. Эти расходы не включаются в стоимость лизинговых платежей. При полном лизинге расходы на обслуживание производятся и оплачиваются лизингодателем. Это значит, что техническое обслуживание, ремонт, страхование имущества и другие операции возложены на лизингодателя. Данный тип лизинга используется производителями и оптовыми организациями. Применение полной формы лизинга производителями и оптовыми организациями обусловлено тем, что на предмет лизинга может распространяться гарантия производителя, по которой ремонт и техническое обслуживание может осуществляться только производителем. Частичный лизинг характеризуется тем, что лизингодатель производит только некоторые функции по обслуживанию предмета лизинга.

- по типу финансирования:

1) срочный;

2) возобновляемый;

3) генеральный.

К срочному лизингу прибегают компании, нуждающиеся в одноразовой аренде имущества. При возобновляемом лизинге по истечении срока договор продлевается еще на один или несколько периодов. Генеральный лизинг – подвид возобновляемого лизинга, который позволяет лизингополучателю дополнить список арендуемого имущества, не заключая новых договоров.

- в зависимости от состава субъектов сделки:

1) прямой;

2) косвенный;

3) раздельный;

4) возвратный.

При прямом лизинге поставщик (производитель) сдает в лизинг произведенное имущество, то есть имеет место быть двухсторонняя сделка. В соответствии с законодательством Российской Федерации [12, п. 1 ст. 5] лизинговые компании должны участвовать в лизинговых сделках, а это значит, что сделка может быть только трехсторонней (поставщик – лизингодатель – лизингополучатель), следовательно, прямой лизинг в Российской Федерации не осуществляется. В косвенном лизинге имущество передается в лизинг через посредника. Одним из видов косвенного лизинга может выступать сублизинг как переуступка права пользования предметом лизинга третьему лицу. Раздельный вид лизинга характеризуется многосторонними договорами, в которых участвуют несколько поставщиков, лизингодателей и банков. При возвратном лизинге

собственник имущества передает предмет лизинга лизингодателю, который сдает это имущество бывшему собственнику во временное пользование. В данной форме лизинга продавец и лизингополучатель – одно лицо, имеющее право при окончании лизинговых правоотношений выкупить предмет лизинга и восстановить на него право собственности.

- по типу имущества:

1) лизинг движимого имущества;

2) лизинг недвижимого имущества.

Под движимым имуществом понимаются оборудование, техника, автомобили. Недвижимое имущество – это имущество, которое является по происхождению недвижимым (здания, сооружения), а также подлежащим государственной регистрации (суда, самолеты).

- по степени окупаемости:

1) лизинг с полной окупаемостью;

2) лизинг с неполной окупаемостью.

Лизинг с полной окупаемостью характеризуется тем, что в течение срока договора лизинга происходит полная или близкая к полной амортизация имущества, а значит, что лизингодатель окупает стоимость приобретенного предмета лизинга. В лизинге с неполной окупаемостью договор заключается на некоторый срок, в течение которого начисляется частичная амортизация имущества, следовательно, стоимость имущества покрывается не полностью.

В соответствии со степенью окупаемости принято выделять долгосрочную аренду (финансовый лизинг) и краткосрочную аренду (оперативный лизинг). Оперативный лизинг характеризуется передачей имущества многократного использования на срок, короче, чем установленный срок службы использования имущества. Данный вид лизинговой сделки характеризуется небольшой продолжительностью контракта и неполной амортизацией оборудования. Арендные ставки обычно выше, чем в финансовом лизинге, так как лизингодатель берет на себя риски: коммерческие, морального старения оборудования, снижения рентабельности и другие. В свою очередь, финансовая аренда – передача имущества на длительный срок, амортизация начисляется по всей или большей части стоимости арендуемого имущества. По истечении срока действия арендатор может вернуть объект аренды, продлить соглашение или заключить новое, а также купить объект аренды по остаточной стоимости.

- по степени риска для лизингодателя:

1) необеспеченный;

2) частично обеспеченный;

3) гарантированный.

Необеспеченный лизинг характеризуется тем, что лизингодатель не имеет дополнительных гарантий от лизингополучателя по получению лизинговых платежей и сохранности предмета лизинга. В частично обеспеченном лизинге лизингодатель имеет гарантию в виде депозита на лицевом счете в кредитном учреждении лизингополучателя либо залога предмета лизинга. В гарантированной форме лизинга право требования лизинговых платежей и сохранности имущества обеспечено третьим лицом, которым обычно является страховая организация.

По мнению Т. Г. Философовой [18, с. 34-35], лизинг, помимо вышеперечисленных видов, может классифицироваться:

- по использованию льгот:

1) с использованием льгот;

2) без использования льгот.

К арендованному имуществу могут применяться, например, налоговые (по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество) и амортизационные льготы (ускоренная амортизация).

- по отношению к формированию уровня конкурентоспособности продукции:

1) инновационный лизинг;

2) поддерживающий лизинг.

Инновационный лизинг направлен на развитие предприятия и освоение им новых способов производства, в свою очередь поддерживающий лизинг обеспечивает функционирование предприятия на текущем уровне.

Также Р. К. Горшков и В. А. Дикарева считают [19, с. 24], что лизинг может быть:

- по способу использования имущества:

1) лизинг всего имущества;

2) лизинг части имущества.

Лизинг части имущества предполагает, что лизингополучатель пользуется и владеет частью или несколькими частями оборудования (отдельными станками, механизмами).

Лизинговые платежи являются основным доходом лизингодателя, поэтому помимо вышеперечисленных видов лизинга выделяют лизинг:

- по форме лизинговых платежей [18, с. 34]:

1) денежные;

2) компенсационные;

3) смешанные.

При денежной форме расчетов все платежи производятся в денежной форме (в валюте Российской Федерации или иностранной валюте). Компенсационные платежи

характеризуются поставкой товаров, произведенных на сданном в лизинг имуществе, или взаимозачетом услуг. Смешанная форма расчетов характеризуется применением денежных и компенсационных форм расчетов.

Классификация лизинговых сделок по различным критериям позволяет унифицировать применяемую терминологию в сфере лизинговой деятельности и определить особенности отдельных видов лизинга. Например, классификация лизинга в зависимости от принадлежности участников сделки позволяет применять положения российских нормативных актов для внутреннего лизинга или Конвенцию УНИДРУА для международного лизинга. Лизинг по отношению к арендуемому имуществу позволяет определить степень расходов лизингодателя и лизингополучателя. А лизинговые платежи могут осуществляться с применением не только денежных расчетов, но и удовлетворять потребности лизинговой компании путем взаимозачета поставленных товаров и оказанных услуг. В Российской Федерации не все виды лизинга осуществляются субъектами лизинговых сделок, это связано с тем, что лизинговая деятельность находится в стадии формирования и развития.

Однако Ковалев В. В. категорично относится к классифицированию лизинговых операций и считает, что «критерии, по которым они [разновидности лизинга] разделяются, зачастую носят искусственный характер, ориентированы в большей степени на формальную сторону, нежели на экономическое содержание операции» [5, с. 376]. Поэтому в своей работе он предложил выделять только две формы лизинга – финансовый и операционный. Также В. В. Ковалев акцентирует внимание на подмене понятий «аренда» и «лизинг» в отечественном законодательстве. Поскольку в отдельных нормативных документах введены понятия «лизинга», «финансовой аренды (лизинга)» и «финансового лизинга», он считает, что «у практических работников, читающих не только отечественную, но и переводную литературу, может сложиться впечатление, что в экономически развитых странах существуют две принципиально различающиеся операции – аренды и лизинга» [5, с. 376]. На самом деле различий в данных операциях нет, так как они основаны в общем случае на трехсторонней сделке, представленной совокупностью договоров: купли-продажи и аренды (лизинга).

Таким образом, лизинг как развивающаяся форма инвестиционной деятельности в Российской Федерации представляет научный и практический интерес. В связи с тем, что не существует универсального определения лизинга и его классификации, предлагается множество вариантов конкретизации понятийного аппарата в сфере лизинговой деятельности, а также проводятся исследования эффективности осуществления лизинговых операций, их преимуществ перед кредитованием и чистой покупкой. Актуальность

лизинговой деятельности в Российской Федерации обоснована тем, что, во-первых, не все предприятия могут единовременно изымать денежные средства из оборота для покупки основных средств, а во-вторых, в условиях финансовой нестабильности не все компании соответствуют требованиям кредитных организаций. Практический интерес сопряжен с возможностью получить имущество в аренду с рассрочкой платежа [20]. В лизинговые платежи могут включаться дополнительные расходы на страхование, доставку, монтаж и другие услуги, оплачиваемые лизингодателем и закрепленные условиями договора лизинга, что позволяет пользоваться полностью готовым к использованию имуществом и уплачивать платежи за него на протяжении нескольких лет, а далее получить предмет лизинга в собственность или возвратить лизингодателю.

1.2 Нормативное обеспечение лизинговой деятельности

Нормативным актом, устанавливающим финансовую аренду (лизинг) как отдельный вид обязательств аренды, является Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ). В нем определены отношения, на основании которых заключается договор финансовой аренды, и предмет такого договора. Также Гражданским кодексом установлены права и обязанности сторон договора финансовой аренды (лизинга). Лизингодатель обязан уведомить продавца о предоставлении в лизинг приобретаемого имущества, а также в случае, если выбирает продавца, несет ответственность перед лизингополучателем за выполнение продавцом условий договора купли-продажи. В случае если лизингодателем приняты обязательства по исполнению договора купли-продажи продавцом, и предмет лизинга не был поставлен в разумный срок или в срок, установленный договором, то лизингополучатель имеет право требовать расторжения договора и возмещения убытков. Требования могут предъявляться по выбору лизингополучателя, как к лизингодателю, так и к продавцу имущества, поскольку они являются ответственными сторонами договора купли-продажи. Во взаимоотношениях с продавцом имущества лизингополучатель имеет права и обязанности покупателя, кроме обязанности оплаты предмета лизинга. Поэтому он вправе предъявлять требования к продавцу, установленные в договоре купли-продажи, в отношении качества, комплектности, сроков поставки и иных условий по отношению к предмету лизинга. Продавец имущества обязан выполнять права и обязанности по договору купли-продажи и передать имущество в месте нахождения лизингополучателя, если иное не установлено договором.

Таким образом, положения Гражданского кодекса определяют основные права, обязанности и ответственность лизингодателя, лизингополучателя и продавца, не исключая

вариативность условий заключенных договоров финансовой аренды (лизинга). Следовательно, разногласия сторон лизинговых правоотношений, в первую очередь, урегулируются в соответствии с заключенными условиями договоров, а во вторую очередь, применяются положения Гражданского кодекса и иных нормативных актов.

Гражданский кодекс описывает отношения сторон лизинговой сделки в общих чертах, поэтому был принят Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», в котором определены правовые и организационно-экономические основы лизинга. Данный нормативный акт соответствует гражданскому законодательству в сфере финансовой аренды и раскрывает отдельные условия, а также права и обязанности сторон лизинговых договоров.

Общие положения Федерального закона раскрывают сферу его применения – лизинг имущества, основные понятия, формы лизинга в Российской Федерации, требования к предмету лизинга и участникам лизинговых сделок. Также общими положениями Закона определены особенности договоров, по которым лизингополучателем является государственное (муниципальное) учреждение. Основными отличительными чертами заключения договоров лизинга с государственными (муниципальными) учреждениями являются:

1) обязательство лизингодателя самостоятельно определить продавца имущества;

2) применение только денежной формы расчетов;

3) выполнение обязательств по договору лизинга может обеспечиваться только залогом предмета лизинга;

4) размер лизинговых платежей по договоренности сторон подлежит изменению в соответствии с планом финансово-хозяйственной деятельности бюджетного (автономного) учреждения или бюджетной сметой казенного учреждения.

Глава 2 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» устанавливает правовые основы лизинговых отношений, в соответствии с которыми такие отношения регулируются «гражданским законодательством <…>, настоящим Федеральным законом и договором лизинга» [12, п. 1 ст. 10]. В целях осуществления государственного контроля лизинговой деятельности с 01 октября 2016 года лизингодатель обязан вносить сведения о заключении договора финансовой аренды (лизинга) в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц с указанием реквизитов договора, лизингодателя и лизингополучателя, а также имущества, переданного в лизинг [12, п. 3 ст. 10]. Также в данной части Федерального закона установлено, что лизингодатель имеет право собственности на предмет лизинга и право на распоряжение им, в том числе право изъять предмет лизинга при нарушении условий договора [12, п. 3 ст. 11]. В свою очередь лизингополучатель обладает правом владения и пользования предметом лизинга в полном

объеме или в объеме, установленном договором. Любое имущество подвержено физическому износу, следовательно, для поддержания его в состоянии, пригодном для использования, требуется своевременное техническое обслуживание, капитальный и текущий ремонт. Данный вид расходов является обязанностью лизингополучателя, если лизинговая сделка не относится к полному лизингу. Также имущество подвергается моральному устареванию, вследствие чего может потребоваться его модернизация. Модернизация предмета лизинга может происходить путем установки отделимых и неотделимых улучшений. Лизингополучатель имеет право собственности на отделимые улучшения, если иное не установлено договором лизинга. Установка неотделимых улучшений должна быть согласована с лизингодателем, иначе расходы лизингополучателя при расторжении договора лизинга не будут возмещены.

В целях обеспечения прав лизингодателя при неуплате лизинговых платежей лизингополучателем более двух раз подряд, лизингодатель имеет право в бесспорном порядке направить распоряжение на списание с расчетного счета денежных средств в пределах сумм просроченных платежей. Если условиями договора лизинга предусмотрено, что лизинговое имущество подлежит возврату, то лизингодатель должен его получить вовремя. При возврате имущества лизингодателю с нарушением сроков он вправе требовать внесения платежей за время просрочки, а если они не покрывают убытков, то требовать возмещения [12, п. 5 ст. 17]. Приобретение имущества может осуществляться с привлечением заемных средств, поэтому в целях обеспечения обязательств по уплате кредитных платежей предмет лизинга может выступать в качестве залога. Также лизингодатель может уступить третьему лицу полностью или частично права и обязанности по лизинговому договору, потому что он имеет право собственности на предмет лизинга. Лизингополучатель должен быть уведомлен о том, что на предмет лизинга имеют право требования иные лица, помимо лизингодателя. Поскольку лизингополучатель в течение срока действия договора является владельцем (пользователем) имущества, постольку на предмет лизинга не может быть направлено взыскание по его обязательствам.

Третья часть Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» определяет экономические основы лизинга. Любая предпринимательская деятельность направлена на покрытие издержек и извлечение прибыли, следовательно, основным доходом при осуществлении лизинговой деятельности являются лизинговые платежи. Размер и порядок оплаты лизинговых платежей устанавливается договором лизинга. Размер лизинговых платежей может изменяться не чаще, чем один раз в три месяца [12, абз. 3 п. 2 ст. 28]. При расчетах в натуральной форме цена продукции, произведенной с помощью предмета лизинга, определяется по соглашению сторон, то есть лизингополучатель не может

устанавливать в одностороннем порядке цену и уплачивать лизинговые платежи продукцией по ценам реализации или по себестоимости.

Поскольку Федеральный закон направлен на развитие лизинговой деятельности в Российской Федерации, его четвертая часть содержит меры государственной поддержки, к которым, в частности, относятся «финансирование <…> и предоставление государственных гарантий в целях реализации лизинговых проектов» и совершенствование нормативной базы [12, абз. 7, 11 ст. 36]. Пятая часть Федерального закона предусматривает право лизингодателя на инспектирование лизинговой сделки и финансовый контроль лизингополучателя в части, относящейся к предмету лизинга и выполнению обязательств, цели и порядок которых определяется в лизинговом договоре.

Таким образом, Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» направлен на поддержку лизинговой деятельности, определяя основные права и обязанности участников сделки и меры государственной поддержки, которые раскрыты более масштабно, чем в гражданском законодательстве.

Рассмотренный выше Федеральный закон №164-ФЗ применятся в сделках во внутреннем лизинге, когда участниками правоотношений являются резиденты Российской Федерации. В случае если одна из сторон договора лизинга является нерезидентом Российской Федерации, применяется Федеральный закон №16-ФЗ «О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» и, соответственно, «Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге». Конвенция ориентирована на развитие международного лизинга и устанавливает права и обязанности продавца, лизингодателя и лизингополучателя. Следует отметить, что положения Гражданского кодекса не учитывают некоторые нормы Конвенции, следовательно, при совершении операций международного лизинга могут возникнуть разночтения. Например, такие разночтения могут появиться в отношении предмета лизинга и обоснования размера лизинговых платежей. Нормы Конвенции применимы к предмету лизинга, которым является оборудование, а Гражданский кодекс и Закон «О финансовой аренде» определяют предмет финансовой аренды как «любые непотребляемые вещи», кроме земельных участков и имущества, запрещенного для свободного обращения [12, ст. 3; 13, ст. 666]. Лизинговый платеж как плата за услуги предоставления имущества в аренду не рассматриваются в Гражданском кодексе, но Федеральным законом №164-ФЗ предусмотрено, что в состав лизинговых платежей «входит возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю» [12, п. 1 ст. 28]. Следовательно, положения Закона «О финансовой аренде (лизинге)» в части обоснования размеров лизинговых платежей соответствуют Конвенции, согласно которой «периодические

платежи <…> рассчитываются, в частности, с учетом амортизации всей или существенной части стоимости оборудования» [21, п. 2 ст. 1]. Также по сравнению с Конвенцией и Федеральным законом №164-ФЗ Гражданский кодекс не предусматривает обязанность обслуживания предмета лизинга лизингополучателем для обеспечения его сохранности, передачу предмета лизинга в сублизинг и возможность переуступки лизингодателем прав по договору лизинга третьим лицам. Следовательно, можно сделать вывод, что Закон «О финансовой аренде (лизинге)» разработан в соответствии с нормами Конвенции, и при осуществлении международного лизинга могут возникнуть разночтения положений Гражданского кодекса и Конвенции.

Несмотря на наличие правового обеспечения в сфере лизинговой деятельности, существует богатая арбитражная практика по решению споров между лизингодателем и лизингополучателем. Поскольку принимаемые решения относились к вопросам, не регулируемым нормативными актами, и различались в зависимости от позиций судей, было утверждено Постановление Пленума ВАС РФ «Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга» в целях обеспечения единообразия решений арбитражных судов по разногласиям сторон договоров лизинга. В рассмотренных нормативных актах лизинговые платежи понимаются как доходы лизингодателя, покрывающие расходы по приобретению и передаче имущества лизингополучателю, а также по оказанию дополнительных услуг и содержащих прибыль. В таком случае неизвестно, каким образом лизингодатель определяет размер будущего дохода при формировании размера лизинговых платежей и как закрепляет его в договоре лизинга. Данный вопрос частично решен в Постановлении, согласно которому раскрыты понятия размера финансирования и платы за финансирование. Размер финансирования определяется как «закупочная цена предмета лизинга (за вычетом авансового платежа лизингополучателя) в совокупности с расходами по доставке, ремонту, передаче лизингополучателю и т. п.» [22, п. 3.4]. В свою очередь, плата за финансирование определяется «в процентах годовых на размер финансирования» [22, п. 3.5]. Поскольку в арбитражной практике случалось, что плата за финансирование не была установлена в договоре финансовой аренды (лизинга), Высший Арбитражный Суд постановил определять такую плату расчетным путем:

$$ПФ=\frac{(П-А)-Ф}{Ф\times С_{/ДН}}\times 365\times 100 \qquad (1)$$

где ПФ - плата за финансирование (в процентах годовых);

П - общий размер платежей по договору лизинга;

А - сумма аванса по договору лизинга;

Ф - размер финансирования;

$С_{/ДН}$ - срок договора лизинга в днях [22, п. 3.5].

Данное Постановление также устанавливает, что лизингополучатель вправе уменьшить размер своей ответственности перед лизингодателем, если выбранный лизингополучателем продавец нарушил условия поставки, так как лизингодатель умышленно или по неосторожности содействовал увеличению размера убытка или не предпринял действий по их уменьшению [22, п. 5]. На мой взгляд, такое положение противоречит Гражданскому кодексу и Федеральному закону «О финансовой аренде (лизинге)», согласно которым ответственность несет та сторона договора лизинга, которая выбирает продавца. С другой стороны, учитывая то, что лизингодатель может не предостеречь лизингополучателя о неправильном выборе поставщика исходя из опыта предыдущих сделок или его недобросовестности, и это позволит лизингополучателю снизить размер ответственности перед лизингодателем, действительно подтверждает то, что лизингодатель и лизингополучатель являются солидарными кредиторами поставщика. Следовательно, лизингодатель не может отнестись к выбору продавца недобросовестно.

Поскольку Постановление Пленума ВАС РФ полностью не раскрывает состав лизинговых платежей и используется преимущественно Арбитражными Судами в целях определения платы за финансирование, участники лизинговой сделки могут воспользоваться «Методическими рекомендациями по расчету лизинговых платежей». Данные Методические рекомендации не являются нормативным актом и не обязательны к применению, но имеют практическую пользу в экономическом обосновании размеров и состава лизинговых платежей. В соответствии с Методическими рекомендациями лизинговый платеж состоит из нескольких частей: амортизации, компенсации процентов, подлежащих уплате за период пользования заемными средствами, комиссионного вознаграждения (дохода лизингодателя), платы за дополнительные услуги, предоставленные лизингодателем, а также выкупной стоимости предмета лизинга, если она предусмотрена договором лизинга [23, абз. 2 ч. 1]. В Методических рекомендациях приведены способы осуществления расчетов (денежная, компенсационная и смешанная формы), а также методы начисления платежей. Начисление лизинговых платежей может осуществляться с применением одного из трех методов. Метод «с фиксированной общей суммой» предполагает, что лизинговый платеж начисляется равномерно в течение действия договора лизинга. Часто в договоре лизинга устанавливается, что перед поставкой имущества лизингополучатель обязан внести аванс (предоплату), тогда лизинговые платежи начисляются методом «с авансом», при применении которого сумма аванса исключается из общей суммы платежей по договору, а остальная часть

рассчитывается как по методу «с фиксированной общей суммой». Третий метод – метод «минимальных платежей», по которому размер лизинговых платежей уменьшается до минимальной суммы. Данный метод позволяет лизингодателю на начальных сроках лизинга быстрее погасить вложения в предмет лизинга.

Основным недостатком «Методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей» является исчисление размера лизинговых платежей исходя из калькуляции затрат лизингодателя, которая не учитывает интересы лизингополучателя. Следует отметить, что Методические рекомендации были приняты в 1996 году, поэтому в настоящее время они, возможно, не удовлетворяют требованиям современного рынка.

Лизинговая компания (фирма) – это коммерческая организация, которая является обязательным участником лизинговой сделки в соответствии с действующим законодательством. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» устанавливает, что «экономический субъект обязан вести бухгалтерский учет» [24, п. 1 ст. 6]. На основе данных бухгалтерского учета и «информации, определенной федеральными и отраслевыми стандартами» [24, п. 1 ст. 13] составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, отражающая достоверное финансовое положение компании на отчетную дату. Рассмотрим нормативное обеспечение в области бухгалтерского учета у лизингодателя, которое позволяет формировать показатели промежуточной и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Поскольку предназначение финансовой аренды заключается в приобретении в лизинг оборудования, машин, зданий, сооружений и т. д., имеющих высокую стоимость, они учитываются в соответствии с порядком учета основных средств по одноименному Положению по бухгалтерскому учету (далее – ПБУ) 6/01 и Методическим указаниям по бухгалтерскому учету основных средств. Лизинговое имущество, предназначенное исключительно для целей предоставления в лизинг, принимается в бухгалтерском учете в качестве доходных вложений в материальные ценности (далее – ДВМЦ) [25, абз. 3 п. 5]. Для того чтобы предмет лизинга был принят в качестве ДВМЦ, он должен удовлетворять требованиям признания такого актива: предназначаться для предоставления в лизинг в течение длительного времени, организацией не предполагается перепродажа объекта, и он способен приносить экономические выгоды в будущем [25, абз. 1 п. 4; 26, п. 2]. При условии соблюдения вышеназванных требований объект принимается к учету по первоначальной стоимости, составляющей не менее 40 000 рублей [25, абз. 4 п. 5]. Погашение стоимости осуществляется посредством начисления амортизационных отчислений способом, закрепленным в учетной политике, той стороной договора лизинга, на чьем балансе учитывается имущество [26, абз. 3 п. 50]. Амортизация начисляется с первого числа месяца,

следующего за месяцем принятия к учету, и прекращается в таком же порядке при полном погашении стоимости объекта либо списания его с учета [25, п. 21, 22; 26, п. 61, 62]. В общих случаях выбытие активов, являющихся лизинговым имуществом, происходит в результате продажи по выкупной цене. Выгоды и издержки, связанные с выбытием таких активов, учитываются в составе прочих доходов и расходов [25, абз. 2 п. 29; 26, п. 86].

Основным доходом лизингодателя, осуществляющего деятельность по передаче во временное владение и пользование имущества, являются лизинговые платежи. Такие платежи учитываются в составе доходов от обычных видов деятельности или прочих поступлений в зависимости от того, в рамках какого вида деятельности осуществляется оказание услуг по договорам финансовой аренды [27, абз. 2, 5 п. 5]. Выручка признается при одновременном соблюдении трех условий: лизингодатель имеет право на получение лизингового платежа, размер которого может быть определен, и имеется уверенность об увеличении экономических выгод организации [27, абз. 1, 3 п. 12]. Выкупная цена, по которой продается актив, признается в качестве прочих поступлений [27, абз. 2 п. 16]. Для того чтобы признать такой доход, к трем перечисленным условиям добавляются следующие: право собственности должно перейти к лизингополучателю и существует определенность состава расходов, связанных с выбытием актива [27, п. 12, абз. 2 п. 16].

Расходы лизингодателя классифицируются в том же порядке, как и доходы, в части учета по признаку осуществляемой деятельности (обычной или прочей) [28, абз. 2, 5 п. 5]. Они признаются в отчетном периоде в случае, если производятся по конкретному договору, требованиям нормативных актов или обычаям делового оборота, их сумма может быть определена и имеется уверенность в уменьшении экономических выгод организации [28, п. 16]. Суммы начисленной амортизации также учитываются в составе расходов.

В настоящее время в качестве отраслевого стандарта по учету лизинговых операций действуют Указания «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (далее – Указания). Сложность применения данных Указаний применительно к бухгалтерскому учету состоит в том, что они основаны на Плане счетов, действующем до утверждения Приказом Министерства финансов РФ нового Плана счетов и Инструкции по его применению. Поскольку Указания были приняты при становлении отечественной лизинговой деятельности, а за это время нормы законодательства существенно изменились, следовательно, некоторые из положений Указаний не соответствуют действующим нормам. Например, в соответствии с Указаниями начисление амортизации лизингового имущества, находящего на балансе лизингодателя, «производится равномерно» [29, абз. 2 п. 5], а лизингополучатель при учете имущества на своем балансе имеет право начислять ускоренную амортизацию. При этом равномерное начисление амортизации лизингодателем

подразумевает применение линейного способа, в котором не предусматривается использование повышающих коэффициентов. В связи с тем, что наблюдается несоответствие действующих норм отражения в бухгалтерском учете операций по договорам финансовой аренды, Министерство финансов РФ в Письме от 25.12.2015 г. разъяснило, что следует применять нормы Указаний «в части, не противоречащей, нормативным правовым актам по бухгалтерскому учету, принятым позднее» [30]. Поскольку ПБУ 6/01 «Учет основных средств» не содержит особых требований к начислению амортизации по лизинговому имуществу, лизингодатель вправе закрепить один из предлагаемых способов в учетной политике организации. Следует отметить, что в целях налогового учета при начислении сумм амортизации по лизинговому имуществу может применяться повышающий коэффициент, но не более трех. Для сближения бухгалтерского и налогового учета и уменьшения налоговой нагрузки по налогу на имущество лизингодатель может начислять амортизацию способом уменьшаемого остатка, в котором для расчета нормы амортизации имущества может использоваться коэффициент ускорения [25, абз. 3 п. 19; 26, пп. б п. 54]. Также возникает вопрос о принятии к учету возвращенного предмета лизинга с полностью погашенной стоимостью. Следуя Указаниям, организация должна принять такой объект в условной оценке равной 1 000 рублей. Но по условиям ПБУ 6/01 актив, принимаемый к бухгалтерскому учету в качестве основного средства, должен обладать стоимостью более 40 000 рублей, иначе он будет соответствовать критериям материально-производственных запасов. Для целей принятия актива в качестве амортизируемого имущества в налоговом учете он также должен соответствовать критерию стоимости, равному 100 000 рублей. Если следовать данному порядку учета, то возвращенный предмет лизинга должен быть принят к бухгалтерскому учету лизингодателем в качестве запасов, а в налоговом учете списан в составе материальных расходов отчетного периода. Однако такой порядок неверно применять, если имущество предполагается предоставлять в лизинг по другим договорам финансовой аренды. Следовательно, организация-лизингодатель должна разработать способ учета и оценки возвращенного предмета лизинга, который соответствовал бы требованиям бухгалтерского учета, и закрепить его в учетной политике.

Таким образом, Указания не отражают всех особенностей, связанных с порядком учета лизингового имущества, и описывают общий порядок учета формирования затрат и доходов. Данные Указания регулируют учет лизинговых операций в той части, которая не противоречит действующему порядку. В связи с этим, при осуществлении лизинговых операций участники сделки применяют не только Указания, но и План счетов, Инструкцию по его применению, а также ПБУ, определяющие некоторые особенности отражения лизингового имущества, и другие нормативные акты по бухгалтерскому учету.

Исходя из всего выше сказанного, можно сделать вывод, что участники лизинговых сделок обязаны соблюдать ряд нормативных актов, устанавливающих их права, обязанности и ответственность по отношению друг к другу. Следует отметить, что нормативная база в области лизинговой деятельности находится в стадии развития, и не охватывает всех сторон лизинговой сделки, а это значит, что причины конфликтов, доводимых до судов, между участниками такой сделки не предотвращены. Также несовершенство нормативного обеспечения наблюдается при отражении лизинговых операций в бухгалтерском учете, что диктует необходимость разработки стандарта, соответствующего не только требованиям действующих федеральных стандартов, но и реалиям рыночной экономики.

1.3 Перспективы развития нормативной базы лизинговой деятельности

В настоящее время лизинговая отрасль подготавливается к значительным изменениям в части регулирования на законодательном уровне. Необходимость обновления нормативной базы в сфере лизинговой деятельности обусловлена тем, что государство рассматривает лизинг как инструмент инвестиционной политики и путь к достижению экономического роста. Основными целями реформы лизинга являются «формирование благоприятной операционной среды, поддержание надежности и эффективности лизинга для удовлетворения потребности участников рынка в обновлении основных средств» [31]. Сейчас реализуется подготовительный этап реформирования лизинговой отрасли, в рамках которого были предложены законопроекты изменений в Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и другие нормативные акты. Рассмотрим изменения, предлагаемые к введению для совершенствования нормативного обеспечения лизинговой отрасли, и их критическую оценку.

В своей статье А. Белоглазов анализирует действующие и предложенные нормы и отмечает, что в проекте закона «вводится абсолютно новая юридическая категория: “финансовый лизинг”», которой не дано конкретного определения, а также не упоминается аренда как вид найма имущества [1]. Лизинговая деятельность определяется как «предоставление финансирования по договорам финансового лизинга за плату (лизинговый процент)» [1]. На основании представленной части изменений можно сделать вывод, что разработчиками проекта лизинг понимается как форма потребительского кредитования, что не соответствует инвестиционной цели осуществления лизинговой деятельности. Далее в проекте закона, помимо предлагаемых форм финансового лизинга, видов сделок, требований к лизинговым компаниям, предусматривается запрет на взимание платы с лизингополучателя в случае неуплаты лизинговых платежей и продолжения им фактического использования

предмета лизинга. Изъятие предмета лизинга при нарушении условий договора является жесткой мерой, поэтому лизингодатель вправе «запретить пользоваться [имуществом] лизингополучателю» [1]. Само изъятие может осуществляться только при наличии «исполнительной надписи нотариуса, если право собственности лизингодателя на такое имущество зарегистрировано или договор учтен в реестре…» [1]. При этом А. Белоглазовым замечено, что лизингополучателем может игнорироваться запрет на использование предмета лизинга, и при завершении судебного процесса от предмета лизинга «останется одна рама, или гора металлолома…» [1]. Рассмотрев основные предложенные изменения, можно прийти к выводу, что конечная цель реформы не может быть достигнута в случае принятия данного законопроекта, и лизинг станет высокорисковым и низкомаржинальным видом предпринимательской деятельности.

Проект Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» предлагает изменения, в основном затрагивающие лизинговые компании. Помимо требования регистрации лизинговой компании в форме юридического лица, предложена следующая классификация таких компаний:

- универсальная лизинговая компания;

- лизинговая компания, работающая исключительно с субъектами малого и среднего предпринимательства, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами;

- специализированная лизинговая компания, которая подконтрольна универсальной лизинговой компании, не имеет штата работников и может заключать лизинговые договоры только с одним лизингополучателем [32].

Также проектом закона вводится минимальный размер собственных средств (капитала): универсальной лизинговой компании – 70 млн. рублей, лизинговой компании, работающей с малыми и средними предприятиями – 20 млн. рублей, специализированной компании – 1 млн. рублей [32; 33; 34]. Помимо этого, предложены требования к наименованию юридических лиц, в соответствии с которыми только лизинговые компании могут «использовать в своем наименовании слово “лизинг”, производные от него слова и словосочетания с ним» [32]. Наиболее важными изменениями являются требования об обязанности организации и осуществления внутреннего контроля, управления рисками и проведения обязательного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности (за исключением специализированной компании). Также одним из наиболее существенных предложений является формирование саморегулируемой организации (СРО) в сфере финансового рынка и обязательное участие в ней лизинговых компаний. Следует отметить, что Банку России отводится значительная роль в регулировании лизинговой деятельности. Например, к полномочиям Банка России относятся: ведение реестра лизинговых компаний; надзор за

соблюдением такими компаниями требований федеральных законов; установление методики определения собственных средств (капитала), форм, порядка и сроков представления бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения и иные компетенции. В частности, Банк России вправе проводить проверки, выдавать предписания и запрашивать необходимые документы у лизинговых компаний.

В годовом отчете за 2016 год подкомитета Торгово-промышленной палаты РФ по лизингу и некоммерческого объединения «Лизинговый союз» определен законодательный пакет реформы, в соответствии с которым предполагаются не только выше приведенные изменения, но и перевод лизинговых компаний на план счетов, учет и отчетность некредитных финансовых организаций [31]. В данном отчете проанализированы предлагаемые изменения и отмечено, что неизбежен временной разрыв между принятием поправок в Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», Гражданский кодекс и Налоговый кодекс, что связано с «правовой неопределенностью <…> и расхождением трактовки лизинга в рамках судебного производства» [31]. Наличие временного разрыва также будет наблюдаться между переходом лизинговых компаний на план счетов, учет и отчетность некредитных финансовых организаций, планируемым к декабрю 2017 года, и принятием федерального стандарта ПБУ «Аренда», приближенного к МСФО, в 2019 году [35].

Потребность создания Федерального стандарта по бухгалтерскому учету (далее – ФСБУ) «Аренда» появилась давно, поскольку до настоящего времени порядок учета лизинговых операций не регламентирован отраслевым стандартом, учитывающим правила признания, классификации, оценки и списания активов и обязательств по лизинговым договорам. Новый ФСБУ «Аренда» будет разработан Министерством финансов РФ в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 16 «Аренда», который уже введен для добровольного применения организациями, представляющими отчетность по МСФО, вместо МСФО (IAS) 17 «Аренда». При формировании показателей в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в добровольном порядке, организация также должна применять положения МСФО (IFRS) 15 «Выручка от контрактов с покупателями». Новый стандарт по учету аренды заменяет помимо IAS 17 «Аренда» Интерпретации SIC 15 «Операционная аренда - стимулы», SIC 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды» и IFRIC 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды».

Следует отметить, что в 2012 году был разработан проект ПБУ «Учет аренды» (далее – проект ПБУ), соответствующий действующему в то время МСФО (IAS) 17 «Аренда». Проект ПБУ предполагал решение проблемы учета лизинговых операций, в том числе порядка исчисления лизинговых платежей. Поскольку к настоящему времени

ФСБУ «Аренда» не представлен к обсуждению, рассмотрим положения проекта ПБУ в части учета лизингового имущества у лизингодателя. Необходимость изучения положений проекта ПБУ обусловлена тем, что порядок учета лизинговых операций в соответствии с МСФО коренным образом отличается от отечественного. Данный проект устанавливает «правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах, обязательствах, доходах, расходах, денежных потоках организаций, … выступающих в качестве арендодателей или арендаторов по договорам аренды (независимо от ее вида)» [36, п. 1]. По сравнению с Указаниями, в которых учет лизингодателем ведется в соответствии с тем, у кого на балансе учитывается предмет лизинга, проект ПБУ обязывает лизингодателя учитывать имущество в зависимости от того, предусмотрена ли передача собственности и передаются или сохраняются основные выгоды и риски, связанные с использованием предмета лизинга. В проекте ПБУ нет указаний по применению Плана счетов, но отражен порядок учета операций по договорам финансовой аренды (лизинга) [37].

Договор лизинга может предусматривать последующую передачу права собственности на предмет лизинга. Такой вид аренды учитывается лизингодателем как «продажа предмета аренды с рассрочкой оплаты» [36, абз. 1 п. 24]. На дату передачи лизингополучателю лизингодатель списывает предмет лизинга из состава активов и признает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам. Дебиторская задолженность по лизинговым платежам признается как приведенная стоимость арендных платежей за вычетом полученных сумм до ее признания. По имуществу, сданному в финансовую аренду (лизинг), приведенная стоимость арендных платежей признается как балансовая стоимость актива. Балансовая стоимость актива исчисляется как разница первоначальной стоимости и начисленных сумм амортизации на момент передачи лизингополучателю предмета договора финансовой аренды (лизинга). После признания дебиторская задолженность по лизинговым платежам увеличивается на сумму процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке (формула 2), и уменьшается на сумму фактически уплаченных сумм. Процентный доход учитывается у лизингодателя как выручка или прочий доход, в соответствии с тем в рамках обычного вида деятельности или вне его рамок осуществляется лизинговая деятельность. Эффективная процентная ставка аренды вычисляется по формуле

$$R=((Н/П)^{(1/T)}-1)*100\% \qquad (2)$$

где R – годовая эффективная процентная ставка аренды;

Н – номинальная величина арендного платежа (денежная сумма, подлежащая получению);

П – приведенная стоимость арендного платежа;

Т – количество лет (в т.ч. дробное) до момента получения платежа [36, п. 2 Приложения].

В величину лизинговых платежей включаются все суммы, подлежащие получению от лизингополучателя или других лиц по договору, включая выкупную стоимость предмета лизинга, комиссии, страховые и прочие платежи, подлежащие получению, за исключением платежей, взимаемых лизингодателем в пользу третьих лиц (коммунальные платежи). Платежи, полученные до признания дебиторской задолженности, могут не включаться в расчет либо включаются в фактически полученных (номинальных) суммах.

Таким образом, можно прийти к выводу, что по сравнению с действующим порядком учета существует разница по отражению операций, в результате которых предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга лизингополучателю. В соответствии с проектом ПБУ предмет лизинга списывается из состава активов лизингодателя, следовательно, учет лизингового имущества осуществляется на балансе лизингополучателя. Следуя Указаниям, рекомендуемым к применению в настоящее время, при учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя, лизингодатель признает дебиторскую задолженность по лизинговым платежам в сумме платежей по договору и списывает актив по балансовой стоимости, а также признает в качестве доходов будущих периодов соответствующую разницу между ними. Разница, признаваемая лизингодателем, списывается в той части, в которой она относится к начисленному лизинговому платежу. Если провести аналогию с действующим учетом, то проект ПБУ не предусматривает использование счета 98 «Доходы будущих периодов». Это связано с тем, что признание дебиторской задолженности и списание актива производится по балансовой стоимости и суммы процентных доходов включаются в выручку (прочие доходы) по мере их начисления.

Второй метод, используемый лизингодателем при передаче имущества в лизинг, предполагает передачу основных выгод и рисков без последующей передачи права собственности. На дату передачи предмет лизинга списывается из состава активов, признается дебиторская задолженность по арендным платежам и остаточный актив в аренде. Дебиторская задолженность оценивается по приведенной стоимости, увеличивается на сумму процентных доходов лизингодателя и уменьшается на сумму уплаченных лизинговых платежей. Остаточный актив в аренде представляет собой предположительную стоимость, которую сохранит актив при возврате предмета лизинга лизингодателю. Разница текущей стоимости, по которой списывается актив, и остаточного актива формирует приведенную стоимость арендных платежей. Процентный доход, вычисляемый по формуле (2), включается по мере признания в выручку (прочий доход). При возврате предмета лизинга лизингодателю «остаточный актив в аренде переводится в состав того вида активов,

признакам которого он соответствует» [36, абз. 2 п. 41]. При этом первоначальной стоимостью признается балансовая стоимость такого актива на момент перевода.

Вероятно, право лизингодателя на остаточный актив в аренде предполагается учитывать на счете 04 «Нематериальные активы» как право требования возвращенного имущества. В таком случае остаточная стоимость актива в аренде признается в момент передачи предмета лизинга лизингополучателю и погашается в момент возврата имущества. Проект ПБУ также не предусматривает начисление доходов будущих периодов, так как методы оценки дебиторской задолженности не совпадают с применяемыми в настоящее время Указаниями.

Таким образом, проект ПБУ «Учет аренды» предлагает новые способы отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций, которые зависят не от условий договора лизинга об учете на балансе предмета лизинга лизингодателем или лизингополучателем, а от передачи права собственности лизингополучателю на предмет лизинга и передачи выгод и рисков. Следует отметить, что лизингодателю в данном проекте ПБУ предлагается учитывать лизинговую сделку по одному из двух вариантов, а лизингополучатель может учитывать предмет лизинга в соответствии с тем, имеет он право собственности на актив или нет при окончании договора лизинга. При этом проектом ПБУ не учитывается, что сделка, в результате которой предусмотрена передача права собственности, может быть расторгнута. Следовательно, проект ПБУ описывает отношения лизингодателя и лизингополучателя, в которых не возникает противоречий, что может не соответствовать реалиям. В условиях обновления нормативной базы и необходимости унификации учета лизинговых операций в соответствии с МСФО часть проекта ПБУ перестала отвечать требованиям применяемых стандартов на территории Российской Федерации, поэтому закономерен процесс создания ФСБУ «Аренда». По мнению Сухарева И. Р. «проект российского стандарта в части правил учета аренды арендодателем надо будет скорректировать» [38], но при этом существенных изменений в порядке учета арендаторами (лизингополучателями) имущества не наблюдается, поэтому, возможно, положения проекта в части учета имущества и обязательств лизингополучателями менять не потребуется. Учитывая тот факт, что изменения запланированы не только в порядке учета лизинговых операций, но и в нормативно-правовых актах по лизинговой деятельности, а также в применяемом лизинговыми компаниями плане счетов, должно быть разработано комплексное решение в целях предотвращения временных разрывов в процессе реформирования лизинговой отрасли.

2 Организация бухгалтерского учета у лизингодателя

2.1 Бухгалтерский учет лизинговых операций

Учет операций по договорам финансовой аренды лизингодателями осуществляется в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету (ПБУ), Планом счетов и Инструкцией по его применению, а также Указаниями «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» в части, не противоречащей действующим бухгалтерским нормативным актам. Некоторые регламентирующие документы, такие как ПБУ 9/99 «Доходы организации», ПБУ 10/99 «Расходы организации», ПБУ 6/01 «Учет основных средств», а также Методические указания по учету основных средств устанавливают особые правила начисления доходов и расходов, связанных с условиями заключенных договоров [39]. В отечественном бухгалтерском учете порядок отражения лизинговых операций зависит от того, какая сторона лизингового договора определена балансодержателем имущества. В соответствии с данным условием существует два варианта отражения в учете операций по договорам финансовой аренды, когда балансодержателем имущества является лизингодатель или лизингополучатель [26, абз. 3 п. 50; 29, п. 2].

Бухгалтерский учет имущества, предназначенного для сдачи во временное пользование за плату, производится на активном, основном, инвентарном счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности», к которому открываются субсчета 03-1 «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг», 03-2 «Имущество, сданное в лизинг» и 03-3 «Выбытие материальных ценностей». По дебету отражается первоначальная стоимость основных средств, предназначенных для сдачи в аренду, исходя из фактических затрат на их приобретение. Амортизация материальных ценностей учитывается на счете 02 «Амортизация основных средств» обособленно.

При выбытии материальных ценностей, предоставленных во временное владение и пользование, по кредиту счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» списывается сумма начисленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость подлежит списанию с кредита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы». Счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» имеет дебетовое сальдо и показывает остаток основных средств по первоначальной стоимости у организации [40].

Если лизинговым договором предусмотрено, что имущество будет учитываться на балансе лизингополучателя, то лизингодатель списывает предмет лизинга со своего баланса в оценке, указанной в договоре аренды, и учитывает его на забалансовом счете

011 «Основные средства, сданные в аренду» [29, абз. 5 п. 4]. По дебету забалансового счета 011 «Основные средства, сданные в аренду» отражается первоначальная стоимость сданного объекта, а по кредиту – первоначальная стоимость предмета лизинга, возвращенного лизингополучателем. Сальдо дебетовое показывает остаток первоначальной стоимости имущества, сданного в лизинг [40].

Лизинг как инвестиционный вид деятельности предполагает, что на момент заключения договора финансовой аренды лизингодатель не имеет лизингового имущества и существует необходимость его приобретения у поставщика, определенного лизингодателем или лизингополучателем в соответствии с условиями заключенного договора [12, абз. 2 п. 1 ст. 4]. Затраты на приобретение лизингового имущества отражаются по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» [29, абз. 1, 2 п. 3; 37]. Схема учетных записей по приобретению предмета лизинга имеет одинаковый вид в обоих вариантах учета имущества, независимо от того, на чьем балансе оно учитывается [41; 42]:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») - акцептован счет поставщика за предмет лизинга (иные расходы по приобретению имущества);

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС при приобретении основных средств» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») - выделен «входной» НДС.

Оплата лизингового имущества и иных услуг, связанных с его приобретением производится записью:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») Кредит 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») - оплачен счет поставщика за предмет лизинга (иные расходы по приобретению имущества).

Ввод в эксплуатацию имущества, предназначенного для сдачи в лизинг, отражается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в корреспонденции со счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы» в сумме фактических затрат на приобретение, являющейся первоначальной стоимостью [25, п. 8; 26, п. 24; 37]:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» - принят к учету предмет лизинга по первоначальной стоимости.

В момент постановки на бухгалтерский учет приобретенного имущества и в течение 3-х лет лизингодатель вправе принять сумму «входного» НДС к вычету в соответствии с

положениями главы 21 «Налог на добавленную стоимость» Налогового кодекса. Обязательными условиями для такого вычета являются наличие правильно оформленного счета-фактуры и принятие к учету товара (работы, услуги) [43, п. 2 ст. 171, п. 1 ст. 172]:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС при приобретении основных средств» - принят к вычету «входной» НДС в части предмета лизинга и расходов на его приобретение.

Если лизинговым договором установлено, что *балансодержателем имущества является лизингодатель*, то передача предмета лизинга отражается внутренней записью по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» [29, абз. 3 п. 3]:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» - передан предмет лизинга лизингополучателю.

Начисление амортизации по лизинговому имуществу производится ежемесячно способом, установленным в учетной политике организации. Амортизационные отчисления по такому имуществу учитываются обособленно, и накопленные суммы списываются по окончании отчетного периода на себестоимость продаж отчетного периода [29, п. 5]:

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» - начислена амортизация по предмету лизинга;

Дебет 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж» Кредит 20 «Основное производство» - списана начисленная сумма амортизации на себестоимость продаж.

Лизинговые платежи являются для лизингодателя, оказывающего услуги по финансовой аренде в рамках обычного вида деятельности, основным доходом. Начисление лизинговых платежей к получению в отчетном периоде осуществляется в соответствии с графиком платежей [27, абз. 2 п. 5; 29, абз. 1 п. 6]:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи», субсчет «Выручка» - признана выручка от сдачи имущества в лизинг в сумме лизингового платежа;

Дебет 90 «Продажи», субсчет «НДС» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» - начислен НДС с суммы лизингового платежа, подлежащего получению.

Поступление лизингового платежа от лизингополучателя на расчетный счет или в кассу организации отражается бухгалтерской записью:

Дебет 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - поступили денежные средства в сумме лизингового платежа.

Договором лизинга может быть предусмотрено, что имущество по окончании действия такого договора переходит в собственность лизингополучателя. В таком случае предмет лизинга должен быть списан с учета в следующем порядке:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» - отражена первоначальная стоимость выбывающего имущества;

Дебет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» - списана сумма накопленной амортизации по выбывающему предмету лизинга.

Выкупная стоимость, по которой предмет лизинга подлежит передаче лизингополучателю, может быть выделена в лизинговом договоре, в таком случае на имущество заключается отдельный договор купли-продажи, по которому продавцом имущества является лизингодатель, а покупателем – лизингополучатель. Учетные записи по начислению и получению выкупной стоимости имущества лизингодателем имеют следующий вид [25, п. 31; 26, п. 86; 37]:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» - начислена выкупная стоимость предмета лизинга;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» - начислен НДС от выкупной стоимости;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» - списана остаточная стоимость предмета лизинга;

Дебет 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - поступила выкупная стоимость лизингового имущества.

Также лизинговым договором может быть предусмотрено, что имущество, переданное в лизинг, подлежит возврату лизингодателю. Если лизингодатель планирует сдавать данное имущество по другим договорам финансовой аренды, то оно приходуется внутренними записями по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности». Начисленная сумма амортизации по предмету лизинга переносится на соответствующий субсчет счета 02 «Амортизация основных средств»:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» - возвращен предмет лизинга

лизингодателю;

Дебет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» Кредит 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, предназначенных для сдачи в лизинг» - амортизация по объекту основных средств, включенному в состав имущества, предназначенного для сдачи в аренду, перенесена на отдельный субсчет.

В случае, когда лизингодатель планирует дальнейшее использование имущества при осуществлении хозяйственной деятельности, полученный предмет лизинга учитывается в качестве основных средств организации [29, абз. 1 п. 7]:

Дебет 01 «Основные средства» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» - принят к учету объект основных средств, возвращенный лизингополучателем;

Дебет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» Кредит 02 «Амортизация основных средств» - амортизация по имуществу, сданному в финансовую аренду и переведенному в состав основных средств, перенесена на отдельный субсчет.

Порядок учета лизинговых операций, когда *лизингополучатель является балансодержателем лизингового имущества*, регламентирован Указаниями, в соответствии с положениями которых на момент передачи предмет лизинга списывается с учета лизингодателя и учитывается на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду», а также признается дебиторская задолженность по лизинговым платежам [29, п. 4]:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» - списана стоимость лизингового имущества;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» - начислена сумма задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» - начислен НДС с суммы задолженности по лизинговым платежам;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Сальдо прочих доходов и расходов» Кредит 98 «Доходы будущих периодов» - отражена разница между задолженностью по лизинговым платежам и стоимостью лизингового имущества;

Дебет 011 «Основные средства, сданные в аренду» - отражена первоначальная стоимость переданного лизингового имущества за балансом.

При поступлении лизинговых платежей лизингодателем в бухгалтерском учете делаются следующие записи [29, абз. 2 п. 6]:

Дебет 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» - поступил лизинговый платеж в соответствии с графиком платежей;

Дебет 98 «Доходы будущих периодов» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» - начислен доход в части, приходящейся на сумму лизингового платежа.

Выбытие предмета лизинга в результате перехода права собственности лизингополучателю осуществляется на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду»:

Кредит 011 «Основные средства, сданные в аренду» - списана первоначальная стоимость предмета лизинга.

При уплате выкупной стоимости, выделенной в договоре лизинга и не входящей в состав лизинговых платежей, как и в первом варианте, заключается отдельный договор купли-продажи. Начисление и поступление выкупной стоимости лизингодателем осуществляется в следующем порядке:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» – начислена выкупная стоимость лизингового имущества;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» – начислен НДС от выкупной стоимости предмета лизинга;

Дебет 51 «Расчетные счета» (50 «Касса») Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») – поступили денежные средства в оплату выкупной стоимости предмета лизинга на расчетный счет (в кассу) организации.

Если лизинговым договором не предполагается последующий переход права собственности, то возврат предмета лизинга осуществляется в сумме остаточной стоимости [29, абз. 2 п. 7]:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» - возвращен предмет лизинга по остаточной стоимости.

Рассмотренный порядок отражения операций, связанных с осуществлением договоров

финансовой аренды, у лизингодателя имеет некоторые несоответствия с положениями действующих нормативных актов в области бухгалтерского учета. По моему мнению, если предприятие осуществляет оказание услуг по финансовой аренде в качестве обычного вида деятельности, то отражение доходов и расходов отчетного периода должно происходить на счете 90 «Продажи», что подтверждено абз. 3 п. 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации». В свою очередь, указанный порядок учета позволяет применять только счет 91 «Прочие доходы и расходы».

Следует отметить, что проблема учета лизинговых операций в условиях отсутствия отдельного ПБУ, регламентирующего учет по договорам финансовой аренды, рассмотрена многими научными авторами и специалистами. По их мнению, использование счета 98 «Доходы будущих периодов» приводит к искажению информации об имущественном положении и показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Например, Астахова Е. Ю. и Сафонова И. В. выделяют три причинно-следственных связи, возникающие из-за несоответствия порядка учета у лизингодателя имущества, находящегося на балансе лизингополучателя, регламентированного Указаниями действующим нормативным документам в области бухгалтерского учета:

1) отражение операций на момент передачи предмета лизинга записями по счету 91 «Прочие доходы и расходы» “формально свидетельствуют о реализации предмета лизинга до уплаты всех лизинговых платежей” [44], несмотря на то, что право собственности не переходит к лизингополучателю до того момента, как будут уплачены все платежи. Следовательно, нарушаются условия признания доходов и расходов в бухгалтерском учете, и искажаются соответствующие показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах;

2) существует противоречие Указаний и ПБУ 9/99 «Доходы организации» в части начисления выручки отчетного периода. В соответствии с ПБУ сумма лизингового платежа признается в сумме, определенной в графике лизинговых платежей, в том периоде, в котором подлежит получению [27, абз. 2 п. 5]. Указания, в свою очередь, предлагают признавать доход на момент передачи предмета лизинга в сумме лизинговых платежей, а в течение действия договора погашать часть разницы суммы лизингового платежа и стоимости имущества, учтенной ранее на счете 98 «Доходы будущих периодов», путем признания в качестве выручки. Следовательно, положения Указаний противоречат «порядку признания в бухгалтерском учете выручки от предоставления за плату имущества, переданного во временное владение и пользование» [44];

3) отражение суммы лизинговых платежей на счете 98 «Доходы будущих периодов» приводит к искажению информации об имущественном положении лизинговой компании.

Признание выручки лизингодателем в соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» происходит, если одновременно соблюдаются следующие условия:

- «организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

- сумма выручки может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива» [27, абз. 2 – 4, 8 п. 12].

При этом авторы статьи отмечают, что неопределенность в получении лизинговых платежей существует, т. к. «услуга по предоставлению лизингового имущества оказывается в течение всего срока действия договора лизинга, а не в момент передачи имущества лизингополучателю» [44], в связи с чем «использование счета 98 “Доходы будущих периодов” <…> не совсем корректно» [44; 45].

Вследствие расхождения положений действующих нормативных документов в области бухгалтерского учета и Указаний «Об отражении операций по договорам лизинга» Астахова Е. Ю. и Сафонова И. В. рекомендуют на момент передачи предмета лизинга списывать его первоначальную стоимость в корреспонденции со счетом 97 «Расходы будущих периодов». В течение срока действия договора расходы на приобретение имущества в виде первоначальной стоимости предлагается ежемесячно равными долями включать в состав расходов по обычным видам деятельности отчетного периода. Однако данный подход не учитывает, что «зеркального» отражения активов и обязательств по лизинговой сделке не соблюдается.

Рассмотренный порядок отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете приводит к заключению, что в настоящее время существует некоторая разветвленность учета, когда собственником имущества является лизингодатель, а порядок учета зависит от стороны-балансодержателя, определенной в договоре.

Исходя из выше сказанного, можно сделать вывод, что существует необходимость разработки отдельного стандарта в части учета лизинговых операций, поскольку действующий порядок учета имеет некоторые противоречия, а также не отражает реального имущественного положения организации. В связи с тем, что планируется привести учет операций по договорам финансовой аренды в соответствии с МСФО, рассмотрим специфику их отражения в международном учете по МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и предположим, какие изменения будут внесены в положения проекта ПБУ «Учет аренды» в части учета арендных

операций у лизингодателя.

2.2 Особенности отражения операций по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

Организации, предоставляющие имущество в аренду и ведущие учет по правилам МСФО, начиная с 2019 года должны применять МСФО (IFRS) 16 «Аренда» в совокупности с положениями МСФО (IFRS) 15 «Выручка от контрактов с покупателями» [46]. Стандартом IFRS 16 «Аренда» установлено, что также такие организации имеют право на досрочное применение его положений [47, С1]. Рассмотрим отдельные нормы, которые регламентируют порядок отражения операций по финансовой аренде у лизингодателей [48].

Для начала следует отметить, что понятия даты начала арендных отношений и начала аренды имеют разные значения. Датой начала арендных отношений является более ранняя из двух дат – заключения договора или принятия обязательств по отношению к основным условиям аренды. В свою очередь, дата начала аренды – это дата, на которую актив становится доступным для использования лизингополучателем [47, приложение А].

На дату начала арендных отношений лизингодатель обязан классифицировать договор аренды «в качестве операционной или финансовой аренды» [47, п. 61]. Если по договору аренды предполагается передача «практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом» [47, п. 62], то такая аренда считается финансовой. При этом отдельным положением стандарта установлено, что классификация аренды в качестве операционной или финансовой зависит от экономического содержания операций, а не от юридической формы [47, п. 63]. В стандарте выделены основные и дополнительные признаки, наличие которые в совокупности или по отдельности, позволяет классифицировать финансовую аренду. Основными признаками финансовой аренды являются:

1) передача права собственности на актив лизингополучателю в конце срока договора аренды;

2) арендатор имеет право на опцион, позволяющий приобрести предмет аренды по цене ниже справедливой стоимости на дату исполнения такого опциона.

Необходимо отметить, что в целях применения положений стандарта справедливой стоимостью является «сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку» [47, приложение А];

3) большая часть срока экономического использования актива подвержена сроку действия договора аренды, даже если по его окончании не предусмотрена передача права

собственности арендатору;

4) приведенная стоимость минимальных арендных платежей на дату начала арендных отношений практически равна справедливой стоимости актива;

5) актив имеет специализированный характер эксплуатации. Следовательно, он может быть использован только конкретным арендатором без значительных модификаций [47, п. 63].

К дополнительным признакам финансовой аренды относятся:

1) арендатор имеет право на досрочное расторжение договора, при котором прибыли и убытки арендодателя относятся на арендатора;

2) колебания справедливой оценки ликвидационной стоимости, и связанные с ними прибыли и убытки, начисляются арендатору;

3) у арендатора имеется возможность продлить срок аренды, при котором уровень арендной платы ниже рыночного [47, п. 64].

Классифицировать финансовую аренду на основе выше приведенных признаков получается не всегда, поэтому лизингодатель должен исходить из условия, что финансовая аренда предполагает передачу практически всех выгод и рисков, связанных с владением актива [49].

Если договор определен как финансовая аренда, то на дату начала аренды лизингодателем в отчете о финансовом положении признаются активы, которые представляются в качестве дебиторской задолженности по чистой инвестиции в аренду [47, п. 67; 50]. Следует отметить, что чистая и валовая инвестиция в аренду имеют взаимосвязь. Валовой инвестицией в аренду является сумма арендных платежей к получению и негарантированной ликвидационной стоимости, причитающихся к получению лизингодателем, т. е. платежи в его пользу [47, приложение А]. Дисконтированная величина валовой инвестиции по процентной ставке аренды, заложенной в договоре, представляет собой чистую инвестицию в аренду. Использование процентной ставки позволяет уравнять приведенную стоимость арендных платежей и негарантированную ликвидационную стоимость к сумме справедливой стоимости актива и первоначальных прямых затрат лизингодателя. Первоначальные прямые затраты характеризуются как дополнительные затраты лизингодателя, связанные с заключением договора, за исключением затрат на приобретение актива. Таким образом, процентная ставка, определенная в договоре аренде, учитывает не только вложения лизингодателя в актив, но и дополнительные затраты. Первоначальные прямые затраты «включаются в первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды» [47, п. 69].

Арендные платежи складываются из нескольких составляющих, не полученных на дату начала аренды – это фиксированные и переменные платежи, гарантированная ликвидационная стоимость, цена исполнения опциона на покупку и выплаты штрафов за прекращение аренды. В целях понимания структуры арендных платежей к получению рассмотрим их каждый элемент.

Фиксированные платежи – это сумма платежей «за право пользования базовым активом в течение срока аренды» [47, приложение А]. Данный вид платежей также включает в себя фиксированные платежи по существу, отличие которых от фиксированных платежей в том, что они могут иметь вариативность уплаты, т. е. при наличии определенных условий. Фиксированные платежи признаются за вычетом сумм стимулирующих платежей, к которым относятся платежи, «осуществляемые арендодателем в пользу арендатора в связи с арендой, либо возмещение арендодателем затрат арендатора» [47, приложение А].

Переменные платежи представляют собой часть платежей, имеющих вариативность в зависимости от изменения фактов и обстоятельств, «возникших после даты начала аренды, кроме течения времени» [47, приложение А]. Сумма переменных платежей оценивается на дату начала аренды по ставке или индексу аренды.

Как можно было выше заметить, существует два вида ликвидационной стоимости – гарантированная и негарантированная. Гарантированная ликвидационная стоимость имеет гарантию, что «стоимость (или часть стоимости) базового актива в конце аренды составит как минимум указанную сумму» [47, приложение А], стороной, которая способна выполнить обязанности по гарантии. Соответственно негарантированная ликвидационная стоимость – это стоимость, которая не гарантирована или только гарантирована лицом, связанным с лизингодателем. Размер негарантированной ликвидационной стоимости регулярно проверяется. При ее уменьшении пересматривается схема распределения дохода на срок аренды и признается уменьшение ранее признанных сумм [47, п. 77].

Цена исполнения опциона на покупку актива принимается, если лизингодатель уверен в исполнении этого опциона лизингополучателем. Такая уверенность определяется с учетом следующих факторов:

1) условия для дополнительных периодов срока аренды в сравнении с рыночными ценами;

2) модернизация актива, переданного в аренду, которая будет иметь значительную экономическую выгоду для арендатора при исполнении опциона на продление или прекращение аренды или на покупку актива;

3) затраты, связанные с прекращением аренды;

4) значение актива для деятельности арендатора (например, специфика использования

актива и его место нахождения);

5) условия исполнения опциона [47, B37].

Выплаты штрафов за прекращение аренды принимаются в составе арендных платежей, если «срок аренды отражает исполнение арендатором опциона на прекращение аренды» [47, п. 70]. В соответствии с положениями стандарта срок аренды – это срок, который не подлежит досрочному прекращению, включая периоды, в которых действует опцион на продление аренды при наличии уверенности в исполнении этого опциона и опцион на прекращение аренды при уверенности неисполнения данного опциона лизингополучателем [47, приложение А].

В течение срока аренды лизингодателем признается финансовый доход «на основе графика, отражающего неизменную периодическую норму доходности по чистой инвестиции арендодателя в аренду» [47, п. 75]. Признание финансового дохода уменьшает валовую инвестицию в аренду, тем самым уменьшая дебиторскую задолженность и незаработанный финансовый доход [51; 52]. Следует отметить, что незаработанный финансовый доход является разницей валовой и чистой инвестиций в аренду.

Указанный выше порядок учета операций по финансовой аренде относится к случаям, в которых передача базового актива в пользование арендатору связана с передачей основных выгод и рисков от использования данного актива. По итогам таких сделок передача права собственности на актив по окончании срока арендных отношений предусматривается договором. Актив, который изначально предполагается по окончании срока договора передать в собственность лизингополучателя в результате продажи, должен учитываться в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность [47, п. 78].

Таким образом, арендодатель, руководствуясь нормами МСФО, учитывает актив по одному из двух способов:

1) аренда предполагает передачу основных выгод и рисков, связанных с использованием актива, арендатору. В данном варианте передача права собственности осуществляется в соответствии с условиями договора аренды;

2) аренда предполагает последующую продажу актива и, соответственно, передачу права собственности арендатору.

Если сравнить положения МСФО (IFRS) 16 «Аренда» и проекта ПБУ «Учет аренды», разработанного Министерством финансов, в части учета данных операций арендодателем, можно прийти к выводу, что разграничение по вариантам учета финансовой аренды не совпадает. Данное различие появилось в результате того, что в отечественном проекте стандарта по учету аренды передача основных выгод и рисков от использования актива не

предполагает последующий переход права собственности. Следовательно, при модернизации положений проекта ПБУ в целях соответствия с МСФО разработчики ФСБУ «Аренда» должны привести часть 5 «Учет арендодателем аренды с передачей основных выгод и рисков без последующей передачи права собственности» к положениям МСФО, где может происходить передача права собственности. Также можно сделать предположение на основании двух выше перечисленных способов, что ФСБУ «Аренда» будет разграничивать учет аренды как продажу, по которой выкупная стоимость предмета лизинга выделена в договоре отдельно, и учет аренды с передачей основных выгод и рисков, вне зависимости от передачи права собственности на имущество. Последний вариант учета аренды предполагает, что по окончании срока аренды арендодателю будет возвращен предмет аренды или осуществлена передача права собственности по выкупной стоимости, заранее включенной в состав дебиторской задолженности по арендным платежам. Данное предположение последовало из современных условий осуществления лизинговой деятельности и наличия богатой арбитражной практики, где учет аренды как продажи не всегда может свидетельствовать о добросовестности сторон и исполнении заключенных договоренностей.

Скорее всего, порядок учета аренды у арендодателя как продажи актива не изменится, т. к. в этой части проект ПБУ соответствует основным положениям МСФО. Однако потребуется пересмотреть нормы проекта ПБУ в части состава арендных платежей, принимаемых в качестве дебиторской задолженности. Следует отметить, что понятия «остаточного актива в аренде» и «текущей стоимости» не соответствуют положениям нового стандарта, поэтому потребуется ввести определения для «чистой инвестиции в аренду» и «валовой инвестиции».

Исходя из всего выше сказанного, можно прийти к выводу, что пересмотр проекта ПБУ «Учет аренды» оправдан и существует такая необходимость в целях сопоставимости учета аренды в российском и международном учете.

3 Анализ эффективности лизинговой операции (на примере лизинговой сделки ООО «Кедр-Лизинг»)

3.1 Определение эффективности положений сделки исходя из условий действующего законодательства

ООО «Кедр-Лизинг» осуществляет деятельность по предоставлению имущества в лизинг в качестве лизингодателя. Оказание услуг по финансовой аренде является для данной организации обычным видом деятельности. 14 января 2014 года ООО «Кедр-Лизинг» заключил договор лизинга на полуприцеп-самосвал с ООО «АнГор». Срок действия договора составил 33 месяца, т.е. отражение операций в бухгалтерском и налоговом учете по данному лизинговому договору осуществлялось до октября 2016 года. Для того, чтобы проанализировать эффективность лизинговой сделки, обратимся к соответствующему договору лизинга №2014-03 [приложение А]. В соответствии с положениями данного лизингового договора лизингодатель (ООО «Кедр-Лизинг») обязался приобрести полуприцеп-самосвал и передать его во временное владение и пользование лизингополучателю (ООО «АнГор») с правом выкупа.

В целях определения эффективности лизинговой сделки по приобретению полуприцепа-самосвала был проведен анализ положений заключенного договора лизинга со стороны затрат, выгод и рисков лизингодателя и лизингополучателя. По результатам анализа эффективности [приложение Б], можно сделать вывод, что договор лизинга №2014-03 является для лизингодателя выгодным. Данное утверждение обосновывается тем, что основной обязанностью лизингодателя является приобретение предмета лизинга. На момент получения предмета лизинга лизингополучателем обязанности лизингодателя считаются исполненными. Остальные расходы, связанные со страхованием, техническим обслуживанием, текущим и капитальным ремонтом осуществляются лизингополучателем. Также лизингополучатель принимает риски по неисполнению продавцом обязанностей, так как выбор продавца совершался самим лизингополучателем, и риски случайной гибели или порчи предмета лизинга. Следует отметить, что при включении дополнительных статей расходов, связанных не только с приобретением предмета лизинга, но и с его страхованием, ремонтом, обслуживанием, а также принятием определенных рисков, для лизингодателя данный договор может стать не эффективным [53].

В соответствии с условиями заключенного договора лизинга [приложение А] полуприцеп-самосвал учитывается на балансе лизингодателя. При принятии данного объекта основных средств к бухгалтерскому учету был определен срок его полезного использования,

равный семи годам (84 месяца). В соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» [54], полуприцепы относятся к пятой амортизационной группе в качестве транспортных средств. Данная амортизационная группа включает виды имущества, срок полезного использования (СПИ) которых свыше семи лет и до десяти лет включительно. Погашение стоимости приобретенного имущества, учитываемого на балансе лизингодателя, производится посредством начисления амортизации. Учетной политикой ООО «Кедр-Лизинг» [приложение В] установлено, что в бухгалтерском учете для расчета амортизационных отчислений применяется способ уменьшаемого остатка с использованием коэффициента не выше 3 для имущества, сданного в финансовую аренду. Коэффициент ускорения может применяться при начислении амортизации по «движимому имуществу, составляющему объект финансового лизинга и относимому к активной части основных средств <…> в соответствии с условиями договора финансовой аренды» [26, пп. б п. 54]. В рассматриваемом лизинговом договоре стороны пришли к соглашению, что лизингодатель может применять ускоренную амортизацию по предмету лизинга [приложение А]. Начисление амортизации с применением повышающего коэффициента позволяет включать больше расходов, связанных с приобретением предмета лизинга, в отчетном периоде, в сравнении с начислением амортизации в обычном порядке.

По окончании договора лизинга лизингополучатель на основании договора купли-продажи приобретает предмет лизинга по выкупной стоимости, равной 10 030 рублей (в т. ч. НДС – 18%). В лизинговом договоре выкупная стоимость лизингового имущества определена в согласованной оценке между сторонами договора.

ООО «Кедр-Лизинг» применяет положения главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ. В целях исчисления налогооблагаемой прибыли лизингодатель вправе расходы на приобретение амортизируемого имущества погашать посредством начисления амортизации. Срок полезного использования амортизируемого имущества для расчета нормы амортизации определяется в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» [43, абз. 1 п. 1 ст. 258]. Следовательно, СПИ полуприцепа-самосвала равен 84 месяцам и совпадает со сроком полезного использования в бухгалтерском учете. Положением об учетной политике ООО «Кедр-Лизинг» для целей налогового учета [приложение В] определено, что начисление амортизации по предмету лизинга осуществляется линейным методом с применением повышающего коэффициента не более 3. В части начисления амортизации, положения Налогового кодекса РФ разрешают использование повышающего коэффициента не выше 3 для амортизируемого имущества,

являющегося предметом договора лизинга [43, абз. 1 пп. 1 п. 1 ст. 259.3]. Для того чтобы применять коэффициент ускорения лизинговое имущество не должно относиться к первой – третьей амортизационной группе [43, абз. 2 пп. 1 п. 1 ст. 259.3], т. е. срок полезного использования которых установлен менее, чем на 5 лет. Также организация должна «зафиксировать свое решение по установлению размера коэффициента» [43, абз. 2 п. 1 ст. 259; 55] в учетной политике для целей налогообложения. Таким образом, ООО «Кедр-Лизинг» может применить повышающий коэффициент при расчете амортизации по предмету лизинга, потому что данное положение закреплено в учетной политике [приложение В] и полуприцеп имеет срок полезного использования более 5 лет.

Поскольку лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, он обязан производить расчет и уплату налога на имущество организаций, установленного главой 30 Налогового кодекса. В соответствии с тем, что был введен п. 25 ст. 381 гл. 30 «Налог на имущество организаций» Налогового кодекса, организация имеет право на налоговую льготу в виде освобождения по уплате налога на имущество. Данное положение Налогового кодекса позволяет применять налоговую льготу в отношении «движимого имущества, принятого с 01 января 2013 года на учет в качестве основных средств» [43, абз. 1 п. 25 ст. 381]. Такая льгота не применяется в случае, если движимое имущество было принято на учет в случае «реорганизации или ликвидации юридических лиц» или «передачи, включая приобретение» между взаимозависимыми лицами [43, абз. 2, 3 п. 25 ст. 381]. Исключением для данных ограничений по применению льготы является железнодорожный подвижный состав, произведенный с 01 января 2013 года [43, абз. 4 п. 25 ст. 381]. Поскольку ограничения не относятся к сторонам договора лизинга №2014-03, т. е. ООО «Кедр-Лизинг» и ООО «АнГор» не являются взаимозависимыми лицами, определяемыми в соответствии с п. 2 ст. 105.1 Налогового кодекса, следовательно, ООО «Кедр-Лизинг» по полуприцепу-самосвалу не производит расчет и не уплачивает налог на имущество организаций.

Согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (ОКОФ) «прицепы <…> считаются передвижными предприятиями соответствующего назначения, а не транспортными средствами» [56], потому что предназначены для производственных целей, но не для перевозки грузов и людей. Поэтому в целях исчисления и уплаты транспортного налога, регулируемого главой 28 «Транспортный налог» Налогового кодекса РФ, полуприцеп как движимое имущество без двигателя, не может являться объектом налогообложения. Значит, транспортный налог по данному виду лизингового имущества не подлежит исчислению и уплате.

Размер лизинговых платежей, подлежащих получению от ООО «АнГор», и график их уплаты представлен в Приложении 2 к договору лизинга №2014-03 [приложение А]. На

основании приведенного графика платежи за предмет лизинга уплачиваются ежемесячно уменьшающимися суммами. После заключения договора и перед наступлением обязанности по уплате лизингового платежа лизингополучатель обязан внести аванс в сумме 486 000 рублей. Сумма аванса в течение срока договора лизинга зачитывается в сумму лизингового платежа. Также авансом признается первый платеж по договору, размер которого составляет 17 320 рублей.

Поскольку лизингодатель может применять положения «Методических рекомендаций по расчету лизинговых платежей», необходимо определить, соответствует ли состав платежа по договору лизинга таким рекомендациям. Для того чтобы провести данный анализ, воспользуемся таблицей ориентировочного расчета лизинговых платежей, применяемой ООО «Кедр-Лизинг» [приложение Г].

На основании представленных расчетов можно сделать вывод, что в размер лизинговых платежей включаются амортизационные отчисления по погашению стоимости предмета лизинга, проценты за пользование заемными средствами, комиссионное вознаграждение лизингодателю и налог на добавленную стоимость (НДС). Суммы амортизационных отчислений, учтенных в составе лизингового платежа, соответствуют стоимости приобретения предмета лизинга в сумме 1 372 881 руб. Комиссионное вознаграждение определяется как произведение расходов на приобретение имущества и ставки вознаграждения. Ставка вознаграждения определена в размере двух процентов и за весь срок действия договора составляет 75 227 рублей. Следует отметить, что при обязательстве лизингодателя уплачивать налог на имущество, начисленные суммы были бы отражены в составе лизингового платежа. Приобретение предмета лизинга было осуществлено ООО «Кедр-Лизинг» за счет привлечения заемных средств. Расходы на уплату процентов за пользование заемными средствами включены в состав лизинговых платежей в сумме 210 357 рублей. Уменьшение размера лизинговых платежей происходит из расчета того, что задолженность банку и суммы начисленных процентов к уплате по использованию заемными средствами уменьшаются. Также в размер лизинговых платежей включен НДС, в размере 18% от суммы лизингового платежа. За весь срок договора лизинга сумма НДС составляет 298 524 руб.

Для того чтобы определить соответствие состава лизинговых платежей Методическим рекомендациям, необходимо воспользоваться формулой расчета общей суммы лизинговых платежей [23, п. 2.2]

$$ЛП = АО + ПК + КВ + ДУ + НДС \quad (3)$$

где ЛП - общая сумма лизинговых платежей;

АО - величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю в текущем году;

ПК - плата за используемые кредитные ресурсы лизингодателем на приобретение имущества - объекта договора лизинга;

КВ - комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга;

ДУ - плата лизингодателю за дополнительные услуги лизингополучателю, предусмотренные договором лизинга;

НДС - налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя.

Приведем суммы, представленные в расчетах [приложение Г], к формуле (3). Получается, что за весь срок договора лизинга ЛП = 1 372 881 + 210 357 + 75 227 + 298 524 = = 1 956 990 рублей. Следовательно, можно сделать вывод, что расчет лизинговых платежей по договору №2014-03 соответствует «Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей». Расхождение сумм расчета возникло бы при обязанности лизингодателя рассчитывать и уплачивать налог на имущество организаций по предмету лизинга. Нормы законодательства по налогообложению прибыли, устанавливаемые гл. 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ, определяют, что суммы налогов, за исключением сумм по налогу на прибыль, включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и (или) реализацией [43, пп. 1 п. 1 ст. 264]. Для целей бухгалтерского учета затраты по уплате налога на имущество отражаются в составе прочих расходов. Следовательно, для целей бухгалтерского и налогового учета расходы по уплате налога на имущество были бы учтены и оплачены лизингодателем. При этом в соответствии с приложением Г такие затраты были бы возмещены лизингополучателем, что не предусмотрено действующим законодательством и, значит, появился бы дополнительный доход у лизингодателя.

Бухгалтерские записи по предмету лизинга и расчетами с продавцом и лизингополучателем представлены ниже. После заключения договора лизинга и перед наступлением обязанности по уплате лизинговых платежей, лизингополучатель перечисляет аванс в размере 486 000 рублей. Поступление авансового платежа на расчетный счет лизингодателя отражается записью:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным» 486 000 руб. – получен аванс от ООО «АнГор» по договору лизинга №2014-03;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «НДС с предоплаты (аванса) полученной» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» 74 136 руб. – начислен НДС с полученного аванса.

В соответствии с положениями договора купли-продажи лизингового имущества, заключенного с ООО «РБА-Красноярск», 22 января 2014 года ООО «Кедр-Лизинг» перечислил аванс в счет будущей поставки предмета лизинга. Перечисление авансового платежа продавцу отражается проводкой:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «Расчеты по авансам выданным» Кредит 51 «Расчетные счета» 486 000 руб. – перечислен аванс ООО «РБА-Красноярск» по договору купли-продажи №006/ЯТВ;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «НДС с предоплаты (аванса) выданной» 74 136 руб. – принят к вычету НДС, начисленный с аванса.

24 марта 2014 года был получен аванс от лизингополучателя в соответствии с графиком платежей по договору:

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным» 17 320 руб. – получен аванс от ООО «АнГор» по договору лизинга №2014-03;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «НДС с предоплаты (аванса) полученной» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» 2 642 руб. – начислен НДС с полученного аванса.

Итоговая сумма аванса по договору лизинга №2014-03 составила 503 320 рублей.

04 апреля 2014 года лизингодатель перечислил продавцу очередную сумму аванса:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Расчеты по авансам выданным» Кредит 51 «Расчетные счета» 1 134 000 руб. – перечислен аванс ООО «РБА-Красноярск» по договору купли-продажи №006/ЯТВ;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет «НДС с предоплаты (аванса) выданной» 172 983 руб. – принят к вычету НДС, начисленный с аванса.

Поскольку лизингополучатель получает предмет лизинга у продавца, лизингодатель принимает к учету и делает зачет аванса на дату Акта приема-приема передачи, т. е. на 18 апреля 2014 года:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» Кредит 60 субсчет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 1 372 881 руб. – акцептован счет поставщика по приобретению полуприцепа-самосвала

ТОНАР;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «НДС при приобретении объектов основных средств» Кредит 60 субсчет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 247 119 руб. – выделен «входной» НДС;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям», субсчет «Налог на добавленную стоимость при приобретении объектов основных средств» 247 119 руб. – принята к вычету сумма «входного» НДС;

Дебет 60 субсчет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 60 субсчет «Расчеты по авансам выданным» 1 620 000 руб. – зачет ранее выданного аванса ООО «РБА-Красноярск» по договору №006/ЯТВ;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «НДС по выданным авансам» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» 247 119 руб. – восстановлена сумма НДС с аванса;

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» 1 372 881 руб. – принят к учету полуприцеп-самосвал, предназначенный для сдачи в лизинг, по первоначальной стоимости.

Поскольку предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, его движение учитывается в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности»:

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, предназначенное для сдачи в лизинг» 1 372 881 руб. – передан полуприцеп-самосвал лизингополучателю по первоначальной стоимости.

На данном этапе лизинговой сделки продавцом по отношению к лизингодателю выполнены обязательства. Бухгалтерские записи, представленные ниже, отражают получение лизинговых платежей лизингодателем и учет на балансе предмета лизинга.

Погашение первоначальной стоимости полуприцепа-самосвала осуществляется лизингодателем посредством начисления амортизации. В соответствии с ПБУ 6/01 «Учет основных средств» амортизация начисляется с 01 числа месяца, следующего за месяцем принятия объекта основных средств [25, п. 21]. Амортизационные отчисления рассчитываются в бухгалтерском учете способом уменьшаемого остатка с применением коэффициента не выше 3 [25; 26]:

$$N_{ам} = 1 / СПИ \times R \quad (4)$$

где $N_{ам}$ – годовая норма амортизации;

СПИ – срок полезного использования объекта основных средств (в годах);

R – коэффициент ускорения.

$$A_{год} = Ост.\ стоимость \times N_{ам} \quad (5)$$

где $A_{год}$ – годовая сумма амортизационных отчислений;

Ост. стоимость – разница первоначальной стоимости и начисленной амортизации;

$N_{ам}$ – то же, что в формуле (4).

$$A_{мес} = A_{год} / 12 \quad (6)$$

где $A_{мес}$ – месячная сумма амортизации;

$A_{год}$ – то же, что в формуле (5).

Произведем расчет суммы амортизационных отчислений в бухгалтерском учете:

$N_{ам}$ = 1 / 7 x 3 = 0,4286

$A_{год}$ = 1 372 881 x 0,4286 = 588 416,79 руб.

$A_{мес}$ = 588 416,79 / 8 = 73 552,1 руб. (исходя из того, что объект был принят к учету не в начале года, а в апреле).

Остаточная стоимость$_1$ = 1 372 881 – 588 416,79 = 784 464,21 руб.

$A_{год}$ = 784 464,21 x 0,4286 = 336 221,36 руб.

$A_{мес}$ = 336 221,36 / 12 = 28 018,45 руб.

Остаточная стоимость$_2$ = 784 464,21 – 336 221,36 = 448 242,85

$A_{год}$ = 448 242,85 x 0,4286 = 192 116,88 руб.

$A_{мес}$ = 192 116,88 / 10 = 19 111,69 руб., т. к. по условиям договора предмет лизинга был продан по выкупной цене в октябре 2016 года.

Таким образом, в соответствии с расчетами, приведенными в налоговом регистре по учету амортизационных отчислений [приложение Д] в бухгалтерском учете сумма амортизационных отчислений за срок договора по полуприцепу-самосвалу составила 1 115 755,1 руб. Остаточная стоимость, списываемая на себестоимость при выбытии предмета лизинга, равна 257 125,9 руб. (1 372 881 – 1 115 755,1).

По моему мнению, начисление амортизации способом уменьшаемого остатка с применением повышающего коэффициента эффективно для лизингодателя. Данное

суждение подтверждается тем, что в первые годы использования актива сумма расходов на приобретение погашается в максимальном размере. Недостатком такого способа начисления амортизации является то, что суммы отчислений не будут достигнуты сумме первоначальной стоимости объекта, даже если срок полезного использования закончился. Также эффективность способа уменьшаемого остатка можно доказать в сравнении с линейным способом, к которому не предусмотрено применение повышающего коэффициента.

Произведем расчет суммы амортизационных отчислений линейным способом в бухгалтерском учете:

$N_{ам}$ = 1 / СПИ = 1 / 7 = 0, 1428

$A_{год}$ = 1 372 881 х 0, 1428 = 196 047,41 руб.

$A_{мес}$ = 196 047,41 / 12 = 16 337,28 руб.

Если рассчитать сумму амортизации с момента принятия к учету в качестве объекта основных средств до его продажи, то она будет равна 490 118,4 руб. (16 337,28 х 30). Значит, расходы в сумме 882 762,6 руб. (1 372 881 – 490 118,4) будут списаны в убыток по итогам отчетного периода.

Начисление амортизации осуществляется каждый месяц и отражается бухгалтерской записью:

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг».

При закрытии месяца начисленная сумма амортизации списывается в дебет счета 90 «Продажи», субсчет «Себестоимость продаж».

В налоговом учете лизингодатель применяет линейный метод начисления амортизации. В соответствии с п. 4 ст. 259 главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ амортизация начисляется ежемесячно с 01-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором амортизируемое имущество было введено в эксплуатацию. Для расчета нормы амортизации применяется формула (7), установленная абз. 2 п. 2 ст. 259 гл. 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса РФ [43]:

$$К = 1 / n \times 100\% \qquad (7)$$

где К - норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n - срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах (без учета повышающего коэффициента).

Произведем необходимые расчеты по определению сумм амортизации:

К = 1 / 84 х 100% = 1,19% х 3 = 3,57%

$А_{мес}$ = 1 372 881 х 3,57% = 49 011,85 руб.

Следовательно, за период учета предмета лизинга в качестве амортизируемого имущества, будут списаны на расходы вся сумма затрат на приобретение. В течение 28 месяцев амортизация подлежит начислению в сумме 1 372 331,8 руб. (49 011,85 х 28), а на 29-й месяц использования предмета лизинга – 549,2 руб. (1 372 881 – 1 372 331,8).

В налоговом учете начисление амортизации может происходить нелинейным методом [43, пп. 2 п. 1 ст. 259]. Для того чтобы применять данный метод, требуется закрепить право на его применение в учетной политике организации для целей налогового учета. Если налогоплательщик с линейного метода начисления амортизации переходит на нелинейный, то он должен включить объекты, по которым предусматривается начисление амортизации нелинейным методом, в состав амортизационных групп (подгрупп) в целях определения суммарного баланса по остаточной стоимости [43, абз. 1 п. 3 ст. 322]. Так же, как и в линейном методе, при начислении амортизации нелинейным методом может использоваться коэффициент не выше 3 для амортизируемого имущества, переданного по договору финансовой аренды в лизинг. Проведем исследование по выявлению эффективного метода начисления амортизации в налоговом учете. Сначала необходимо определить особенности применения нелинейного метода начисления амортизационных отчислений. Согласно Налоговому кодексу при использовании повышающего коэффициента к амортизируемому имуществу, налогоплательщику нужно сформировать подгруппу в составе амортизационной группы в целях ведения раздельного учета [43, п. 13 ст. 258]. Раздельный учет позволяет начислять ежемесячную сумму амортизации отдельно по каждой группе (подгруппе). Таким образом, нелинейный метод отличен от линейного тем, что в последнем методе амортизационные отчисления начисляются по каждому объекту амортизируемого имущества [43, п. 2 ст. 259]. Следующей отличительной чертой нелинейного метода является то, что на 01-е число каждого месяца для каждой амортизационной группы (подгруппы) определяется суммарный баланс, равный суммарной стоимости всех объектов за вычетом начисленных сумм амортизации [43, абз. 2, 3 п. 2 ст. 259.2]. Определенная в соответствии со ст. 259.2 главы 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса амортизационная подгруппа при достижении ее суммарного баланса, равному нулю, в результате выбытия амортизируемого имущества, ликвидируется [43, п. 11 ст. 259.2]. Также, если суммарный баланс составляет менее 20 000 руб., то налогоплательщик вправе с 01-го числа следующего месяца ликвидировать амортизационную группу (подгруппу). При этом не начисленные суммы амортизации включаются в состав внереализационных расходов текущего периода [43, п. 12 ст. 259.2]. Следует отметить, что для каждой амортизационной группы,

установленной в соответствии с Постановлением Правительства РФ «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» определена норма амортизации. Для полуприцепа-самосвала установлена 5-я группа и соответствующая ей норма месячной амортизации, равная 2,7%. Суммы, определяемые в каждом месяце, для начисления амортизационных отчислений рассчитываются по следующей формуле [43, п. 4 ст. 259.2]

$$A = B \times (k / 100) \quad (8)$$

где А - сумма начисленной за один месяц амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

В - суммарный баланс соответствующей амортизационной группы (подгруппы);

k - норма амортизации для соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

Таким образом, по предмету лизинга норма амортизации умножается на повышающий коэффициент, и ежемесячно производится расчет амортизационных отчислений. Представим расчет амортизации нелинейным методом по полуприцепу-самосвалу за два месяца:

A_1 = 1 372 881 x (2,7 x 3) / 100 = 111 203,36 руб.;

A_2 = 1 261 677,64 x (2,7 x 3) / 100 = 102 195,89 руб.

По приведенным расчетам [приложение Е] можно увидеть, что к окончанию действия лизингового договора №2014-03 в налоговом учете стоимость амортизируемого имущества будет погашена в размере 1 263 963,35 руб. При выбытии предмета лизинга остаточная стоимость в сумме 108 917,65 руб. будет учтена в составе внереализационных расходов текущего периода [43, пп. 8 п. 1 ст. 265]. Следовательно, нелинейный метод, в отличие от линейного, предполагает частичное погашение стоимости амортизируемого имущества.

Поскольку ООО «Кедр-Лизинг» применяет положения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», необходимо отразить временные разницы. Временная разница подлежит отражению ежемесячно по мере начисления амортизации в бухгалтерском и налоговом учете. Если сумма амортизации, принимаемая к бухгалтерскому учету (БУ), меньше суммы амортизации в налоговом учете (НУ), то доходы в НУ больше, чем в БУ, налог на прибыль в НУ больше, чем в БУ, поэтому следует увеличить сумму налога в БУ путем начисления отложенного налогового актива (ОНА). И наоборот, если сумма амортизации в НУ больше, чем в БУ, то доходы в НУ меньше, чем в БУ, налог на прибыль в НУ меньше, чем в БУ, следовательно, необходимо уменьшить сумму налога на прибыль в БУ с формированием отложенного налогового обязательства (ОНО). В целях определения расходов отчетного периода по суммам амортизационных отчислений в бухгалтерском и

налоговом учете, а также выявления временных разниц, образующихся при начислении амортизации различными способами, был разработан налоговый регистр учета амортизационных отчислений [приложение Д]. Данный регистр позволяет увидеть на основе сумм расходов, подлежащих начислению в отчетном периоде, расхождения бухгалтерского и налогового учета, в результате которых образуются и подлежат отражению временные разницы. На основании полученных расчетов [приложение Д] можно сделать вывод, что по полуприцепу-самосвалу в течение срока его полезного использования начисляется ОНО и ОНА, потому что суммы амортизационных отчислений различны в БУ и НУ. В последний месяц начисления амортизации в бухгалтерском учете частично погашается признанное отложенное налоговое обязательство, так как в налоговом учете первоначальная стоимость полуприцепа полностью самортизирована. Вследствие того, что предмет лизинга выбывает из состава объектов основных средств по причине продажи, признанные, но не погашенные ОНО списываются на прибыль отчетного периода.

Начисление, погашение и списание отложенных налоговых активов и обязательств отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 09 «Отложенные налоговые активы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» – начислен отложенный налоговый актив;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» Кредит 09 «Отложенные налоговые активы» - частично погашен отложенный налоговый актив;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» Кредит 77 «Отложенные налоговые обязательства» - начислено отложенное налоговое обязательство;

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по налогу на прибыль» - частично погашено отложенное налоговое обязательство;

Дебет 99 «Прибыли и убытки» Кредит 09 «Отложенные налоговые активы» - списан отложенный налоговый актив;

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства» Кредит 99 «Прибыли и убытки» - списано отложенное налоговое обязательство.

В случае признания отложенного налогового актива кредиторская задолженность по налогу на прибыль увеличивается, следовательно, в отчетном периоде налог на прибыль, исчисленный в бухгалтерском учете, увеличивается на суммы начисленного ОНА. При погашении отложенных налоговых активов в отчетном периоде уменьшается сумма налога на прибыль к уплате за счет увеличения дебиторской задолженности. Отложенные

налоговые обязательства, принятые в бухгалтерском учете, уменьшают сумму кредиторской задолженности перед налоговым органом и, соответственно, текущий налог на прибыль. Из этого следует, что погашенные ОНО увеличивают задолженность перед налоговыми органами по налогу на прибыль.

Начисление и погашение временных разниц в целях учета расчетов по налогу на прибыль зависит от применяемого метода начисления амортизации. Если рассмотреть возникновение временных разниц при начислении амортизации способом уменьшаемого остатка – в бухгалтерском учете, и нелинейным методом – в налоговом, то можно прийти к заключению, что отражение отложенных налоговых активов на счетах бухгалтерского учета не происходит [приложение Е]. Сравнение сумм амортизационных отчислений, начисленных с использованием линейного и нелинейного метода в налоговом учете, и, соответственно, сумм начисленных и погашенных временных разниц, привело к следующим результатам:

1) при применении линейного метода начисления амортизации:

- в 2014 году сумма задолженности перед налоговым органом по налогу на прибыль по начисленным ОНА составила 39 264 руб. В октябре 2015 года ОНА были погашены;

- после погашения начисленных сумм ОНА лизингодатель признает ОНО, потому что расходы, учитываемые в налоговом учете больше, чем в бухгалтерском. В 2015 году сумма налога на прибыль к уплате уменьшилась на 50 384 руб. (39 264 руб. + 11 120 руб.);

- в 2016 году были начислены ОНО в сумме 47 840 руб., в результате погашения части ОНО кредиторская задолженность перед налоговом органом увеличилась на 7 535 руб., оставшаяся часть ОНО при выбытии предмета лизинга была отнесена на прибыль отчетного периода в размере 51 425 руб.;

- в налоговом учете стоимость предмета лизинга была полностью самортизирована.

2) при начислении амортизации нелинейным методом:

- в 2014 году увеличилась дебиторская задолженность налогового органа по налогу на прибыль на 21 169 руб. и, в результате погашения части ОНО, была уменьшена на 3 710 руб.;

- в 2015 году налог на прибыль был уменьшен на 21 757 руб.;

- по результатам 2016 года налог на прибыль был увеличен на 9 311 руб. и часть не погашенных ОНО были признаны в составе прибыли отчетного периода в сумме 29 905 руб.;

- остаточная стоимость полуприцепа-самосвала при его выбытии была учтена в составе внереализационных расходов в размере 108 918 руб.

Таким образом, при применении линейного метода начисления амортизации в 2014 году расходы по налогу на прибыль увеличились на 39 264 руб., а нелинейного – уменьшились на 17 459 руб. В 2015 году налог на прибыль уменьшился в линейном методе –

на 50 384 руб., в нелинейном – на 21 757 руб. В 2016 году расходы по налогу на прибыль были увеличены в линейном методе – на 7 535 руб. и получена прибыль от списания ОНО в размере 51 425 руб., в нелинейном – на 9 311 руб. и размер прибыли увеличился на 29 905 руб.

На основании проведенного анализа можно прийти к выводу, что лизингодателю эффективнее начислять амортизацию нелинейным методом, поскольку в отчетном периоде, в котором выбывает объект, будет учтена большая часть расходов. Представим расчет доходов и расходов отчетного периода, в котором выбывает предмет лизинга:

1) линейный метод = +51 425,16 руб. (списано ОНО);

2) нелинейный метод = +29 904,64 руб. (списано ОНО) – 108 917,65 руб. (внереализационные расходы) = -79 013,01 руб.

Следовательно, в отчетном периоде, при применении линейного метода начисления амортизации, списанные отложенные налоговые обязательства увеличат прибыль. В случае если используется нелинейный метод – расходы периода будут увеличены за счет списания остаточной стоимости, и величина налогооблагаемой прибыли уменьшится на 79 013 руб.

В течение срока договора лизинга лизингодатель получал лизинговые платежи и производил зачет ранее полученного аванса, которые отражаются записями:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи», субсчет «Выручка» - признана выручка от сдачи имущества в лизинг (в сумме лизингового платежа);

Дебет 90 «Продажи», субсчет «НДС» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» – начислен НДС с выручки;

Дебет 62 «Расчеты по авансам полученным» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - зачет аванса, полученного от ООО «АнГор»;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «НДС по предоплате (авансу) полученной» – восстановлен НДС с полученного аванса;

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – поступил лизинговый платеж по договору лизинга.

Суммы начисленных процентов по заемным средствам отражаются «обособленно от основной суммы обязательства по полученному займу (кредиту)» [57, п. 4] и учитываются как прочие расходы [57, п. 7]. На даты начисления процентов и погашения обязательств перед кредитором делаются записи:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») – начислены проценты за пользование заемными средствами;

Дебет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» (67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам») Кредит 51 «Расчетные счета» - возвращены заемные средства (вместе с начисленными процентами).

На дату передачи предмета лизинга в собственность лизингополучателя, ООО «Кедр-Лизинг» отражает полученную выкупную стоимость по договору купли-продажи №13-2016 от 29.09.2016 г. и производит списание предмета лизинга с учета. Выбытие лизингового имущества и полученная выручка в результате операции по продаже должны учитываться в составе прочих доходов и расходов [26, п. 31].

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы» 10 030 руб. – признана выручка от продажи имущества;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам», субсчет «Расчеты по НДС» 1 530 руб. – начислен НДС;

Дебет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество, сданное в лизинг» 1 372 881 руб. – списана первоначальная стоимость предмета лизинга;

Дебет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» Кредит 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация выбывающих основных средств» 1 115 755,1 руб. - амортизация по выбывающему объекту основных средств перенесена на отдельный субсчет;

Дебет 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Амортизация выбывающих основных средств» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» 1 115 755,1 руб. – списана начисленная сумма амортизации по выбывшему объекту;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» Кредит 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Выбытие материальных ценностей» 257 125,9 руб. – списана остаточная стоимость проданного предмета лизинга;

Дебет 51 «Расчетные счета» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 10 030 руб. – зачислена на расчетный счет выкупная стоимость предмета лизинга.

Начисленные суммы отложенных налоговых обязательств не подлежат погашению, так как предмет лизинга был списан в результате продажи. Из этого следует, что на дату передачи ООО «Кедр-Лизинг» списывает непогашенные ОНО на прибыль отчетного периода [58, абз. 3 п. 17]:

Дебет 77 «Отложенные налоговые обязательства» Кредит 99 «Прибыли и убытки» 51 425,16 руб. – списано ОНО.

В целях определения совокупного финансового результата по лизинговой сделке определим составные части доходов и расходов лизингодателя (таблица 1).

Таблица 1 – Порядок формирования финансового результата ООО «Кедр-Лизинг» по лизинговой сделке с 14.01.2014 г. по 03.10.2016 г.

В руб.

Статья доходов (расходов)	Сумма
1 Финансовый результат по сделке	*542 691*
Лизинговые платежи	1 956 990
Амортизация лизингового имущества	(1 115 775)
НДС	(298 524)
2 Сальдо прочих доходов и расходов (2.1 + 2.2)	*(458 983)*
2.1 Финансовый результат от передачи имущества	(248 626)
Выкупная стоимость предмета лизинга	10 030
НДС	(1 530)
Остаточная стоимость выбывшего предмета лизинга	(257 126)
2.2 Прочие расходы	(210 357)
Проценты за пользование заемными средствами	(210 357)
3 Совокупный финансовый результат (3.1 + 3.2)	*118 391*
3.1 Прибыль (убыток) до налогообложения (1 + 2)	83 708
3.2 Расчеты по налогу на прибыль	34 683
3.2.1 Налог на прибыль (3.1 х 0,2)	(16 742)
3.2.2 Изменение ОНО	51 425

По полученным результатам (таблица 1) можно сделать общий вывод, что сделка с ООО «АнГор» была выгодна лизингодателю, т. к. по ее итогам была получена прибыль. Если рассмотреть состав совокупного финансового результата, то можно увидеть, что прибыль в денежном выражении за вычетом суммы налога на прибыль составила 66 966 руб. (83 708 – 16 742). При этом почти половина прибыли была увеличена за счет уменьшения дебиторской задолженности вследствие списания отложенных налоговых обязательств. Данный вид обязательств подлежал бы погашению, если бы стоимость предмета лизинга не была бы списана в результате продажи.

Если сравнивать эффективность лизингового договора с доходами и расходами, отраженными в бухгалтерском и налоговом учете, то можно сделать вывод, что все расходы по сделке покрываются лизинговыми платежами, состав которых соответствует «Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей». При наличии дополнительных расходов по договору лизинга, в том числе обязанности по уплате налога на имущество и транспортного налога, лизингодатель получил бы по данной лизинговой сделке с ООО «АнГор» убыток. Безусловно, для того, чтобы покрывались расходы текущего

периода необходимо наличие не одного, а нескольких действующих договоров либо повышенные ставки вознаграждения в зависимости от стоимости приобретаемого имущества.

Таким образом, исходя из выше сказанного, можно сделать вывод, что с позиции гражданского законодательства лизинговая сделка с ООО «АнГор» считается эффективной, так как лизингодатель осуществляет затраты только на стадии закупа предмета лизинга. Договором лизинга установлено, что расходы на обязательное страхование, текущий и капитальный ремонт, техническое обслуживание, а также риски по неисполнению продавцом обязанностей и риски случайной гибели или порчи принимаются лизингополучателем. Из этого следует, что данный договор для лизингодателя выгоден, так как минимизированы расходы, а также приняты минимальные обязанности и ответственность. Также отметим, что по данному договору лизинга возложена минимальная налоговая нагрузка на лизингодателя вследствие того, что по налогу на имущество применяется льгота, освобождающая от его уплаты. Поскольку полуприцеп-самосвал не является транспортным средством, транспортный налог не платится. Если рассматривать договор лизинга №2014-03 с позиций доходов и расходов, начисленных за период сделки в бухгалтерском учете, можно прийти к выводу, что данный договор не настолько выгоден, поскольку в денежной форме прибыль от сделки за вычетом налога на прибыль составила 66 966 руб. за 2 года и 9 месяцев. Также на основе разработанного налогового регистра по учету амортизационных отчислений выявлено, что начисление амортизации нелинейным методом в налоговом учете эффективнее, чем линейным. Исходя из полученных результатов ООО «Кедр-Лизинг» рекомендуется пересмотреть применяемый метод погашения стоимости амортизируемого имущества и, следовательно, положения учетной политики для целей налогового учета.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Лизинг как форма инвестирования денежных средств в основные производственные фонды предприятий в Российской Федерации – относительно молодой и перспективный вид деятельности, на который в будущем возлагаются большие надежды по формированию доли участия в национальном ВВП. Поскольку основными нормативными документами, регламентирующими отечественную лизинговую деятельность, в настоящее время являются Гражданский кодекс и Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», а также наблюдается информационная закрытость лизинговых компаний для заинтересованных лиц, реформирование лизинговой отрасли в среднесрочном периоде важно и значимо. Проведение лизинговой реформы заключается в существенных изменениях нормативных актов, регулирующих лизинговую деятельность, которые кардинально преобразуют отрасль и позволят оценивать финансовое положение лизинговых компаний в соответствии с международными стандартами учета и отчетности. Необходимость трансформации российского учета и отчетности в сфере лизинговой деятельности связано, в первую очередь, с отсутствием отдельного отраслевого стандарта, удовлетворяющего современным требованиям отечественного учета. В настоящее время учет лизинговых операций регламентирован рядом ПБУ, Планом счетов и Инструкцией по его применению, а также Указаниями «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» в части, не противоречащей принятым после него нормативным документам. В связи с этим возникает принципиальное значение разработки отдельного стандарта по бухгалтерскому учету лизинговых операций. Во-вторых, в условиях возможностей выхода на международный рынок и конкурирования с ведущими иностранными лизинговыми компаниями, актуальна проблема унификации отчетности по общепризнанным правилам международного учета.

Недостаточность разработки вопросов учета лизинговых операций в отечественной теории и практике, наличие системных проблем, а также вопрос об эффективности ведения хозяйственной деятельности лизинговыми компаниями обусловили выбор цели и задач исследования.

В ходе бакалаврской работы достигнута поставленная цель – оценено состояние действующей практики бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций в ООО «Кедр-Лизинг», разработаны практические рекомендации, направленные на совершенствование учета и оптимизацию налогообложения, оценена эффективность лизинговой сделки.

Исходя из цели исследования, в выпускной работе были решены следующие задачи:

- раскрыты понятие и сущность лизинга, обобщены виды лизинга по классификационным признакам;

- проведен анализ нормативно-правового обеспечения лизинговых правоотношений;

- выявлены и оценены перспективы развития нормативной базы в области лизинговой деятельности;

- произведено сравнение методик бухгалтерского учета лизинговых операций в соответствии с РСБУ и МСФО;

- определена эффективность лизинговой сделки ООО «Кедр-Лизинг» с позиций применяемых способов ведения бухгалтерского и налогового учета;

- разработан вариант учета лизинговых операций на основе проекта ПБУ «Учет аренды» по отношению к рассматриваемой лизинговой сделке;

- отражены на счетах бухгалтерского учета операции, связанные с исполнением рассматриваемой лизинговой сделки;

- произведено сравнение аналитических показателей действующей и пересчитанной отчетности по проекту ПБУ «Учет аренды».

В первой главе раскрыта сущность лизинговых операций, приведены понятия термина «лизинг» и обобщенная классификация видов лизинга, проанализировано нормативное обеспечение лизинговой деятельности в Российской Федерации, а также рассмотрены перспективы развития нормативной базы, как в сфере регулирования лизинговой деятельности, так и бухгалтерского учета лизинговых операций.

По результатам рассмотрения вопросов, поставленных в первой главе выпускной квалификационной работы, можно сделать следующие выводы:

1. Термин «лизинг» не имеет универсального определения и трактуется различными авторами и законодательством неодинаково. Разнообразие интерпретаций данного термина не устраняет их недостаток, который заключается в отсутствии одновременно юридического и экономического обоснования осуществления лизинговой деятельности. Также существует некоторая подмена понятий «лизинг», «финансовый лизинг», «финансовая аренда», которые по существу являются видом аренды.

2. Виды лизинга не имеют единой классификации, в связи с чем предложена обобщенная классификация по различным критериям, которая позволяет унифицировать применяемую терминологию в сфере лизинговой деятельности и определить особенности отдельных видов лизинга.

3. В общих случаях сущность лизинга заключается в инвестировании денежных средств, направленных на обновление основных производственных фондов предприятий, на определенный срок и за определенную плату, устанавливаемые неотъемлемой частью

заключаемой сделки – лизинговым договором.

4. Результатом несовершенства нормативной базы в области регулирования лизинговой деятельности являются разночтения правоустанавливающих документов, что является причиной судебных споров сторон лизинговой сделки. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей разработаны исходя из калькуляции затрат лизингодателей и не учитывают интересы лизингополучателей. Общие подходы к отражению в учете операций по договорам лизинга не отражают особенностей лизинговых сделок, поэтому частные случаи должны разрабатываться организациями-лизингодателями самостоятельно. Отличительная особенность отечественного подхода отражения лизинговых операций в учете состоит в том, на чьем балансе учитывается имущество – лизингодателя или лизингополучателя.

5. Существует неизбежность временного разрыва и, как следствие, правовой неопределенности лизинговых компаний, в процессе принятия изменений в нормативные акты по лизинговой деятельности, Налогового кодекса, введения отраслевого стандарта и перехода на план счетов, учет и отчетность некредитных финансовых организаций. Проект отраслевого стандарта «Учет аренды», разработанный в соответствии с требованиями МСФО на 2011 год, предлагает два варианта учета в зависимости от того, предусмотрена ли последующая передача права собственности на предмет лизинга и переходят ли основные выгоды и риски от его использования к лизингополучателю. При этом в проекте ПБУ акцентировано внимание на дисконтировании денежных потоков и не предложены рекомендуемые бухгалтерские записи.

Во второй главе работы раскрыты порядок отражения лизинговых операций у лизингодателей на счетах бухгалтерского учета, определенный отечественными нормативно-правовыми актами, его оценка, а также методология учета в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда». По результатам проведенного исследования сделаны следующие выводы:

1. Если балансодержателем имущества определен лизингодатель, то передача предмета лизинга осуществляется внутренними записями по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности», а в течение сдачи имущества в лизинг лизингодателем начисляется амортизация способом, установленным в учетной политике, списываемая на себестоимость продаж отчетного периода. Лизинговые платежи начисляются в соответствии с графиком, являющимся неотъемлемой частью лизингового договора, и подлежат отражению на счете 90 «Продажи».

2. В случае если имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при его передаче оно списывается из состава активов лизингодателя, а разница между стоимостью

имущества и задолженности по лизинговым платежам подлежит отражению на счете 98 «Доходы будущих периодов». Указанная разница погашается в течение действия договора лизинга путем зачисления в выручку отчетного периода.

3. Существует расхождение порядка учета у лизингодателей имущества, учитываемого на балансе лизингополучателя, поскольку списание актива и использование счета 98 «Доходы будущих периодов», регламентированного нормативным документом, приводит к искажению имущественного положения организаций и противоречит порядку признания доходов, определенного ПБУ 9/99 «Доходы организации». Поэтому на практике лизингодатели применяют счет 97 «Расходы будущих периодов», равномерно относя затраты на приобретение имущества в состав расходов отчетного периода, что тоже неверно, поскольку не обеспечивает «зеркального» отражение активов и обязательств по лизинговой сделке.

4. Введение на территории Российской Федерации МСФО (IFRS) 16 «Аренда» вместо МСФО (IAS) 17 «Аренда» предполагает пересмотр проекта ПБУ «Учет аренды», который перестал соответствовать международным требованиям в части учета операций, в результате которых передаются основные выгоды и риски от владения и пользования имуществом. В связи с этим предположено, что данный порядок учета будет рассчитывать возможность передачи права собственности на актив, и в целях модернизации проекта ПБУ потребуется пересмотр положений в части состава арендных платежей. Также можно сделать предположение, что ФСБУ «Аренда» будет разграничивать учет аренды как продажу, по которой выкупная стоимость предмета лизинга выделена в договоре отдельно, и учет аренды с передачей основных выгод и рисков, вне зависимости от передачи права собственности на имущество.

В третьей главе проведен анализ эффективности лизинговой сделки с позиций бухгалтерского и налогового учета, разработан вариант учета в соответствии с проектом ПБУ «Учет аренды», получены практические результаты трансформации бухгалтерской (финансовой) отчетности по правилам международных стандартов учета путем сопоставления бухгалтерских записей, сформированных в соответствии с отечественным подходом и разработанному варианту учета. По итогам проведенного исследования получены следующие результаты:

1. Лизинговый договор между ООО «Кедр-Лизинг» и ООО «АнГор» является эффективным для лизингодателя, поскольку его обязанности ограничиваются приобретением полуприцепа-самосвала, а состав лизинговых платежей учитывает стоимость приобретения имущества, проценты за пользование заемными средствами и комиссионное вознаграждение. Следует отметить, что при наличии дополнительных расходов прибыль в

размере 66 966 руб. за 2 года и 9 месяцев не смогла бы покрыть их и, следовательно, лизинговая сделка была бы неэффективной.

2. Обязанность начисления амортизации у лизингодателя возникла в связи с тем, что он является балансодержателем имущества. Начисление амортизационных отчислений в бухгалтерском учете ООО «Кедр-Лизинг» способом уменьшаемого остатка эффективно, поскольку в первый год действия лизинговой сделки в расходы включена значительная часть затрат на приобретение актива, а по итогам договорных отношений первоначальная стоимость имущества списана на себестоимость продаж в размере 1 115 775 руб.

3. Применение линейного метода начисления амортизации в налоговом учете способствовало списанию полной стоимости актива в течение действия договора лизинга, но в целях оптимизации налогообложения ООО «Кедр-Лизинг» рекомендовано перейти на нелинейный метод, который позволит учитывать большую часть расходов в начале договорных отношений. Также преимущество данного метода состоит в том, что при выбытии имущества в результате продажи по выкупной цене, остаточная стоимость списывается на внереализационные расходы отчетного периода, в связи с чем возникает налоговая экономия.

4. В целях учета начисленных сумм амортизации в бухгалтерском и налоговом учете и исчисления налогооблагаемых разниц был разработан налоговый регистр по учету амортизационных отчислений и внедрен на предприятии, что подтверждается справкой о внедрении.

5. Учет лизинговых операций по проекту ПБУ «Учет аренды», связанный с реализацией рассматриваемого лизингового договора сопряжен с некоторыми трудностями. В рамках оценки и признания дебиторской задолженности по приведенной стоимости на дату передачи имущества за вычетом полученных до признания такой задолженности сумм, выявлено несоответствие фактически полученных сумм (с учетом аванса) от лизингополучателя и начисленной выручки. Если предположить, что ранее полученные суммы были бы учтены в составе выручки, то начисление процентных доходов по эффективной процентной ставке, предложенной в проекте ПБУ, ведет к расхождению начисленной выручки и погашенной дебиторской задолженности на 51 785 руб.

6. Корректировка бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах ООО «Кедр-Лизинг» за 2014-2016 годы показала, что в результате учета лизинговой сделки по проекту ПБУ «Учет аренды» организацией было улучшено финансовое положение, а показатели чистого убытка уменьшились.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Белоглазов, А. Новая редакция закона, по моему мнению, кратно увеличивает риски лизингодателей / А. Белоглазов // Лизинг Ревю. – 2016. – № 6. – с. 5 – 7.

2 Факторы, отрицательно влияющие на деятельность организаций, в сфере финансового лизинга [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.gks.ru/free_doc/new_site/business/ invest/gr-faktor.doc

3 Моисеев, С. Реформа лизинга: цели и ожидаемые результаты / С. Моисеев, П. Самиев // Лизинг Ревю. – 2016. – № 6. – с. 5 – 7.

4 Программа разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2016-2018 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://minfin.ru/ru/perfomance/accounting/ development/ setup/

5 Ковалев, В. В. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: учебно-практическое пособие / В. В. Ковалев. – Москва : Проспект, 2011. – 448 с.

6 Батаева, Н. А. Исследование экономических отношений сферы финансового лизинга в условиях экономической неопределенности [Электронный ресурс] / Н. А. Батаева // Интернет-журнал «Науковедение». – 2014. – № 2. Доступ из ЭБС Znanium.com (ИНФРА-М).

7 Дун, И. Р. Бухгалтерский учет и аудит лизинговых операций : автореф. дис. … канд. экон. наук : 08.00.12 / И. Р. Дун. – Москва, 2009. – 23 с.

8 Бусыгин, А. В. Предпринимательство: учебник / А. В. Бусыгин. – 3 изд. – М.: Дело, 2011. – с. 301 – 305.

9 Дякин, Б. Лизинг – перспективная форма рыночного хозяйствования / Б. Дякин, В. Панюшкина, Н. Тулукова. – М. : РОСБИ, 1992. – с. 7 – 10.

10 Кабатова, Е. В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация / Е. В. Кабатова. – М. : Наука, 1991. – 132 с.

11 Човушян, Э. О. Лизинг в России / под ред. Б. Г. Дякина. – М. : Дипломатическая Академия МИД РФ, 1999.

12 Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 11.09.1998 г. (ред. от 03.07.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

13 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

14 О видах продукции (работ, услуг) и отходов производства, свободная реализация которых запрещена [Электронный ресурс] : указ Президента РФ от 22.02.1992 № 179 (ред. от

30.12.2000). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

15 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 17.07.2009). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

16 Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева [и др.] ; под ред. О.И. Лаврушина. — 10-е изд., перераб. и доп. — М. : КНОРУС, 2013. — 800 с.

17 Грищенко, О. А. Лизинговые и факторинговые операции: учебно-методическое пособие для практических занятий [Электронный ресурс] / сост. О. А. Грищенко. – Электрон. дан. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, – 2012. – с. 4 – 76. Доступ из БИК СФУ.

18 Философова, Т. Г. Лизинговый бизнес : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / Т. Г. Философова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 343 с.

19 Горшков, Р. К. Лизинг: проблемы и перспективы развития в России : монография / Р. К. Горшков, В. А. Дикарева // М-во образования и науки Росс. Федерации, ФГБОУ ВПО «Моск. гос. строит. ун-т». — Москва : МГСУ, 2012. — 160 с.

20 Дмитриева, О. А. Лизинг для малого бизнеса [Электронный ресурс] / О. А. Дмитриева // Экономический журнал. – 2013. – № 1. – с. 110 – 119. Доступ из ЭБС Znanium.com (ИНФРА-М).

21 Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге [Электронный ресурс] : заключена в Оттаве 28.05.1988 г. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

22 Об отдельных вопросах, связанных с договором выкупного лизинга [Электронный ресурс] : постановление Пленума ВАС РФ от 14.03.2014 № 17. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

23 Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей [Электронный ресурс] : утв. Минэкономики РФ 16.04.1996 г. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

24 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 22.11.2011 г. (ред. от 23.05.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

25 Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. от 16.05.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

26 Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина РФ от 13.10.2003 № 91н (ред. от 24.12.2010). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

27 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99)

[Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

28 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

29 Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина РФ от 17.02.1997 № 15 (ред. от 23.01.2001). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

30 О бухучете операций по договору лизинга [Электронный ресурс] : письмо Министерства финансов Российской Федерации от 25 декабря 2015 г. № 07-01-06/76484. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

31 Отчетный доклад за 2016 год ТПП РФ и Некоммерческого партнерства «Лизинговый Союз» [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.tpprf-leasing.ru/workdir/files/File/TPPRF-leasing_DOKLAD_2017.pdf

32 Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (проект) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.assocleasing.ru/files/File/Documents/Proekt_FZ_23_03_17g_CBR.pdf

33 Материалы по этапам рассмотрения проекта Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Департамент финансовой политики Министерства финансов РФ) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://minfin.ru/common/module_router.php?page_id=2118&area_id=4&do_4=rating&id_4=2363

34 Самоопределение лизинга как средство решения отдельных проблем лизинговой отрасли (Объединенная Лизинговая Ассоциация) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://assocleasing.ru/files/File/Documents/Self_analysis_leasing_2012.pdf

35 Маслова, Т. Минфин о планах разработки ФСБУ [Электронный ресурс] / Маслова Т. // Практический бухгалтерский учет. Официальные материалы и комментарии. – 2016. – № 8. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

36 Положение по бухгалтерскому учету «Учет аренды» (проект) [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://minfin.ru/common/UPLOAD/library/2011/06/PBU_Arenda.pdf

37 Анищенко, А. В. Новая «аренда» [Электронный ресурс] / А. В. Анищенко // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2016. – № 10. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

38 Сухарев, И. Р. Российский учет аренды изменится вслед за международным [Электронный ресурс] / И. Р. Сухарев // Главная книга. – 2016. – № 4. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

39 Семенов, М. Н. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг / М. Н. Семенов, М. В. Чистякова, О. А. Шлычкова. – М. : Институт профессиональных бухгалтеров Московского региона; БИНФА. – 2011. – с. 5 – 36.

40 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

41 Матанцева, О.Ю. Основы экономики автомобильного транспорта: учебное пособие / О. Ю. Матанцева. - М.: Юстицинформ, 2015. – 135 с.

42 Лизинг. Лизингодатель (Путеводитель по сделкам) [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс» (10 апр. 2017).

43 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 03.04.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 07.04.2017). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

44 Астахова, Е. Ю. Проблемы методического обеспечения бухгалтерского учета лизинговых операций. Учет у лизингодателя [Электронный ресурс] / Е. Ю. Астахова, И. В. Сафонова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2010, 2011. – № 11, 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

45 Алексеева, Г. И. Учет лизинговых операций в условиях реформирования российского бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / Г. И. Алексеева // Международный бухгалтерский учет. – 2015. – № 30, Бухгалтер и закон. – 2016. – № 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

46 Алисенов, А. С. Переход на Международные стандарты финансовой отчетности как один из факторов повышения инвестиционной привлекательности России [Электронный ресурс] / А. С. Алисенов // Все для бухгалтера. – 2015. – № 4. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

47 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» [Электронный ресурс] : введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 11.06.2016 № 111н. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

48 Плотников, В. С. О теоретических аспектах международного стандарта МСФО (IFRS) 16 «Аренда» [Электронный ресурс] / В. С. Плотников, О. В. Плотникова, В. И. Мельников // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – № 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

49 Лукинова, Л. Г. Новые международные правила по аренде активов [Электронный ресурс] / Л. Г. Лукинова // Промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2016.

– № 9. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

50 Лисовская, И. А. Современные методы оценки в финансовом учете МСФО и РСБУ [Электронный ресурс] / И. А. Лисовская, Е. В. Чипуренко, Н. Г. Трапезникова // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

51 Галенко, В. Учет аренды по международным правилам [Электронный ресурс] / В. Галенко // Новая бухгалтерия. – 2014. – № 10. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

52 Диркова, Е. Учет аренды по правилам МСФО [Электронный ресурс] / Е. Диркова // Практическая бухгалтерия. – 2015. – № 4. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

53 Корякин, В. М. Предпринимательское право в схемах [Электронный ресурс] / В. М. Корякин // учебное пособие. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

54 О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы [Электронный ресурс] : Постановление Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 (ред. от 07.07.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

55 Семенихин В. В. Аренда (лизинг): балансодержатель-лизингодатель - амортизация у лизингодателя, один коэффициент ускорения, амортизационная премия [Электронный ресурс] / В. В. Семенихин // Налоги. – 2013. – № 1. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

56 ОК 013-2014 (СНС 2008). Общероссийский классификатор основных фондов [Электронный ресурс] : принят и введен в действие Приказом Росстандарта от 12.12.2014 № 2018-ст (ред. от 28.09.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) . Доступ из СПС «Консультант Плюс».

57 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008) [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 06.10.2008 № 107н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

58 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс] : утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

59 Логинова, Е. А. Финансовая аренда: настраиваемся на новый лад [Электронный ресурс] / Е. А. Логинова // Пищевая промышленность: бухгалтерский учет и налогообложение. – 2015. – № 4. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

60 Грачева, Р. Е. ПБУ «Учет аренды». Поговорим о хорошем [Электронный ресурс] / Р. Е. Грачева // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2012. – № 12, 13. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

61 Титова, Л. В. Учет лизинговых операций при вступлении в силу ПБУ «Учет аренды» [Электронный ресурс] / Л. В. Титова // Электронный журнал «Финансовые и бухгалтерские консультации». – 2016. – № 2. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

62 Кожинова, Т. В. Учет текущей аренды в соответствии с требованиями проекта ПБУ «Учет аренды» / Т. В. Кожинова, Н. С. Моисеева // Материалы IX Международной научно-практической конференции «Динамика научных исследований – 2013». Т. 2. Экономические науки. – Пшемысль: Наука и исследования, 2013. – с. 65-68.

63 Кожинова Т. В. Учет аренды: настоящее и будущее / Т. В. Кожинова, А. В. Барабанщикова // Международный научно-исследовательский журнал. – 2013. – № 8-3 (15). – с. 15-16.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ДОГОВОР ЛИЗИНГА № 2014 – 03

г. Красноярск « 14 » января 2014 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Кедр-Лизинг», именуемое в дальнейшем “Лизингодатель”, в лице Генерального директора Стрельниковой Ольги Сергеевны, действующего на основании Устава, с одной стороны, и

Общество с ограниченной ответственностью «АнГор», именуемое в дальнейшем “Лизингополучатель”, в лице Генерального директора Лунегова Сергея Юрьевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Лизингодатель обязуется приобрести в собственность у Продавца, выбранного Лизингополучателем, а именно:

- Общество с ограниченной ответственностью «РБА-Красноярск», 660048, г. Краснояск, ул. Брянская 2-я, д. 59Ж. ИНН/КПП 2466208590/246601001, р./с 40702810631280063323 в Восточно-Сибирский банк Сбербанка России г. Красноярск, к/с 30101810800000000627, БИК 040407627.

Полуприцеп-самосвал ТОНАР-95234 – 1 шт

и передать его Лизингополучателю во временное владение и пользование в качестве предмета лизинга за плату, на срок и на условиях, указанных в настоящем договоре.

Полное наименование, количество и технические характеристики предмета лизинга указаны в Спецификации, являющейся неотъемлемой частью настоящего договора (Приложение №1)

1.2. Лизингодатель обязан поставить в известность Продавца, что имущество приобретается в соответствии с настоящим договором для последующей передачи его в финансовую аренду Лизингополучателю.

1.3. Лизингодатель не несет ответственности за выбор Продавца и предмета лизинга. Риск невыполнения Продавцом обязанностей по договору купли-продажи предмета лизинга и связанные с этим убытки несет Лизингополучатель, как сторона, выбравшая Продавца. Риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого предмета по данному договору лизинга и связанные с этим убытки несет Лизингополучатель, как сторона, выбравшая предмет лизинга.

1.4. Лизингополучатель обязуется принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном настоящим договором; выплачивать Лизингодателю авансовые и лизинговые платежи в порядке и в сроки, предусмотренные Приложением № 2 к настоящему договору, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора; по окончании срока действия договора лизинга приобрести предмет лизинга в собственность, оплатив выкупную стоимость.

1.5. Лизингополучатель получает право использовать предмет лизинга в течение всего срока действия настоящего договора, однако, он не имеет право переуступать свои права и обязанности по настоящему договору третьему лицу без письменного согласия Лизингодателя.

В этом случае Лизингополучатель должен представить данные об этом лице по форме и в срок, установленные Лизингодателем.

1.6. Во всем ином, не урегулированном настоящим договором, будут применяться положения Гражданского Кодекса РФ, Закона РФ “О лизинге” и иных действующих нормативных актов.

2. СРОКИ ПОСТАВКИ И ПРИЕМКА ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

2.1. Лизингодатель обязуется обеспечить передачу Лизингополучателю во временное владение и в пользование предмет лизинга на условиях настоящего договора.

2.2. Приемка предмета лизинга производится Лизингополучателем у Продавца, и оформляется Актом приема-передачи, который подтверждает комплектность поставки имущества, предусмотренной настоящим Договором.

Продолжение приложения А

С момента получения Лизингополучателем предмета лизинга у Продавца обязательства Лизингодателя по передаче предмета лизинга считаются исполненными.

2.3. Со дня подписания Акта приема-передачи предмета лизинга, все претензии по качеству полученного имущества должны предъявляться Лизингополучателем непосредственно Продавцу имущества.

2.4. Риски случайной гибели или повреждения предмета лизинга переходят к Лизингополучателю с момента получения предмета лизинга от Продавца и подписания Акта приёма-передачи предмета лизинга.

3. ПРАВО СОБСТВЕННОСТИ И ПРАВО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

3.1. Право собственности на имущество, передаваемое в лизинг по настоящему договору, принадлежит Лизингодателю. Предмет лизинга, подлежащий регистрации в государственных органах, регистрируется на срок договора лизинга Лизингополучателем на своё имя по месту своего нахождения. Расходы по регистрации предмета лизинга в государственных органах несёт Лизингополучатель.

3.2. Предмет лизинга учитывается на балансе Лизингодателя. Стороны пришли к соглашению, что Лизингодатель вправе применять ускоренную амортизацию предмета лизинга в порядке, установленном действующими нормативными актами.

3.3. Лизингополучатель со дня подписания Акта приема-передачи принимает на себя ответственность за сохранность предмета лизинга и обязанность защищать за свой счет право собственности Лизингодателя на него, принимая необходимые меры по предотвращению утраты имущества в результате хищения, пожара, порчи и т.п.

3.4. Лизингополучатель не имеет каких-либо имущественных или иных прав на предмет лизинга, за исключением права пользования и владения, предусмотренного настоящим договором.

3.5. Продукция и доходы, получаемые в результате использования предмета лизинга, являются исключительной собственностью Лизингополучателя.

3.6. Лизингополучатель со дня получения предмета лизинга принимает на себя ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, порчей, хищением, преждевременной поломкой, ошибкой, допущенной при его монтаже или эксплуатации, и иные имущественные риски независимо от того, исправим или не исправим ущерб.

3.7. Лизингополучатель обязан информировать Лизингодателя по всем вопросам и обстоятельствам, имеющим отношение к предмету лизинга. Сообщения должны быть своевременными и полными.

4. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

4.1. Лизингополучатель обязан застраховать предмет лизинга от рисков утраты (гибели) и повреждения предмета лизинга с момента его поставки Продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга в пользу Лизингополучателя.

4.2. Лизингополучатель обязан застраховать свою ответственность за выполнение обязательств, возникающих вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц в процессе пользования предметом лизинга.

5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

5.1. Лизингополучатель обязуется использовать предмет лизинга строго по прямому назначению, соблюдать соответствующие стандарты, технические условия, правила технической эксплуатации, инструкции и руководства по эксплуатации, установленные заводом-изготовителем и иными уполномоченными лицами.

5.2. Лизингополучатель обязуется не производить никаких конструктивных изменений (модификаций) предмета лизинга, ухудшающих его качественные и эксплуатационные характеристики.

5.3. Произведенные Лизингополучателем отделимые улучшения предмета лизинга являются его собственностью.

5.4. 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.

5.5. В случае если Лизингополучатель без согласия в письменной форме Лизингодателя произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, и если иное не предусмотрено федеральным законом, Лизингополучатель не имеет права после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости этих улучшений.

5.6. Лизингополучатель имеет право передавать имущество в субаренду только с предварительного письменного согласия Лизингодателя. В этом случае ответственность за сохранность предмета лизинга, а также за своевременную уплату лизинговых платежей сохраняется за Лизингополучателем.

5.7. Лизингополучатель обязуется эксплуатировать предмет лизинга только на территории Российской Федерации. Для эксплуатации предмета лизинга за пределами Российской Федерации Лизингополучатель обязуется получить предварительное разрешение у Лизингодателя.

5.8. Лизингодатель по согласованию с Лизингополучателем может входить на территорию (в помещение), где находится предмет лизинга, и проверять состояние и условия использования предмета лизинга и условия его эксплуатации. Лизингополучатель обязан обеспечить эти права Лизингодателя.

5.9. Лизингополучатель обязан четко информировать Лизингодателя о любых изменениях в своем адресе, а также о новом местонахождении предмета лизинга в связи со сменой своего адреса.

5.10. Лизингополучатель обязуется в срок 20 (Двадцати) дней со дня подписания настоящего договора, представить Лизингодателю копию дополнительного соглашения к договору банковского счета с обслуживающим банком и заверенную банком, предоставляющего право Лизингодателю безакцептного списания несвоевременно оплаченных лизинговых платежей.

6. ТЕХНИЧЕСКОЕ И ГАРАНТИЙНОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

6.1. На Предмет лизинга распространяется гарантия Производителя, условия которой изложены в прилагаемом к оборудованию техническом паспорте.

6.2. Лизингополучатель обязуется за свой счет производить необходимый ремонт (текущий, средний и капитальный) и своевременное профилактическое обслуживание предмета лизинга.

Лизингополучатель должен постоянно за свой счет:

а) точно следовать рекомендациям Производителя предмета лизинга по его использованию, обслуживанию и содержанию;

б) проводить регулярную и тщательную проверку предмета лизинга;

в) поддерживать предмет лизинга в надлежащем состоянии и заменять все поврежденные части частями, поставленными или рекомендованными Продавцом;

г) обеспечить правильное использование предмета лизинга;

д) пунктуально оплачивать все виды работ по обслуживанию предмета лизинга и его ремонту, а также приобретать запасные и комплектующие части. Не допускать ситуации, чтобы на предмет лизинга могли быть наложены арест или другие правовые санкции.

7. ПЛАТЕЖИ

7.1. За владение и пользование предметом лизинга Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю Лизинговые платежи в соответствии с графиком платежей, определяющим размер и периодичность выплат (Приложение № 2). Сумма лизинговых платежей составляет **1 956 990 рублей 00 копеек (Один миллион девятьсот пятьдесят шесть тысяч девятьсот девяносто рублей 00 копеек), в том числе НДС 18 % - 298 523 рубля 90 копеек (Двести девяносто восемь тысяч пятьсот двадцать три рубля 90 копеек).**

7.2. Платеж считается совершенным только после поступления всей суммы платежа на расчетный счет Лизингодателя. Датой оплаты считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Лизингодателя.

7.3. Обязательства Лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента получения предмета лизинга Лизингополучателем (независимо от использования предмета лизинга).

7.4. Сумма и график лизинговых платежей может быть изменена Лизингодателем в одностороннем порядке в случаях:

Продолжение приложения А

7.4.1. Внесение изменений в действующее законодательство, предусматривающих иной порядок начисления лизинговых платежей и налогообложения лизинговой деятельности или существенного изменения размера налогов;

7.4.2. Изменение процентов и условий кредитного договора по данной лизинговой сделке.

7.5. Утрата при любых обстоятельствах предмета лизинга или утрата при любых обстоятельствах предметом лизинга своих функций не освобождает Лизингополучателя от его финансовых обязательств по настоящему договору лизинга.

7.6. В случае просрочки оплаты денежных средств Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю пеню в размере 0,05 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просроченного платежа.

Право на получение причитающейся суммы пени возникает у Стороны настоящего Договора только после предъявления такой Стороной письменного требования об уплате пени другой Стороной настоящего Договора. Обязанность по уплате пени возникает у Стороны настоящего Договора только после получения письменного требования от другой Стороны настоящего Договора. Уплата суммы пени, предусмотренной настоящим Договором, не освобождает Стороны от дальнейшего надлежащего исполнения всех обязательств по настоящему Договору и устранения его нарушений.

Если требование об уплате пени, предусмотренной настоящим Договором, не было предъявлено, то размер пени составляет 0%. Если требование об уплате пени в соответствии с условиями настоящего Договора было предъявлено и признано виновной Стороной, то у налогоплательщика возникает обязанность для начисления внереализационного дохода с момента такого признания, если же оно не было признано виновной Стороной, то вышеназванная обязанность возникает на основании решения суда.

Если просрочка платежа превысит 70 (Семьдесят) календарных дней, Лизингодатель вправе расторгнуть настоящий договор без возмещения Лизингополучателю каких-либо расходов или убытков, вызванных расторжением договора.

7.7. Перечисление суммы пени и иных финансовых санкций, указанных в настоящем договоре, должно быть произведено либо отдельным платежным поручением, либо выделено отдельной строкой в тексте платежного поручения. В случае неуплаты пени указанная сумма автоматически будет вычтена из очередного лизингового платежа и соответственно пересчитаны последующие лизинговые платежи.

7.8. В случае не перечисления Лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного настоящим договором срока платежа, их списание со счета Лизингополучателя осуществляется в бесспорном порядке путем направления Лизингодателем в банк, в котором открыт счет Лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. Бесспорное списание денежных средств не лишает Лизингополучателя права на обращение в суд.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Стороны освобождаются от ответственности за невыполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему договору в случае, если это невыполнение вызвано обстоятельствами непреодолимой силы, то есть чрезвычайными и непредотвратимыми при данных условиях обстоятельствами, за исключением случаев, указанных в п. 3 ст. 401 ГК РФ.

8.2. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по договору, обязана известить в письменной форме другую сторону о наступлении и прекращении вышеуказанных обстоятельств не позднее 10 дней с момента их наступления.

8.3. Если эти обстоятельства будут длиться более 3 месяцев, стороны обсудят меры, которые следует предпринять.

Если в течение последующих 3 месяцев стороны не смогут договориться, тогда каждая из сторон вправе аннулировать договор.

8.4. В случае если стороны не смогут прийти к соглашению, все споры и разногласия, возникающие в результате неисполнения настоящего договора, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Продолжение приложения А

8.5. Любая договоренность между сторонами, влекущая за собой новые обязательства, которые не вытекают из договора, должна быть письменно подтверждена сторонами в форме дополнения к договору.

8.6. Ни одна из сторон не вправе передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам без письменного согласия другой стороны.

8.7. Все условия, оговоренные в настоящем договоре, относятся только к данному договору и не могут по умолчанию распространяться на последующие договора.

8.8. Лизингополучатель обязуется в 10-ти (десятидневный) срок извещать Лизингодателя обо всех изменениях в составе учредителей, уставе предприятия, юридического адреса и т.д.

8.9. Лизингополучатель обязуется в течение периода действия настоящего договора предоставлять Лизингодателю копии своего очередного балансового отчета с отметкой налоговой инспекции в течение 10-ти (десяти) дней после сдачи баланса за прошедший квартал.

8.10. Лизингополучатель по первому требованию Лизингодателя должен немедленно представить ему подробный отчет, ведомости и другие документы о своем финансовом состоянии, а также информацию о месте хранения и состоянии предмета лизинга.

9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ЕГО ПРЕКРАЩЕНИЯ

9.1 Срок лизинга составляет 33 месяца. Течение срока лизинга начинается со дня подписания настоящего договора. По настоящему договору применяется ускоренная амортизация Предмета лизинга с коэффициентом 3 на весь срок лизинга.

9.2 Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до момента исполнения Сторонами всех условий настоящего договора.

9.3 Действие договора прекращается по истечении срока договора, в случае его расторжения по соглашению сторон, а также в иных случаях, указанных в настоящем договоре.

9.4. Лизингодатель вправе требовать расторжения настоящего договора в одностороннем порядке без возмещения Лизингополучателю каких-либо убытков, вызванных данным расторжением, в случае наступления следующих обстоятельств, которые считаются бесспорным и очевидным нарушением договорных обязательств:

9.4.1. Если условия пользования предметом лизинга Лизингополучателем не соответствуют условиям договора лизинга или назначению предмета лизинга

9.4.2. Если задолженность Лизингополучателя по лизинговым платежам превысит 70 календарных дней;

9.4.3. В случае банкротства организации - Лизингополучателя;

9.4.4. Если на предмет лизинга в обеспечение покрытия долга Лизингополучателя наложен арест, или если есть судебное распоряжение о роспуске или ликвидации Лизингополучателя;

9.4.5. В случае вступления Лизингополучателя в любые соглашения или сделки с кредиторами по поводу предмета лизинга, связанные с уступками Лизингополучателем требованиям кредиторов в их пользу;

9.4.6. Если Лизингополучатель осуществляет сублизинг или залог предмета лизинга без согласия Лизингодателя.

9.5. При расторжении договора по причинам, указанным в пп.9.4.1-9.4.6., Лизингодатель может по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента уведомления Лизингополучателя о расторжении договора осуществить любую из ниже перечисленных мер:

9.5.1. Взыскать с Лизингополучателя невыплаченную часть платежей, предусмотренных настоящим договором, и, помимо этого, потребовать от Лизингополучателя компенсацию всех понесенных потерь и убытков;

9.5.2. Изъять предмет лизинга у Лизингополучателя и взыскать с Лизингополучателя лизинговые платежи за период пользования предметом лизинга и суммы финансовых санкций, предусмотренных настоящим договором, а также, помимо этого, потребовать компенсации всех понесенных потерь и убытков.

9.6. Уполномоченные Лизингодателем лица вправе входить на территорию (в помещение), где находится предмет лизинга, для осуществления своего права изъятия предмета лизинга.

9.7. В случае если Лизингополучатель не возвращает предмет лизинга при расторжении настоящего договора и при получении требования Лизингодателя о возврате, с Лизингополучателя

взимается неустойка в размере 0,5% от суммы невыплаченных лизинговых платежей, но не более 10% от невыплаченной суммы

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

10.1. По истечении срока действия настоящего договора и при условии уплаты всех лизинговых платежей Лизингополучателем, имущество, являющееся предметом лизинга по настоящему договору, остается у Лизингополучателя, а стороны заключают между собой договор купли-продажи предмета лизинга, согласно которому выкупная стоимость составляет **10 030 рублей 00 копеек (Десять тысяч тридцать рублей 00 копеек), в том числе НДС 18% - 1 530 рублей 00 копеек**. Право собственности переходит к Лизингополучателю с момента уплаты выкупной стоимости.

10.2. После подписания настоящего договора все предыдущие письменные и устные соглашения, переговоры и переписка между Сторонами теряют силу.

10.3. Настоящий договор подписан в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

10.4. Все приложения к настоящему договору являются его неотъемлемой частью.

11. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ И ПРИМЕНЯЕМОЕ ПРАВО

11.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть из настоящего договора или в связи с ним, будут, по возможности, решаться путем переговоров между сторонами. Данное условие не должно рассматриваться сторонами как установление претензионного порядка разрешения споров.

11.2. В случае если стороны не придут к соглашению при разрешении споров, то дело подлежит рассмотрению в Арбитражном суде Красноярского края.

11.3. К правоотношениям сторон, вытекающим из настоящего договора и не урегулированным настоящим договором, применяется право Российской Федерации.

12. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ:
ООО «Кедр-Лизинг»
660021, Россия, Красноярский край,
г. Красноярск, ул. Вокзальная, д. 33
ИНН 2460050396 КПП 246001001
ОГРН 1022401792258
Р/сч 40701810144000100007
Красноярская дирекция ЗАО КБ «КЕДР»
г. Красноярск
К/сч 30101810230000000415
БИК 040407415

Генеральный директор

_____/О.С. Стрельникова/

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ:
ООО «АнГор»
660125, Россия, Красноярский край,
г. Красноярск, ул. 9 Мая, 30
ИНН 2465236309 КПП 246501001
ОГРН 1102468021710
Р/сч 40702810041000032390
Красноярская дирекция ЗАО КБ «КЕДР»
г. Красноярск
К/сч 30101810300000000415
БИК 040407415

Генеральный директор

_____/С.Ю. Лунегов/

Окончание приложения А

Приложение № 2
к Договору лизинга № 2014-03 от 14.01.2014 г.

График платежей

№ пп	Дата платежа	Лизинговый платеж (сумма без НДС)	Сумма НДС	Лизинговый платеж (сумма с НДС)	Авансовый платеж (сумма с НДС)	Зачет аванса	Платеж с учетом аванса
					486 000,00		486 000,00
1	24.03.2014				17 320,00		17 320,00
2	23.04.2014	77 538,98	13 957,02	91 496,00		34 079,00	57 417,00
3	20.05.2014	62 440,68	11 239,32	73 680,00		16 759,00	56 921,00
4	20.06.2014	62 394,92	11 231,08	73 626,00		16 759,00	56 867,00
5	20.07.2014	61 539,83	11 077,17	72 617,00		16 759,00	55 858,00
6	20.08.2014	61 466,10	11 063,90	72 530,00		16 759,00	55 771,00
7	20.09.2014	61 000,00	10 980,00	71 980,00		16 759,00	55 221,00
8	20.10.2014	60 190,68	10 834,32	71 025,00		16 759,00	54 266,00
9	20.11.2014	60 067,80	10 812,20	70 880,00		16 759,00	54 121,00
10	20.12.2014	59 288,14	10 671,86	69 960,00		16 759,00	53 201,00
11	20.01.2015	59 139,83	10 645,17	69 785,00		16 759,00	53 026,00
12	20.02.2015	58 677,97	10 562,03	69 240,00		16 759,00	52 481,00
13	20.03.2015	57 398,31	10 331,69	67 730,00		16 759,00	50 971,00
14	20.04.2015	57 745,76	10 394,24	68 140,00		16 759,00	51 381,00
15	20.05.2015	57 042,37	10 267,63	67 310,00		16 759,00	50 551,00
16	20.06.2015	56 813,56	10 226,44	67 040,00		16 759,00	50 281,00
17	20.07.2015	56 140,68	10 105,32	66 246,00		16 759,00	49 487,00
18	20.08.2015	55 885,59	10 059,41	65 945,00		16 759,00	49 186,00
19	20.09.2015	55 423,73	9 976,27	65 400,00		16 759,00	48 641,00
20	20.10.2015	54 788,14	9 861,86	64 650,00		16 759,00	47 891,00
21	20.11.2015	54 491,53	9 808,47	64 300,00		16 759,00	47 541,00
22	20.12.2015	53 889,83	9 700,17	63 590,00		16 759,00	46 831,00
23	20.01.2016	53 559,32	9 640,68	63 200,00		16 759,00	46 441,00
24	20.02.2016	53 093,22	9 556,78	62 650,00		16 759,00	45 891,00
25	20.03.2016	52 364,41	9 425,59	61 790,00		16 759,00	45 031,00
26	20.04.2016	52 169,49	9 390,51	61 560,00		16 759,00	44 801,00
27	20.05.2016	51 644,07	9 295,93	60 940,00		16 759,00	44 181,00
28	20.06.2016	51 237,29	9 222,71	60 460,00		16 759,00	43 701,00
29	20.07.2016	50 737,29	9 132,71	59 870,00		16 759,00	43 111,00
30	20.08.2016	50 296,61	9 053,39	59 350,00		16 748,00	42 602,00
Итого:		1 658 466,10	298 523,90	1 956 990,00	486 000,00	486 000,00	1 956 990,00

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Таблица Б.1 – Анализ эффективности положений лизингового договора

Положение договора лизинга №2014-03	Влияние на стороны сделки (+/-)	
	ООО «Кедр-Лизинг»	ООО «АнГор»
«Лизингодатель обязуется приобрести в собственность у Продавца, выбранного Лизингополучателем»; «Лизингодатель не несет ответственности за выбор Продавца и предмета лизинга».	+	-
«Лизингодатель вправе применять ускоренную амортизацию предмета лизинга в порядке, установленном действующими нормативными актами»	+	Не имеет значения для лизингополучателя, т. к. не учитывается на его балансе
«Лизингополучатель обязуется за свой счет производить <…> своевременное профилактическое обслуживание предмета лизинга»	+	-
«Лизингополучатель обязуется за свой счет производить необходимый ремонт (текущий, средний и капитальный)»	+	-
«Риски случайной гибели или повреждения предмета лизинга переходят к Лизингополучателю с момента получения предмета лизинга от Продавца и подписания Акта приёма-передачи предмета лизинга»	+	-
«Лизингополучатель обязан застраховать предмет лизинга от рисков утраты (гибели) и повреждения предмета лизинга с момента его поставки Продавцом и до момента окончания срока действия договора лизинга»	+	-
«Предмет лизинга, подлежащий регистрации в государственных органах, регистрируется на срок договора лизинга Лизингополучателем на своё имя по месту своего нахождения. Расходы по регистрации предмета лизинга в государственных органах несёт Лизингополучатель»	+	-
«Лизингодатель по согласованию с Лизингополучателем может входить на территорию (в помещение), где находится предмет лизинга, и проверять состояние и условия использования предмета лизинга и условия его эксплуатации. Лизингополучатель обязан обеспечить эти права Лизингодателя»; «Лизингополучатель обязан четко информировать Лизингодателя о любых изменениях в своем адресе, а также о новом местонахождении предмета лизинга в связи со сменой своего адреса»	+	-, т. к. не оговорен срок получения уведомления о проведении инспекции и ее периодичность

Продолжение приложения Б

«Лизингополучатель обязуется в течение периода действия настоящего договора предоставлять Лизингодателю копии своего очередного балансового отчета с отметкой налоговой инспекции в течение 10-ти (десяти) дней после сдачи баланса за прошедший квартал»; «Лизингополучатель обязуется в 10-ти (десятидневный) срок извещать Лизингодателя обо всех изменениях в составе учредителей, уставе предприятия, юридического адреса и т.д.»; «Лизингополучатель по первому требованию Лизингодателя должен немедленно представить ему подробный отчет, ведомости и другие документы о своем финансовом состоянии, а также информацию о месте хранения и состоянии предмета лизинга»	+	-
«Произведенные Лизингополучателем отделимые улучшения предмета лизинга являются его собственностью»	+	+
«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»	+	+
«В случае просрочки оплаты денежных средств Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю пеню в размере 0,05 % от несвоевременно уплаченной суммы за каждый день просрочки, но не более 10% от суммы просроченного платежа»	+	-
«Лизингодатель вправе требовать расторжения настоящего договора в одностороннем порядке без возмещения Лизингополучателю каких-либо убытков, вызванных данным расторжением, в случае наступления следующих обстоятельств, которые считаются бесспорным и очевидным нарушением договорных обязательств: 9.4.1. Если условия пользования предметом лизинга Лизингополучателем не соответствуют условиям договора лизинга или назначению предмета лизинга 9.4.2. Если задолженность Лизингополучателя по лизинговым платежам превысит 70 календарных дней; 9.4.3. В случае банкротства организации - Лизингополучателя; 9.4.4. Если на предмет лизинга в обеспечение покрытия долга Лизингополучателя наложен арест, или если есть судебное распоряжение о роспуске или ликвидации Лизингополучателя; 9.4.5. В случае вступления Лизингополучателя в любые соглашения или сделки с кредиторами по поводу предмета лизинга, связанные с уступками Лизингополучателем требованиям кредиторов в их пользу; 9.4.6. Если Лизингополучатель осуществляет сублизинг или залог предмета лизинга без согласия Лизингодателя.	+	-

Окончание приложения Б

9.5. При расторжении договора по причинам, указанным в пп.9.4.1-9.4.6., Лизингодатель может по истечении 10 (десяти) рабочих дней с момента уведомления Лизингополучателя о расторжении договора осуществить любую из ниже перечисленных мер: 9.5.1. Взыскать с Лизингополучателя невыплаченную часть платежей, предусмотренных настоящим договором, и, помимо этого, потребовать от Лизингополучателя компенсацию всех понесенных потерь и убытков; 9.5.2. Изъять предмет лизинга у Лизингополучателя и взыскать с Лизингополучателя лизинговые платежи за период пользования предметом лизинга и суммы финансовых санкций, предусмотренных настоящим договором, а также, помимо этого, потребовать компенсации всех понесенных потерь и убытков»		
«В случае если Лизингополучатель не возвращает предмет лизинга при расторжении настоящего договора и при получении требования Лизингодателя о возврате, с Лизингополучателя взимается неустойка в размере 0,5% от суммы невыплаченных лизинговых платежей, но не более 10% от невыплаченной суммы»	+	-