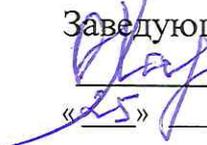


Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О.Н. Харченко

«25» 06 2020 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
(на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта»)

38.04.01 «Экономика»

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ

Научный
руководитель


25.06.20
подпись, дата

канд. экон. наук, профессор

О. Н. Харченко

Выпускник


25.06.2020
подпись, дата

А. А. Шошкина

Рецензент


подпись, дата

Ректор ФГБОУ ВО
«Красноярский ГАУ»,
д-р экон. наук

Н. И. Пыжикова

Красноярск 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Организационно-правовые аспекты обеспечения лизинговых операций.....	7
1.1 Перспективы развития лизинга в России.....	7
1.2 Понятие, сущность и классификация лизинговых операций.....	16
1.3 Нормативно-правовое регулирование лизинговых операций в России....	28
2 Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций.....	37
2.1 Бухгалтерский учет лизинговых операций.....	37
2.2 Налоговый учет лизинговых операций.....	49
2.3 Изменения в учете лизинговых операций в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».....	58
3 Анализ лизинговых операций на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта».....	67
3.1 Анализ эффективности лизинговых операций.....	67
3.2 Оценка последствий использования лизингодателем ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».....	79
3.3 Анализ преимуществ и недостатков перехода на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».....	85
Заключение.....	92
Список использованных источников	96
Приложения А – К.....	105-123

ВВЕДЕНИЕ

Одним из способов улучшения рыночной экономики является повышение уровня бизнеса, который, в свою очередь, зависит от имеющихся у компании основных фондов и рациональности их использования. Высокая степень изношенности основных фондов способна привести к ситуации, в которой большая часть прибыли будет идти на покрытие убытков. Для поддержания конкурентоспособности компания вынуждена своевременно обновлять парк оборудования [1]. Однако она не всегда располагает свободными средствами, которые готова пустить на такие кардинальные изменения. Один из способов решения проблемы – частичное обновление оборудования, при котором замене подлежит какая-либо часть одного оборудования. Но далеко не всегда это решение является целесообразным в долгосрочной перспективе. Особенно это касается сферы производства, когда точечное устранение неполадок затягивается во времени и требует финансовых затрат [2]. Таким образом, компания пытается сохранить свой текущий объем производства, несет финансовые издержки на это поддержание, в то время как конкуренты оптимизируют свое производство и завоевывают более выгодное положение на рынке. Избежать такой участи можно с помощью финансовой аренды или лизинга.

Учет лизинговых операций в Российской Федерации имеет свою специфику и ряд отличий от системы учета предусмотренных международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) [3]. Для более высокого положения России на мировой арене, страна была вынуждена пересмотреть существующие правила учета с целью сведения к образцу системы учета в соответствии с требованиями международного сообщества. Это обеспечит, во-первых, возможность пересмотра существующих правил и устранения вероятных на данный момент недочетов и вопросов, во-вторых, помимо профессионального роста, позволит другим странам лучше понимать, как взаимодействовать с российскими компаниями, поскольку бухгалтерская

отчетность для них будет выглядеть в более понятном и привычном виде, что в свою очередь повлечет поток внешних инвестиций и развитие в технологической и иной сфере российского бизнеса. Такого рода изменения потребовали пересмотра существующих правил учета и создания федеральных стандартов бухгалтерского учета (ФСБУ), одной из задач которых является максимально допустимое устранение тех самых различий в методологиях. Об этом свидетельствует и взятый за основу для ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» [4].

Таким образом, актуальность данной темы заключается в изменениях в сфере учета арендных отношений, связанных с обязательным применением ФСБУ 25/2018 «Аренда» с 2022 года, которые затронут как арендодателей (лизингодателей), так и арендаторов (лизингополучателей).

Цель работы – оценка эффективности лизинговых сделок у лизингодателя и лизингополучателя в зависимости от условий договора и разработка рекомендаций по переходу на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Для достижения цели необходимо выполнение следующих задач:

- раскрыть понятие и сущность лизинговых операций;
- выделить отличительные черты лизинговых операций, послужившие основой для их классификации;
- проанализировать нормативно-правовую базу в сфере лизинговых правоотношений;
- обобщить исторический опыт применения лизинга в России и спрогнозировать его дальнейшее развитие;
- разработать вариант учета лизинговой сделки у лизингодателя и лизингополучателя в зависимости от условий договора;
- оценить эффективность обобщения информации до применения стандарта ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и после;
- проанализировать порядок отражения лизинговых операций на практике на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта»;

- выявить преимущества и недостатки и оценить последствия применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

Объект исследования – производственно-хозяйственная деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Дельта».

Предмет исследования – порядок учета лизинговых операций как со стороны лизингодателя, так и с позиции лизингополучателя с учетом теоретических и практических принципов ведения бухгалтерского учета на территории РФ.

Теоретическая основа работы базируется на научных исследованиях в области бухгалтерского учета лизинговых сделок. В работе были использованы Гражданский кодекс, ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)», Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, Положения по бухгалтерскому учету и другие нормативные акты.

Теоретическая значимость исследования заключается в совершенствовании методики бухгалтерского учета лизинговых сделок и оценке влияния изменения законодательства РФ на раскрытия информации в бухгалтерской отчетности.

Практическая значимость заключается в разработке рекомендаций по учету лизинговых операций как у лизингодателя, так и у лизингополучателя в соответствии с изменениями в законодательстве.

В ходе работы использовались следующие методы научного познания: анализ, синтез, сравнение, обобщение, индукция, дедукция и моделирование.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании учетного процесса лизинговых операций, как с позиции лизингодателя, так и с позиции лизингополучателя в соответствии с изменениями законодательства РФ, а также в разработке вспомогательных элементов, способных обеспечить корректный переход на новые правила учета.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, 75 использованных источников, 9 приложений и включает 18 таблиц, 5 рисунков и 6 формул.

В первой главе раскрыты основные аспекты лизинга, обобщена классификация лизинговых операций, приведены результаты анализа нормативно-правовой базы в сфере лизинга, а также приведены гипотезы о возможном пути развития лизинга на территории Российской Федерации.

Во второй главе проведен сравнительный анализ существующих способов отражения лизинговых операций на счетах бухгалтерского учета в зависимости от условий, предусмотренных договором финансовой аренды, у лизингодателя и лизингополучателя. При этом отдельное внимание уделяется налоговым последствиям заключения лизинговой сделки.

В третьей главе разработан вариант отражения лизинговой сделки в ООО «Лизинговая компания «Дельта». Приведены основные последствия применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». А также выявлены достоинства и недостатки лизинговых сделок как до применения федерального стандарта, так и после введения его в действие.

Результаты исследования в выпускной квалификационной работе апробированы посредством опубликования следующей научной статьи:

Шошкина, А. А. Проблемы учета лизинговых операций в России / А. А. Шошкина, О. Н. Харченко // Проблемы современной экономики : материалы XXVI Межрегиональной научно-практической конференции студентов и аспирантов экономических специальностей / отв. за вып. Д. А. Козяева.— Электрон. данные (3,1 Мб).— Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2020.— С.45 – 47

1 Организационно-правовые аспекты обеспечения лизинговых операций

1.1 Перспективы развития лизинга в России

С момента формирования лизингового рынка в Российской Федерации прошло не более 30 лет, а количество компаний, работающих в данной отрасли, все растет [5]. Более того, крупные лизинговые компании успели за это время не только зарекомендовать себя, но и внести значительный вклад в развитие данной отрасли. Это обусловлено возрастающим спросом на данные услуги.

Тем не менее, несмотря на рост, развитию отрасли характерна определенная цикличность. Об этом свидетельствуют исследования рейтингового агентства «Эксперт РА». Анализ рынка с 2002 года показал 3 заверенных цикла: с 1998 по 2001 годы, с 2002 по 2005 годы, с 2006 по 2009 годы. А с 2010 года начался 4 цикл [6]. На первом этапе рынок лизинговых услуг был слишком нов и непонятен. Недостаток информации об отличительных особенностях финансового инструмента и его достоинствах не позволяли потенциальным субъектам лизинговых отношений оценить его полезность для развития собственного бизнеса. Это сдерживало развитие отрасли.

На втором этапе наблюдается рост инвестиционного спроса. Однако, заключенные на начальных этапах сделки завершились в 2005 году. Следовательно, для этого года было характерно снижение темпов прироста по объему платежей в рамках договора лизинга. Но именно на данном этапе, начало формироваться представление о сущности лизинговых сделок и их преимуществах. Продолжительность сделок стала удлиняться, а уровень сложности и стоимость предметов лизинга расти.

Уже со следующего года прирост объема профинансированных средств почти доходил до 90%, а прирост объема нового бизнеса составлял 83%. Это обеспечило стабильность рынка и его дальнейшее развитие [7].

Популяризация лизинга стала сказываться на количестве компаний, предоставляющие данный вид услуг. Уже существующие компании, которые проделали большой путь стали тщательнее подходить к ведению бизнеса, возможностям его развития и построению дальнейших стратегий.

Кризис 2008 года показал неготовность лизингодателей к проблемам в области финансирования со стороны банка и потерей платежеспособности лизингополучателей. Данный опыт показал, насколько важным и существенным является работа над управлением рисками. Компании оказались не готовы к падению рынка за 2008 и 2009 годы практически на 68% [8]. Тем не менее, это позволило повысить уровень проверки потенциальных клиентов, их платежеспособности, затратам на возможное изъятие и имущества и степени ликвидности самого лизингового имущества.

Однако начало 4 цикла в развитии лизинговой отрасли превзошло все ожидания. Суммы контрактов начали расти, да так, что по отношению к прошлому году рост увеличился почти в 3 раза. Объемы бизнеса составляли 725 миллиардов рублей. Произошло расширение рынка на 130% [9]. Этому способствовала не только проработка компаниями ошибок прошлых лет, но и развитие бизнеса в других городах. Тенденция к открытию филиалов остается актуальна и в настоящее время.

Немаловажным фактором в развитии послужило и снижение требований в отношении лизингополучателей. Так, в 2010 году требование об уплате сумм аванса по договорам снизилась с 80% до 70% случаев [10]. Примерно таким было значение до начала кризиса. Наличие предоплаты по договору обеспечивало компании определенную финансовую стабильность в том случае, если лизингополучатель по каким-либо причинам вдруг решит расторгнуть договорные отношения.

Другим фактором, влияющим на положительные изменения в отрасли, было слияние и поглощение компаний. В условиях кризиса, часть компаний не могла противостоять сложившимся обстоятельствам и, во избежание полнейшего краха, объединялись с другими лизинговыми организациями.

Более крупные игроки на рынке расценили неблагоприятные условия как возможность укрепления своих позиций на рынке, приобретая более маленькие лизинговые компании, чем они сами. Тем самым они пытались расширить зону своих услуг и увеличить число потенциальных лизингополучателей, так как в случае удачной сделки, бывший лизингополучатель, в случае необходимости, с большей вероятностью обратится к той лизинговой компании, с которой уже приходилось сотрудничать ранее. К наиболее известным сделкам относились поглощения компанией «Сбербанк Лизинг» компании «Лайн Лизинг Групп» и концерном «Сименс» организации «ДельтаЛизинг» [11].

С течением времени меняется и структура приобретаемого в лизинг имущества. Благодаря данным с сайта Федеральной статистики, можно установить какой тип имущества приобретался в какой момент времени. Это позволит выявить закономерность в имуществе, которое пользуется спросом, и позволит сделать прогноз на ближайшую перспективу. Последнее обновление данных производилось 12.03.2020 года [12]. На основе данных статистики была составлена для анализа гистограмма, представленная на рисунке 1.



Рисунок 1 – Динамика структуры приобретаемого в лизинг имущества за 2000 - 2016 гг.

В качестве основных используемых в лизинговой отрасли предметов сделки выделены:

- жилища;
- здания и сооружения (кроме жилых);
- транспортные средства, оборудование, машины;
- прочие виды имущества.

На протяжении всего анализируемого периода прослеживается определенная закономерность. Наибольшим спросом пользуются две группы: «нежилые здания и сооружения» и «машины, оборудование и транспортные средства». Именно эти две категории вносят значительный вклад в весь объем лизинговых сделок. Вклад отдельных групп в процентном соотношении представлен в таблицах 1 и 2.

Таблица 1 – Структура приобретаемого в лизинг имущества за 2000 - 2008 гг. в процентах к итогу

Тип имущества	Вклад каждого типа имущества в общий объем сделок по годам, %								
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008
Жилища	11,3	11,4	12,2	12,6	11,9	12,0	11,8	13,0	13,6
Здания (кроме жилых) и сооружения	43,1	41,8	41,0	43,5	41,9	40,4	40,9	41,7	42,6
Машины, оборудование, транспортные средства	36,6	35,0	37,7	37,1	40,4	41,1	40,5	38,9	37,7
Прочие	9,0	11,8	9,1	6,8	5,8	6,5	6,8	6,4	6,1
Итого	100	100	100	100	100	100	100	100	100

Анализ процентного соотношения структуры за 2000 – 2008 годы показал, что две самые востребованные группы привносят от 35 % до 43,5%. Следовательно, каждая из этих позиций стремится занять практически

половину от общего объема сделок. Уже вначале второго цикла становления лизинга данные категории в совокупности занимали 79,7% от общего объема сделок. К концу 2008 года значение составило 80,3%, что говорит о том, что на протяжении восьми лет нежилые здания и транспортные средства и оборудования примерно на 80% обеспечивают лизинговую отрасль. Объемы лизинговых сделок в сфере жилищных зданий колеблются от 11 до 13 %, а прочие виды имущества крайне редко превышают 9%, как правило они составляют около 6%.

Таблица 2 – Структура приобретаемого в лизинг имущества за 2009 - 2016 гг. в процентах к итогу

Тип имущества	Вклад каждого типа имущества в общий объем сделок по годам, %							
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Жилища	13,0	12,2	12,7	12,2	12,5	14,5	15,6	14,7
Здания (кроме жилых) и сооружения	43,7	43,3	43,3	44,2	41,5	40,8	43,7	44,7
Машины, оборудование, транспортные средства	37,2	37,9	37,9	37,6	38,8	36,3	31,5	31,5
Прочие	6,1	6,6	6,1	6,0	7,2	8,4	9,2	9,1
Итого	100	100	100	100	100	100	100	100

Анализ 2009-2016 годов показал, что структура рынка в части предметов лизинга не претерпела значительных изменений. По-прежнему наибольший вклад внося нежилые здания и машины с оборудованием. При этом наблюдается тенденция к росту объема зданий. Теперь они колеблются в диапазоне от 40% почти до 45%. У машин и оборудования же, показатель ни разу не достиг отметки в 40% в отличие от 2000-2008 годов.

Таким образом, с 2000 по 2016 годы основной вклад на рынке лизинговых услуг внесли «здания (кроме жилых) и сооружения» и «машины, оборудование, транспортные средства». На рисунке 4 было заметно небольшой спад в стоимости предметов лизинга в 2009 году, что было обусловлено нестабильной экономической ситуацией в стране. Тем не менее, уже с 2010 года наблюдается рост стоимости ключевых групп предметов сделки. Это позволило нежилым зданиям превысить отметку в 6 триллионов рублей к концу 2016 года, а машинам и оборудованию 4,5 триллиона рублей.

Наиболее важным, является анализ структуры и динамики с 2017 по 2019 годы. Поскольку это самые близкие периоды к настоящему моменту, что позволит дать оценку текущему состоянию предметов лизинга, показать его актуальность и возможность к прогнозированию дальнейшего развития отрасли.

Динамика структуры предметов лизинговых сделок с 2017 года по 2019 год представлена на рисунке 2.

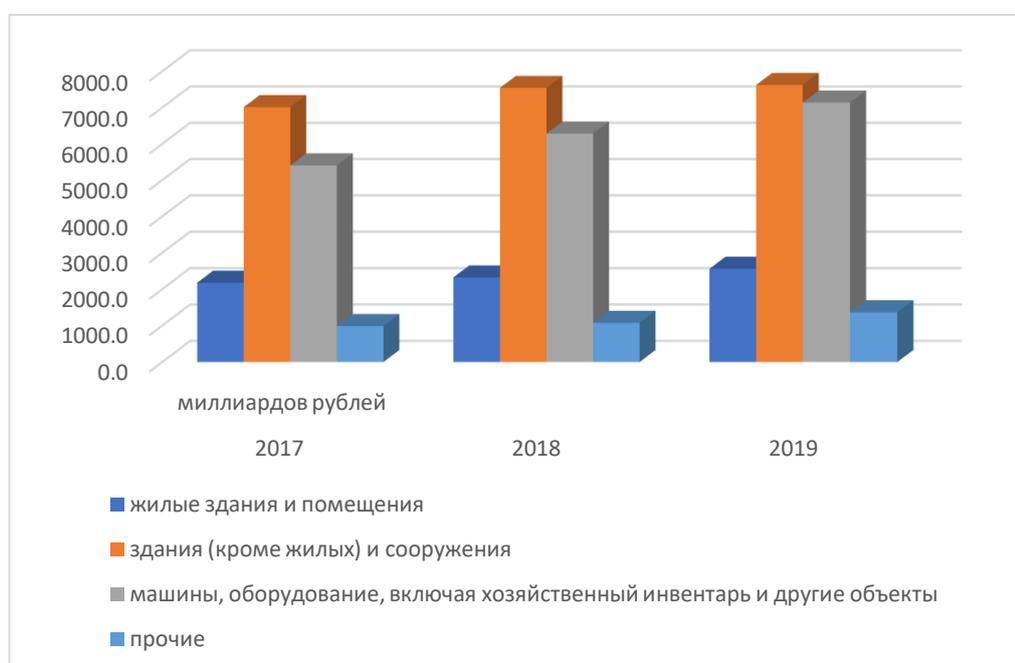


Рисунок 2 – Динамика структуры приобретаемого в лизинг имущества за 2017 - 2019 гг.

Как видно из рисунка 5, по-прежнему двумя, наиболее пользующимися спросом, категориями являются «здания (кроме жилых) и сооружения» и

«машины, оборудование, включая хозяйственный инвентарь и другие объекты». Начиная с 2018 года стоимость лизинговых сделок переступила порог в 7 триллионов рублей и продолжает расти. Машины и оборудование в 2018 году достигли 6 триллионов рублей и также продолжают расти. Изменения в процентном отношении представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Структура приобретаемого в лизинг имущества за 2017 - 2019 гг. в процентах к итогу

Тип имущества	Вклад каждого типа имущества в общий объем сделок по годам, %		
	2017	2018	2019
Жилища	13,0	12,2	12,7
Здания (кроме жилых) и сооружения	43,7	43,3	43,3
Машины, оборудование, транспортные средства	37,2	37,9	37,9
Прочие	6,1	6,6	6,1
Итого	100	100	100

За последние 3 года 80% всей структуры составляли нежилые здания и машины с оборудованием. Процент по востребованности жилищ в рамках договора лизинга вырос и составляет 12-13%. Прочие предметы лизинга, не вошедшие в более укрупненные группы, составляют 6%. Это может быть обусловлено взаимодействием с маленькими организациями или индивидуальными предпринимателями, которым не хватает финансов на приобретение необходимого для работы имущества. На начальных этапах или на стадии развития бизнеса, они вынуждены приобретать наилучшее из наиболее доступного, что как правило в рамках всей отрасли слишком незначительно.

Таким образом, лизинг является востребованным в настоящее время. С годами стоимость лизинговых договоров растет пропорционально росту стоимости предметов сделки. Наиболее востребованными являются нежилые помещения и сооружения, а также различные машины, транспортные средства и оборудование. Частным случаем является появление такого вида лизинга как автолизинг, который сформировался на основе предпочтений потенциальных потребителей.

Причинами быстрого развития этого сектора экономики стали наличие государственных программ по поддержке транспортного сектора и уменьшение размера ключевой ставки с 2016 года [13].

Эти меры позволили лизинговым компаниям развить лизинг в сфере транспортных средств и упростили получение дополнительного финансирования для заключения большего количества лизинговых сделок.

Более того, лизинговые компании, вступая во взаимодействие с реальным сектором, влияют на уровень занятости населения и его доходы [14]. Влияние на научно-технический прогресс со временем позволит расширить число групп в структуре предметов лизинга и вывести отрасль на наиболее высокие показатели.

Немаловажным при таком развитии является создание специальных организаций, которые ставят перед собой требующие разработки и решения задачи в сфере лизинговых отношений. Такой организацией стала в 1994 году Российская ассоциация лизинговых компаний более известная как Рослизинг [15]. Перед собой она ставила следующие задачи:

- разработка путей привлечения инвестиций в отрасль;
- развитие сделок в области финансовой аренды;
- принятие непосредственного участия в нормотворческой деятельности лизинговых отношений;
- создание комфортных условий для дальнейшего развития отрасли;
- создание предпосылок для взаимодействия и реализации проектов участников ассоциации.

В число участников Рослизинга вошли действующие лизинговые компании, страховые компании, банки и компании, изъявившие желание расширить свои знания касательно данного инструмента [16].

Другой подобной организацией является Объединенная лизинговая ассоциация или сокращенно ОЛА, которая была создана через 5 лет после Рослизинга. В настоящее время участники ОЛА в совокупном итоге владеют 80 % рынка лизинговых услуг на территории Российской Федерации, что им позволяет считаться крупнейшим профессиональным объединением в данной отрасли [17].

Своими задачами они видят:

- защиту и представление интересов компаний лизинговой сферы на уровне государства;
- сбор и обработка информации о текущем положении и изменениях в сфере российского лизинга;
- разработка стандартов заключения лизинговых сделок;
- повышение компетентности участников посредством проведения семинаров на тему актуальных изменений и возможных улучшений в данной отрасли.

Актуальные вопросы и проблемы в лизинговой отрасли Объединенная лизинговая ассоциация видит не только на российском рынке, но и европейском, поскольку является представителем данной отрасли в Европе как члены Европейской Конфедерации Лизинговых Ассоциаций или Leaseurope [18].

С учетом проанализированных данных можно сказать, что в ближайшем будущем лизинговая отрасль будет развиваться. Скорее всего прогресс в области техники и решение актуальных вопросов, поиск решений которых происходит как на законодательном уровне, так и посредством участия различных ассоциаций, сделает лизинг более популярным на отечественном рынке.

1.2 Понятие, сущность и классификация лизинговых операций

В настоящее время такая форма экономических отношений как лизинг имеет широкое распространение по всему миру. Однако, далеко не везде данная категория трактуется одинаково. Само понятие лизинга произошло от слова leasing, что в переводе с английского трактуется как аренда [19]. При этом не любая аренда является лизингом, хотя и имеет с ним ряд схожих черт.

В международной практике, деятельность которой регламентирована международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), в соответствии с положениями МСФО (IFRS) 16 «Аренда» под арендой принято понимать договор или его часть, в соответствии с которой передается право пользования активом (в стандарте является базовым активом) в течение определенного периода времени в обмен на какое-либо возмещение [20]. При этом понятие лизинга в стандарте не фигурирует. Существует лишь разделение аренды на операционную и финансовую.

Тем не менее, в ряде научных работ ученые пытаются дать наиболее точную, на их взгляд трактовку лизинга. Так Т. Кларк под лизингом понимает метод, который служит финансирует капиталовложения [21]. А Х. Шпиттлер склонен считать, что использовать термин лизинг стоит в случае, если идет речь об аренде хозяйственного имущества [22].

На территории Российской Федерации существует специальный закон, который призван регулировать лизинговые отношения. В Федеральном законе №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» раскрывается понятие лизинга – это совокупность экономических и правовых отношений, которые возникают в силу реализации договора лизинга. Приобретение предмета лизинга также считается частью реализации договорных отношений [23]. В этом случае, отличительной особенностью процесса лизинга является договор лизинга.

Помимо Федерального закона №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», раскрытие данного вида отношений можно встретить и в Гражданском кодексе Российской Федерации. В статье 606 раскрытие

процесса арендных отношений также базируется на договоре аренды, согласно которому, арендодатель предоставляет арендатору то или иное имущество для временного пользования или владения и пользования, в зависимости от условий, предусмотренных сторонами [24].

Таким образом, можно заметить, что в трактовках, имеющих юридическую силу, упор делается на различные составляющие лизинговых отношений. Если в МСФО (IFRS) 16 «Аренда» больший акцент делается на экономическую составляющую отношений [25], то в Федеральном законе №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» и Гражданском кодексе РФ большая часть внимания уделена именно договору лизинга, его условиям и трактовкам.

Такая неоднозначность не могла не вызвать интерес и у российских ученых, которые пытались дать наиболее полное определение лизинга, для раскрытия сути его экономической составляющей. Например, Е. Кабатова считает, что весь процесс лизинга можно свести к простой схеме, в которой одно предприятие обязуется приобрести товар у поставщика и сдать его во временное пользование третьей стороне [26].

Лещенко М. И. считает, что является формой вложений средств на возвратной основе. При такой форме организация временно дает другой организации средства, которые в заранее определенный момент времени получит обратно. В таком случае отличие от обычного банковского кредита заключается в его форме. В процессе лизинга лизингодатель передает лизингополучателю не денежные средства, а конкретные вещественные объекты. В этом он схож с товарным кредитом [27].

В тоже время, лизинг может рассматриваться как особая форма инвестирования. Такой позиции придерживается В. М. Джуха. Под лизингом он понимает вид инвестирования привлеченных или временно свободных средств, согласно которому лизингодатель приобретает в собственность у конкретного продавца, заявленного лизингополучателем, имущества с последующей передачей его лизингополучателю во временное пользование за

предусмотренную договором плату [28]. При этом для него характерно трактование лизингодателя и лизингополучателя как арендодателя и арендатора соответственно.

Современный экономический словарь приравнивает понятия лизинга и аренды. При этом, чтобы аренда стала лизингом она должна:

- быть долгосрочной (от 6 месяцев и более);
- предусматривать возможность выкупа стороной, заинтересованной в этом имуществе;
- быть выражена в вещественной форме: оборудование, сооружения производственного назначения, машины, транспортные средства [29].

Таким образом, отсутствие одного четкого единого для всех понятия, которое бы отражало все аспекты своей сути, привело к различному пониманию и трактовкам одного и того же явления. С другой стороны, наличие различных точек зрения свидетельствует о наличии широкого поля для исследования в этой области. Чем больше исследователей будут изучать данный процесс, тем больше будет область знаний, которую, со временем, можно будет систематизировать и прийти к одному общему трактованию лизинга.

В рассмотренных мнениях прослеживается 2 позиции по отношению к лизингу. Первая – юридическая сущность, в таких трактовках делается упор именно на договор лизинга, права владения и пользования. Вторая – его экономическая сущность, к ней можно отнести все, что связано с инвестированием, приобретением и своеобразной компенсацией за пользование конкретного имущества. Каждая из этих позиций важна, так как вместе они представляют собой целостный организм. Но, тем не менее, у каждой из них есть свои составляющие существенные для всего процесса. Первым будет рассмотрен договор лизинга.

Договор лизинга - договор финансовой аренды, который обязует лизингодателя приобрести по заказу лизингополучателя имущество с последующей передачей его лизингополучателю на правах пользования за

согласованную сторонами плату [30]. При этом право собственности остается у лизингодателя. Получается своеобразный разрыв между юридической собственностью на имущество и его экономическим использованием.

Исходя из определения договора, можно выделить 3 субъекта лизинга, которые представлены на рисунке 3.

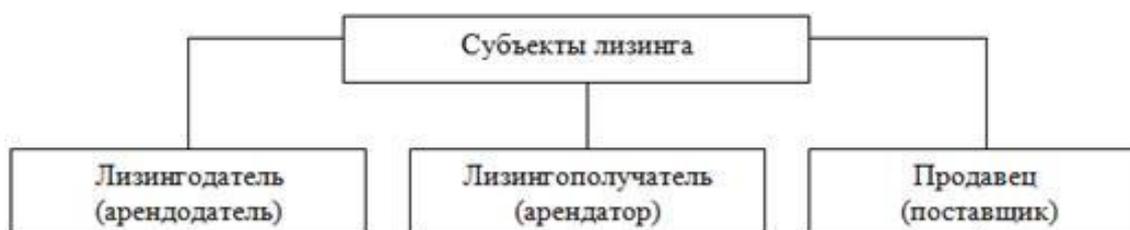


Рисунок 3 – Субъекты лизинга

Лизингодатель – организация, приобретающая тот или иной объект, указанный в договоре лизинга, с целью дальнейшей сдачи его во временное пользование другому лицу.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, заинтересованное в приобретении имущества на определенный договором срок.

Продавец – поставщик имущества, которое в дальнейшем лизингодатель сдаст лизингополучателю во временное пользование.

Такое количество субъектов является наиболее распространенным на практике. Однако возможна и ситуация, в которой субъектов будет два. В таком случае продавцом и лизингодателем является одно и тоже лицо. При этом ограничений по принадлежности к Российской Федерации для субъектов лизинга нет. Ими могут быть как резиденты, так и нерезиденты РФ [31].

Наличие именно двух субъектов сведет процесс лизинга к простой аренде. Для нее не характерно наличие трех субъектов. Ей достаточно двух. Другой отличительной чертой аренды от лизинга является сам предмет взаимоотношений между сторонами. При аренде происходит процесс, обратный лизингу. Арендодатель предлагает на рынке свой товар, в котором

заинтересованы те или иные лица. Потенциальные арендаторы же изучают объект и основные условия сделки. Во внимание берутся как характеристики объекта, так и предполагаемая цена сдачи во временное пользование и сроки. В процессе лизинга, наоборот, инициатива исходит от лизингополучателя. Он является самой заинтересованной стороной сделки. Именно он определяет, что ему нужно, может ли он позволить себе данное имущество приобрести за счет собственных средств или выгоднее будет найти и принять на во временное пользование имущество у лизингодателя [32].

При этом, несмотря на свою внешнюю схожесть с кредитом, лизинг значительно от него отличается. Во-первых, лизингу присущ учет амортизационной составляющей основного средства, в кредите – нет. Во-вторых, несмотря на то, что и в первом и во втором случае заключать сделку могут как физические, так и юридические лица, в условиях кредитных отношений налоги выплачивает заемщик, в лизинге – лизингодатель. При использовании кредита заемщик возвращает деньги, которые были необходимы на какие-либо ценности, при лизинге возможен исход, при котором имущество останется у лизингополучателя. Отличия есть и по продолжительности взаимоотношений. Кредит бывает как краткосрочным, так и долгосрочным. Лизинг же используют как долгосрочную аренду и, как правило, на достаточно продолжительный период времени [33].

Вся суть сделки сосредоточена на приобретаемом имуществе или предмете лизинга. Предметом лизинга может выступать любое движимое или недвижимое имущество, находящееся в собственности лизингодателя, которое предназначено для сдачи во временное владение согласно договору финансовой аренды (лизинга). При этом к предметам лизинга не могут относиться:

- земельные участки;
- природные объекты;
- имущество, которое принадлежит государству или имеет ограничения по обращению [34].

Таким образом, совокупность субъектов лизинга, договора и предмета лизинга формируют часть большого механизма лизингового процесса, в котором каждой составляющей, отведена своя роль. Все три субъекта лизинга взаимосвязаны между собой. В том числе, посредством договора лизинга, когда речь идет о взаимоотношениях лизингодателя и лизингополучателя. Для наиболее полного понимания процесса основные составляющие лизинга представлены ниже на рисунке 4.



Рисунок 4 – Схема лизинговой сделки

К уже имеющимся субъектам лизинговой сделки добавились финансирующая и страховая компании. Это обусловлено достаточно высокой стоимостью предмета сделки. Как правило, для того чтобы приобрести имущество, лизингодатель обращается за дополнительными средствами в финансирующую организацию. На практике встречаются случаи, когда имущество лизингодатель может приобрести за собственные средства, но это бывает крайне редко. В силу специфики оборудования его стоимость является

существенным препятствием для приобретения его без привлечения средств со стороны. В противном случае потребность в лизингодателях просто не возникала бы.

Заключение договора страхования необходимо по той же причине. Такая мера позволит предотвратить негативные последствия при наступлении страхового случая. В большинстве случаев, обязанность заключения страхового договора прописана в качестве условий договора лизинга. В нем же указано кто будет являться страхователем, вид страхования, плательщик страховой премии и выгодоприобретатель, в пользу которого будет выплачено страховое возмещение в случае наступления страхового случая. Согласно положениям страхового договора возмещение от страховой компании может осуществляться как единовременно, так и частями [35].

Если страховщиком являются только страховые компании, то в качестве финансирующей организации могут выступать не только банки, но и другие коммерческие фирмы.

Лизингодателями могут быть не только специализирующиеся на лизинговых сделках лизинговые организации, но и банки, как и другие предприятия, которые в состоянии располагать таким количеством свободных денежных средств, которые бы позволили осуществлять им лизинговую сделку [36].

Лизинговые сделки можно разделить на несколько видов. Критериями классификации выступает множество факторов:

- формы финансирования;
- тип имущества;
- состав участников;
- собственники имущества;
- степень окупаемости предмета лизинга;
- уплата лизинговых платежей [37].

Распределение видов лизинга и их признаков представлено в таблице 1.

Таблица 4 – Классификация видов лизинговых отношений

Признак	Вид лизинга
Срок использования	Финансовый Оперативный
Тип имущества	Движимого имущества Недвижимого имущества
Амортизационные условия	С полной (ускоренной) амортизацией С неполной амортизацией
Объем обслуживания имущества	«Чистый» «Мокрый»
Тип платежа	Денежный Компенсационный Смешанный
Способ финансирования	Срочный Возобновляемый (револьверный)
Срок договора	Долгосрочный Среднесрочный Краткосрочный
Состав участников	Прямой Косвенный Раздельный (левередж-лизинг)
Сфера рынка	Международный Внутренний

Если рассматривать такой признак как тип имущества, то деление на движимое и недвижимое должно отвечать нормам российского законодательства. К первому можно отнести оборудование, автомобили, технику. Ко второму здания и сооружения.

К лизингу с полной амортизацией относят сделку, в ходе которой имущество амортизируется полностью (или практически полностью) с дальнейшей выплатой стоимости имущества лизинговой компании. При этом продолжительность сделки и срок амортизации совпадают.

Для лизинга с неполной амортизацией характерна частичная амортизация имущества. Следовательно, окупаемости подлежит лишь часть имущества.

Деление на «чистый» и «мокрый» лизинг обусловлено четкими договоренностями в рамках обслуживания той или иной сделки. В первом случае в состав лизингового платежа не подлежат включению расходы по обслуживанию предмета сделки. Во втором – обязанность по обслуживанию ложится на лизингодателя и другие дополнительные услуги. Такой вид лизинга считается одним из самых дорогих, поскольку помимо технического обслуживания, как правило, в него включаются поставка самого предмета лизинга, маркетинг, реклама готовой продукции, подготовка персонала и другие [38].

Разделение типов платежей за имущество в лизинге может осуществляться как в денежной форме, так и в форме компенсационного платежа. В таком случае в качестве средства платежа может выступать какая-либо часть продукции, которая была создана на данном предмете лизинга. Смешанный тип включает в себя совокупность этих двух форм [39].

К срочному лизингу относят сделки, при которых аренда имущества является разовой. К возобновляемому, более известному в международной практике как револьверному, лизингу относят сделки с пролонгацией договора лизинга. Однако в зависимости от степени износа техники лизингополучатель может потребовать заменить технику на более новую. Расходы по замене в таком случае ложатся на лизингополучателя. Для таких договоров характерны отсутствие четкого понимания о количестве и сроках использования передаваемого имущества.

По срокам сделки относят к долгосрочным в том случае, если лизинг осуществляется на более чем 3 года, к среднесрочным – от 1,5 до 3 лет, краткосрочным – менее 1,5 лет.

Под прямым лизингом понимается ситуация, в которой поставщик сдает имущество напрямую лизингополучателю. Но на территории Российской Федерации такая ситуация считается невозможной поскольку в таком случае не

соблюдается требование законодательства – обязательное участие лизинговой компании в лизинговой сделке.

Косвенным лизингом называют ситуацию, в которой имущество передается посредством посредника [40].

В раздельном лизинге, или левередж-лизинге, как правило принимают участие несколько компаний: поставщиков, лизинговых компаний, банков и страховых организаций. Это обусловлено высокой стоимостью сделки, в связи с чем возникает потребность в финансировании. В случае левередж-лизинга лизингодатель приобретает предмет сделки за свои и заемные средства. Более того, кредиторов в данном случае может быть несколько. Кредит на подобные сделки также имеет свою специфику. Он берется без права подавать иск на активы лизингополучателя. В связи с чем лизингодатели при оформлении такого займа оформляют залог на имущество до того момента, пока не будет выплачена вся сумма. Также лизинговая компания может предоставить часть лизинговых платежей в счет погашения своей задолженности.

Согласно статье 7 Федерального закона №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» градация на внутренний и международный лизинг осуществляется на основании юридической принадлежности тому или иному государству. Если хотя бы одна из сторон выступает нерезидентом по отношению к Российской Федерации, сделку можно квалифицировать как международную [23].

Всего существует более 50 видов лизинга. Однако их классификация носит больше теоретический характер, чем имеет реальное отражение на практике. Наиболее часто встречающимися являются: финансовый, оперативный, возвратный и сублизинг.

Под финансовым лизингом понимаются такие отношения между участниками сделки, при которых срок сдачи имущества после его приобретения лизингополучателем практически совпадает с амортизационным периодом. При этом сами лизинговые платежи по договору финансового лизинга должны покрывать если не всю, то хотя бы большую часть расходов лизингодателя, не только основные, но и дополнительные, и его прибыль.

Допустимым является установление срока меньше срока полезного использования, однако в таком случае необходимо прописать остаточную стоимость предмета лизинга на момент завершения договорных отношений. Право выбора продавца и предмета сделки остается за лизингополучателем или же с его согласия данную функцию может взять на себя лизингодатель [24].

Отличительными чертами финансового лизинга являются:

- включением в процесс сделки помимо лизингодателя и лизингополучателя поставщика имущества;
- в случае отсутствия нарушений условий договора, его расторжение в период его действия является невозможным, так как в него заложены основные расходы, которые уже понес лизингодатель;
- срок сделки, как правило, сильно приближен или равен сроку службы предмета сделки.

К моменту завершения договорных отношений лизингополучатель может выкупить объект по остаточной стоимости, заключить новый договор по сниженной ставке как возобновляемый лизинговый процесс или же вернуть имущество лизинговой компании.

При оперативном лизинге наоборот, срок отношений значительно меньше возможного срока использования объекта. В таком случае объект сдается в лизинг несколько раз. Риски потери или порчи имущества ложатся на лизингодателя. Ввиду отсутствия гарантий на окупаемость понесенных лизингодателем расходов ставку лизинговых платежей, как правило, делают выше. Более того, для данного типа лизинговых отношений не требуется дополнительное согласование приобретаемого у поставщика имущества, просто передается во временное пользование или владение лизингополучателю того имущества. По окончании срока действия договора перехода права собственности не происходит. Лизингополучатель обязан вернуть имущество лизингодателю, если при этом стороны не договорились о продлении лизинговых отношений или же выкупе имущества, но не по остаточной, а по рыночной стоимости. Переход права собственности в случае операционного

лизинга происходит только в том случае, если стороны заключают отдельный договор купли-продажи, по которому одна из сторон приобретает у другой имущество [41].

В возвратном лизинге поставщик и лизингополучатель является одним и тем же лицом. Таким образом бывший собственник имущества арендует то, что у него уже было до заключения договоров купли-продажи и лизингового. Получается своего рода аналог залоговой сделки, при заключении которой лизингополучатель получает согласованную сумму по договору купли-продажи. Заключение подобный сделок является выходом из ситуации, в которой компании нужны и деньги, и имущество. Схема таких отношений, при которых Предприятие выступает и как поставщик, и как лизингополучатель, представлена на рисунке 5.

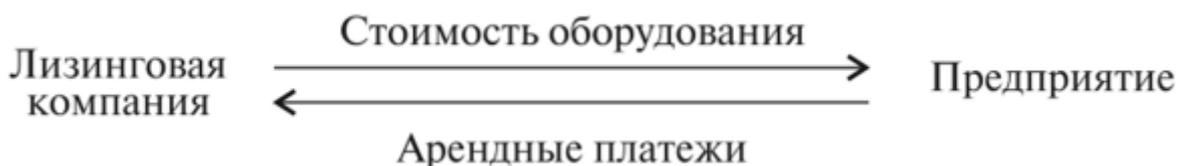


Рисунок 5 – Схема взаимодействия компаний при возвратном лизинге

Сублизинг от обычного лизинга отличается тем, что лизингополучатель в первой инстанции передает в дальнейшем имущество по договору сублизинга третьей стороне. Таким образом он является и лизингополучателем, и лизингодателем в один и тот же момент времени. Передача во временное владение или пользование возможна только с письменного согласия лизингодателя на сублизинг. Право требования к продавцу переходит на конечного лизингополучателя [23].

Подводя итог, можно сказать, что классификаций лизинговых отношений, как и видов великое множество. Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» выделяет в качестве основных видов внутренний и международный лизинг. Отдельное внимание уделяется раскрытию информации о сублизинге. Тем не менее, наиболее распространенным является

финансовый лизинг. Именно к нему прибегают многие компании в надежде получить желаемый объект у лизинговой компании.

1.3 Нормативно-правовое регулирование лизинговых операций в России

Формирование нормативной базы на территории Российской Федерации началось с Указа Президента РФ от 17.09.1994 года №1929 «О развитии финансового лизинга в инвестиционной деятельности» [42]. Но при этом, он включал в себя ряд недочетов. Одним из таких было включение в объекты лизинга помимо недвижимого и движимого имущества, которые могут расцениваться как основные средства, еще и имущественных прав. Однако они не могут быть расценены как самостоятельный объект сделки. Другим неоднозначным моментом являлось требование к организационно-правовой форме. Лизингодатели должны были иметь форму акционерного общества открытого типа. Разъяснений к такому странному требованию найдено не было. Тем не менее данный Указ положил начало развития лизинга в России и способствовал присоединению государства к Конвенции о международном финансовом лизинге.

Для реализации Указа было разработано специальное Временное положение о лизинге от 29.06.1995 года №633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» [43]. Это послужило первым этапом по формированию и координации отношений в лизинговой отрасли. Положение исключило из объектов лизинга имущественные права, оставляя только недвижимое и движимое имущество, подходящее под классификацию основных средств. Также было добавлено еще одно ограничение для имущества: его свободное перемещение на рынке является возможным и доступным. Организационно-правовая форма лизингодателей могла быть выражена как акционерным обществом, так и любой другой формой. В число лизингодателей могли входить юридические лица, которые имеют

учредительные документы и лицензии на выполнение функций лизингодателей. Учредителями таких обществ могли являться как юридические, так и физические лица.

На следующем этапе становления лизинговых отношений на территории России был принят Закон от 08.01.1998 года №16-ФЗ «О присоединении России к конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге» [43]. Конвенция «О международном финансовом лизинге» была создана в 1988 году. С ее помощью 55 стран попытались обобщить и структурировать полученный опыт в сфере лизинговых отношений и упорядочить их для стабилизации формирующегося рынка. Нормы конвенции предусматривали основные положения лизинговых сделок на международном уровне, но при этом допускали возможность использовать национальные нормы, если последние не будут противопоставлены положениям конвенции.

Согласно Закону «О присоединении России к конвенции УНИДРУА о международном финансовом лизинге», весь процесс сделки можно свести к трем главным действующим лицам: лизингодателю, лизингополучателю и поставщику. При этом характер отношений рассматривался как инвестиционный. Основным действующим лицом является лизингодатель, который выступает в роли инвестора. Это обусловлено тем, что именно на нем держится весь процесс. Далее прописывался уже похожий на существующий в настоящее время процесс: лизингодатель по заявке (поручению) приобретает у поставщика какое-либо имущество за счет собственных средств с целью дальнейшей его передачи во временное владение или пользование лизингополучателю за определенную плату [44]. Тем не менее, ведущая роль все же отведена лизингополучателю, поскольку именно он пользуется принятым по договору лизинга имуществом, производит с его помощью какие-либо товары или услуги, стоимость которых способна покрыть инвестиции, проценты по ним, затраты от поставщика, комиссионные и при этом еще и получить прибыль. Более того, конвенция разграничила лизинговые сделки,

краткосрочную аренду и сделки по аренде потребительских товаров [45]. Последние две из которых, никак не могли быть отнесены к процессу лизинга.

Благодаря вышеизложенным документам на территории Российской Федерации наметилось основное направление в сфере регулирования, стабилизации и конкретизации лизинговых отношений. Присоединение к международной конвенции позволило расширить область знания и сделать более понятным на тот момент достаточно новый вид сделок. Дальнейшее развитие отношений происходило за счет установления основных критериев, которые позволили бы классифицировать сделку как лизинговую и обозначить основные положения по ее регулированию.

На современном этапе помимо положений конвенции лизинговые отношения регламентируются:

- параграфом 6 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации;
- Федеральным законом от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»;
- Приказом №15 от 17.02.1997 г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (действует до 01.01.2022 г.);
- главой 25 части 2 Налогового кодекса Российской Федерации;
- Письмом № 03-06-01-04/38 от 24.09.2004 года «Об обложении налогом на имущество стоимости приобретаемого для осуществления лизинговой деятельности имущества»;
- ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», вступающим в силу с 2022 года.

Гражданский кодекс РФ и Федеральный закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» регламентируют общий процесс лизинговых сделок, в то время как Приказ №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», Налоговый кодекс РФ, ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и Письмо Министерства финансов Российской Федерации больше касаются вопросов бухгалтерского и налогового отражения фактов хозяйственной деятельности, связанных с данным типом отношений.

В параграфе 6 главы 34 Гражданского кодекса Российской Федерации прописывается процесс лизинговой сделки: обязанность арендодателя приобрести в собственности то имущество, которое укажет арендатор и у того продавца, которого он выберет, далее имущество необходимо передать во временное пользование и владение за оговоренную плату. Ответственность за выбор имущества полностью лежит на арендаторе. При этом, в статье 665 есть важное дополнение, которое позволяет арендодателю оставить за собой выбор имущества и его поставщика в случае фиксирования данного аспекта в договоре финансовой аренды. При этом роль и сущность самого договора в кодексе не раскрывается, в этой же статье идет отсылка на Закон №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», в котором отражена специфика заключаемых договоров финансовой аренды.

В качестве предмета сделки допускается использование непотреблемых вещей по усмотрению сторон сделки. Однако не должны являться земельными участками или же природными объектами [46].

При приобретении того или иного имущества арендодатель должен проинформировать поставщика о своем намерении передать данную позицию конкретному третьему лицу. Если принять во внимание тот факт, что в случае отсутствия других договоренностей, прописанных в договоре, предмет сделки передается по местонахождению конечного получателя. В случае просрочки поставки имущества по вине арендодателя арендатор вправе потребовать возместить убытки и расторгнуть договорные отношения.

Все риски по порче или гибели имущества, как правило, ложатся на арендатора в момент сдачи-приемки предмета лизинговой сделки.

В Гражданском кодексе четко закреплена зона ответственности поставщика имущества. Лизингодатель вправе предъявлять претензии к поставщику по вопросам:

- качества поставляемого товара;
- комплектности товара;
- сроков поставки;

- месте поставки;
- по прочим вопросам нарушения договоренностей.

К тому же процесс взаимосвязи продавца, лизингодателя и лизингополучателя интересен тем, что две из трех сторон несут солидарную ответственность. Так, например, арендатор и арендодатель считаются солидарными кредиторами. Это обусловлено обязанностью арендатора погасить стоимость имущества, приобретаемого по договору купли-продажи как конечного приобретателя имущества. Однако, влиять на расторжение арендатор не вправе. В случае же если арендодатель выбирает сам поставщика имущества, то арендатор может выдвигать требования, которые будут следовать из договора купли-продажи. Тогда солидарную ответственность будут разделять арендодатель и продавец имущества. В противном случае, арендатор не несет никакой ответственности за выполнение поставщиком требований согласно договору, поскольку его выбирал сам арендатор.

Несмотря на то, что взаимодействие трех действующих лиц закреплено положениями Гражданского кодекса, в судебной практике не редко возникают споры по тому или иному вопросу. В том числе, устанавливается правомерность действий, касающихся передачи предмета лизинга. В таком случае, важно учитывать опыт такого рода прецеденты, чтобы не допускать ошибок при совершении сделок.

При рассмотрении дела, обязательными условиями является наличие заключенных договорных отношений между лизингодателем и лизингополучателем посредством договора лизинга, а также продавцом и лизингодателем посредством договора купли-продажи.

В Постановлении Десятого арбитражного апелляционного суда от 25.09.2019 № 10АП-16415/2019 было рассмотрено дело № А41-30580/2019, в рамках которого ЗАО «Сбербанк Лизинг» выступало истцом, а ООО «Ижнефтегаз» - ответчиком. Из материалов дела следует, что ЗАО «Сбербанк Лизинг», выступая в роли лизингодателя для ООО «Мензелинская промнефтесервисная корпорация», заключил два договора купли-продажи по

поставке трех цементируемых агрегатов и двух смесительных установок. Действуя в рамках договоров, покупатель (он же лизингодатель) внес предоплату по предстоящим поставкам. В качестве подтверждений были предоставлены платежные поручения. Поставщик, в свою очередь, в момент готовности товара к отгрузке составил и отправил в адрес покупателя Уведомление. Лизингодатель выявил в действиях поставщика нарушение договорных отношений ввиду отсутствия поставок. Суммы предоплат возвращены не были. В связи с чем было подано

В рамках судебного процесса, руководствуясь пунктом 1 статьи 668, а также пунктами 2 статьи 450, статьей 665, пунктом 1 статьи 463, пунктом 3 статьи 487 и статьей 1102 Гражданского кодекса Российской Федерации, было вынесено решение об удовлетворении иска в пользу истца. Более того, в судебной практике по статье 668, регламентирующей передачу предмета лизинга лизингополучателю, было вынесено еще 7 решений в пользу лизингодателя и только 3 в пользу продавца. При совершении дорогостоящих сделок, помимо законодательных норм сторонам, во избежание дальнейших разбирательств, стоит предусмотреть следующие аспекты:

- иметь оригинал договора лизинга, а также, при наличии, сопутствующих документов: дополнительное соглашение, акт разногласий и т.п.;
- иметь оригинал договора купли-продажи или поставки с дополнительным соглашением и прочими сопутствующими документами;
- иметь подтверждение предоплаты: платежное поручение, приходный кассовый ордер;
- иметь документально оформленное обращение к покупателю, о предстоящей поставке оговоренного в договоре имущества;
- иметь обращение в адрес продавца с требованием передачи имущества или возврате ранее уплаченных сумм по договору. В форме требования, претензии и т.п.;

- иметь документальное подтверждение получения предмета сделки или же мотивированного отказа. В противном случае факт передачи имущества будет считаться не свершившимся.

Решающую роль в такого рода спорах играет то, насколько поставщик обезопасил себя и получил документальное подтверждение передачи имущества. Поставщики же, которые не смогли предоставить таких подтверждений, по решению суда должны вернуть ранее уплаченные средства от покупателя.

Следующим важным законодательным актом в сфере лизинговых сделок является Федеральный закон от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Помимо разъяснений того, что подразумевается под предметом лизинга, даются разъяснения о субъектах лизинга, трактовки лизинга и договора лизинга, его особенности и формы лизинга.

Так, Федеральным законом лизинг трактуется как совокупность правовых и экономических отношений, которые появляются благодаря реализации договора лизинга, включая приобретение предмета сделки.

Под договором лизинга понимается договор, в котором прописывается сам процесс лизинговой сделки, обязательства сторон по установлению, приобретению и передаче предмета отношений с возможным определением его поставщика. К дополнительным услугам могут быть отнесены любые работы или услуги, оказываемые лизингодателем, до начала эксплуатации предмета лизинга и во время. Обязательным критерием является непосредственная привязка к реализации договору лизинга. Прописывать имущество в договоре стоит так, чтобы было возможно однозначно его идентифицировать. Отсутствие данных о предмете лизинга повлечет за собой классификацию данного договора как не действительного.

В число субъектов лизинга относят лизингодателя, лизингополучателя и продавца. При этом не важно, является субъект резидентом или нет.

Основными формами лизинга, согласно Федеральному закону от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», являются

внутренний и международный лизинг. Ранее в законе также присутствовали такие типы лизинга как: долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный, финансовый, возвратный и оперативный. Однако в редакции №12 от 16.10.2017 года остались лишь внутренний, международный и сублизинг. При внутреннем лизинге лизингодатель и лизингополучатель должны являться резидентами Российской Федерации, при международном хотя бы один из субъектов - нерезидент.

В случае если лизингополучателем является муниципальное или государственное учреждение, то:

- в обязательства лизингодателя входит определение поставщика имущества;

- не допускается расчет с лизингодателем в натуральной форме, только в денежной;

- существенным является вопрос об изменении размера лизинговых платежей на основании соглашения сторон по договору лизинга с учетом бюджетной сметы;

- при отсутствии непрерывных лизинговых платежей более двух раз, можно подать обращение о взыскании сумм с лизингополучателя на основании исполнительного документа в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Казенным и бюджетным учреждениям запрещено заключать сопутствующие договоры, такие как на получение кредита или займа [47].

В отношении всех договоров финансового лизинга лизингодатель обязан зарегистрировать в Едином федеральном реестре сведений о фактах деятельности юридических лиц номер, дату вступления в силу договора и его окончания, наименования лизингодателя и лизингополучателя с указанием их ИНН, предмет сделки, включая цифровое и буквенное обозначение или их комбинации [48].

В случае если у лизингополучателя обнаружится задолженность перед третьи лицом, вне зависимости от того, на кого зарегистрировано лизинговое

имущество, забрать его в счет погашения долга не является возможным. Если же взыскания будут направлены на лизингодателя, то права собственности на имущество вместе с обязательствами лизингодателя по договору лизинга могут перейти на третье лицо.

Таким образом, основные правовые аспекты лизинга на территории Российской Федерации регулируются параграфом 6 главы 34 Гражданского кодекса РФ и Федеральным законом от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Положения данных нормативно-правовых документов составляют скелет любой лизинговой сделки, который дополняется соглашениями сторон в рамках договора лизинга. Однако, в случае столкновения со спорными моментами согласно пункту 2 статьи 3 Гражданского кодекса РФ нормы, регламентирующие отношения по тому или иному вопросу не должны противоречить Гражданскому кодексу РФ [23]. Поэтому руководствуясь положениями Федерального закона от 29.10.1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» в случае неоднозначных спорных моментов лучше руководствоваться нормами Гражданского кодекса.

Анализ судебной практики показал, что недостаточно при совершении сделки опираться только на нормы законодательства. Нужно быть внимательным и по возможности получать документальные подтверждения от всех участников сделки о свершении какого-либо факта хозяйственной деятельности во избежание дальнейших споров и разногласий.

2 Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций

2.1 Бухгалтерский учет лизинговых операций

Бухгалтерский учет лизинговых операций помимо законодательства во многом опирается еще и на соглашение сторон в договоре лизинга. Так согласно пункту 2 Приказа №15 от 17.02.1997 г. «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», действующему до 1 января 2022 года, лизинговое имущество может учитываться как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя [49].

Определяющим фактором в данном случае будут прописанные в договоре положения. Право собственности, как правило, остается у лизингодателя. Исключением является имущество, которое приобретает посредством средств бюджета. От того, как составлен договор и какие в нем определены условия, зависят бухгалтерские записи. Если договором будет предусмотрен учет на балансе лизингодателя, то он и будет формировать первоначальную стоимость и начислять амортизацию [50]. Данный вариант является самым распространённым в лизинговых сделках.

Если договором предусмотрен учет на балансе лизингодателя, то способы ведения учета будут зависеть не только от действующего на момент сделки законодательства, но и утвержденных положений учетной политики. Согласно пункту 7.1 Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) с изменениями Минфина России от 7 февраля 2020 г. № 18н, в случае отсутствия четких правил, не предполагающих вариативность, или указания в федеральных стандартах нескольких способов ведения бухгалтерского учета организация разрабатывает соответствующий способ, опираясь на рекомендации, международные, федеральные или отраслевые стандарты [51]. В случае если организации необходимо установить какие-либо внутренние дополнительные документы для усовершенствования

контроля, их применение также необходимо закрепить в учетной политике организации.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) при приобретении лизингового имущества лизингодатель формирует его первоначальную стоимость согласно требованиям данного стандарта [52].

Для учета предмета лизинга рекомендуется использовать счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности». При этом для аналитичности учета, лучше осуществлять разбивку по субсчетам. В данном случае к счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» лучше открыть субсчет «Имущество для сдачи в аренду». Это позволит отделить лизинговой компании предметы лизинговых сделок от прочих доходных вложений.

Оприходование основного средства происходит в корреспонденции с кредитовым счетом 08 «Вложения во внеоборотные активы». Эта проводка делается на всю стоимость самого имущества и возможных дополнительных затрат, если таковые имеются. До оприходования имущества затраты собираются именно на 08 счете «Вложения во внеоборотные активы», который также лучше использовать в аналитике субсчета «Приобретение лизингового имущества».

В бухгалтерском учете основных средств предусмотрено восстанавливать основное средство посредством амортизации, для которой предусмотрен счет 02 «Амортизация основных средств». Начисление амортизации происходит в корреспонденции с одним из следующих счетов учета: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и 44 «Расходы на продажу». Выбор счета зависит от положений учетной политики лизинговой компании. При этом накопленные суммы с кредита 20 счета списываются на счет 90 «Продажи» по субсчету «Себестоимость продаж» ежемесячно [53].

В договоре финансового лизинга также прописывается срок, на который сдается имущество. Он может как совпадать с периодом, за который предмет полностью амортизируется, так и превышать его. При указании периода меньше срока полезного использования, необходимо принимать во внимание необходимость зафиксировать остаточную стоимость предмета в договоре на момент завершения договорных отношений [54].

Ежемесячно лизингодатель выставляет в адрес лизингополучателя счет-фактуры на сумму полученных по конкретному договору лизинговых платежей. Обязанность по уплате таких платежей лизингополучателем возникает, как правило, с момента получения предмета сделки. Если договоренности сторон носят иной характер, их необходимо прописывать в договоре. Поскольку именно он регламентирует и конкретизирует основные аспекты сделки в сфере действия законодательства Российской Федерации. В нем же указываются затраты, которые включаются в лизинговый платеж. Наиболее распространенными являются следующие расходы: на приобретение предмета сделки, на его передачу, на дополнительные услуги в соответствии с положениями договора. Более того, в данные платежи включается сумма дохода лизинговой компании за непосредственное участие в процессе лизинговой сделки [55].

На момент завершения действия договора возможны следующие варианты событий:

- пролонгация договора;
- выкуп имущества, в таком случае право собственности перейдет к лизингополучателю;
- возврат имущества лизингодателю без дальнейшего выкупа или пролонгации в отношении данного имущества.

В случае прекращения дальнейших действий в отношении предмета лизинга с учетом его возврата лизингодателю делается бухгалтерская запись по переносу стоимости имущества со счета 03 «Доходные вложения в

материальные ценности» / субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на счет 01 «Основные средства».

Схема бухгалтерских записей по учету предмета лизинга на балансе лизингодателя за период действия договора представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Схема бухгалтерского учета лизингового имущества у лизингодателя на момент действия договора лизинга

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Приобретение предмета лизинга	08 «Вложение во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Выделен входной НДС	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Оплата поставщику за поставку	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетный счет»
Оприходован предмет лизинга у лизингодателя	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Имущество для сдачи в аренду»	08 «Вложение во внеоборотные активы» / «Приобретение лизингового имущества»
Вычет по НДС	68 «Расчеты по налогам и сборам» / «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»
Начисление амортизации	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»	02 «Амортизация основных средств»
Передача предмета лизинга лизингополучателю	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Лизинговое имущество передано лизингополучателю»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Имущество для сдачи в аренду»
Начисление лизингового платежа	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» / «Выручка»
Получение лизингового платежа	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51 «Расчетный счет»
Списание накопленной за месяц амортизации	90 «Продажи» / «Себестоимость продаж»	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»

Варианты проводок, совершаемых лизингодателем при завершении договорных отношений, представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Схема бухгалтерского учета лизингового имущества у лизингодателя при завершении лизинговых отношений

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Учет в качестве основного средства вернувшегося предмета лизинга	01 «Основные средства»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Лизинговое имущество передано лизингополучателю»
Отражена начисленная амортизация	02 «Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга»	02 «Амортизация основных средств»
Списание накопленной амортизации по предмету лизинга	02 «Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Выбытие предмета лизинга»
Отражение остаточной стоимости по предмету лизинга	91 «Прочие доходы и расходы» / «Прочие расходы»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Выбытие предмета лизинга»
Списание переданного лизингополучателю предмета лизинга	97 «Расходы будущих периодов»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Лизинговое имущество передано лизингополучателю»

Помимо этого, в учете лизингодателя возможна еще одна бухгалтерская запись в отношении предмета лизинга. Если происходит возврат имущества, которое на всем протяжении срока действия договора учитывалось на балансе лизингополучателя, то, при получении первичного документа с указанием имущества и его остаточной стоимости, лизингодателем делается бухгалтерская запись с использованием счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в дебете и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [49].

Если же учет осуществляется на балансе лизингополучателя, то необходимо принимать во внимание некоторые аспекты, которые применяются

при заключении сделок. Так, например, согласно общему правилу, расходы, связанные с техническим обслуживанием, текущим и капитальным ремонтом ложатся на получателя имущества. Он же ответственен за все риски, по утрате, порче, гибели, поломках, дефектах, полученных в ходе установки или же эксплуатации предмета лизинга, а также любые другие возможные риски. Исключением могут стать только другие договоренности в рамках договора финансового лизинга.

При поступлении предмета лизинга лизингополучатель должен получить от лизингодателя первичный документ, на основании которого осуществляется приемка имущества. Как правило, для таких операций используют акт о приеме-передаче основного средства наиболее известный как Акт ОС-1 [56]. В учете стоимость полученного имущества подлежит отражению на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Амортизация согласно требованиям ведения бухгалтерского учета начисляться будет балансодержателем имущества. Согласно пункту 19 ПБУ 6/01 в бухгалтерском учете организация может применять ускоренный коэффициент амортизации вплоть до 3. Однако при этом совершаемая сделка с объектом основных средств должна иметь отношение к лизингу, а начисление амортизации должно происходить способом уменьшаемого остатка [52].

Лизингополучатель обязан уплачивать лизинговые платежи с момента получения имущества. Их размер, периодичность и способ передачи обговариваются сторонами и фиксируются в договоре лизинга. Немаловажным фактором для организаций является учет расходов [57]. Согласно пунктам с 16 по 18 Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" (ПБУ 10/99) расходы произведены по заключенному договору, сумма его определена, а его отнесение должно относиться в том периоде, в котором был понесен расход [58]. Следовательно, признание расходов по лизинговым платежам, которые совершает лизингополучатель на протяжении всего периода договорных отношений, производится ежемесячно, вне зависимости от прописанного в договоре порядка уплаты данных сумм. Учет лизинговых платежей

производится с использованием счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Рекомендуется к данному счету открыть субсчет «Расчеты по лизинговым платежам». Это позволит выделить данные из общей массы. Если компания использует несколько предметов лизинга, то посредством оборотно-сальдовой ведомости можно будет установить лизингодателя и обороты по действующим договорам за определенный период.

Если договором предусмотрен выкуп предмета лизинга, то у лизингополучателя в учете на дату поступления имущества делается бухгалтерская запись с учетом счетов 08 «Вложение во внеоборотные активы» в аналитике с субсчетом «Приобретение отдельных основных средств по договору лизинга» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» с субсчетом «Расчеты по лизинговым платежам». Стоимость переданного лизингополучателю имущества, а также понесенные по данному предмету расходы, собираются на 08 счете «Вложения во внеоборотные активы» / «Приобретение отдельных основных средств по договору лизинга» и списываются в общей сумме на 01 счет «Основные средства».

Начиная с первого числа месяца, который следует за месяцем принятия к учету в организации предмета лизинга как основного средства, необходимо начислять амортизацию, используя счет 02 «Амортизация основных средств» с субсчетом «Амортизация предметов лизинга» и один из затратных счетов в соответствии с утвержденной в организации учетной политикой. Такими счетами могут быть: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» [59].

При завершении договорных отношений варианты учета могут различаться в зависимости от того, какие условия в отношении имущества на завершающем этапе сделки прописаны в договоре:

- при выкупе предмета лизинговой сделки, учитываемого на забалансовом учете, производится списание с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства» в момент перехода права собственности;

- при возврате имущества лизингодателю происходит списание со счетов 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга» на 01 счет «Основные средства» в разрезе субконто «Выбытие основных средств». Если компания не использует субсчет выбытия, то списание стоимости имущества и накопленной амортизации происходит на счет 91 «Прочие доходы и расходы». Схема бухгалтерских записей с забалансовым учетом у лизингополучателя представлена в таблице 7.

Таблица 7 – Схема бухгалтерского учета лизингового имущества у лизингополучателя на забалансовом учете

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Приобретение предмета лизинга и его принятие на забалансовый учет	001 «Арендованные основные средства»	
Начисление лизингового платежа за определенный договором период	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»
Выделение входного НДС по приобретенному предмету лизинга	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»
Вычет по НДС	68 «Расчеты по налогам и сборам» / «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»
Оплата лизингового платежа	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»	51 «Расчетный счет»
Закрытие затратного счета в конце месяца	90 «Продажи»	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»
Списание предмета лизинга и возвращение его лизингодателю		001 «Арендованные основные средства»

Схема бухгалтерских записей с учетом предмета лизинга у лизингополучателя как основного средства представлена в таблице 8.

Таблица 8 - Схема бухгалтерского учета предмета лизинга у лизингополучателя в качестве основного средства

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Приобретение предмета лизинга	08 «Вложения во внеоборотные активы»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»
Выделен входной НДС от лизингодателя	19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»
Принятие к учету предмета лизинга в качестве основного средства	01 «Основные средства» / «Арендованные основные средства»	08 счете «Вложения во внеоборотные активы» / «Приобретение отдельных основных средств по договору лизинга»
Вычет по НДС	68 «Расчеты по налогам и сборам» / «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»
Перечисление лизингового платежа	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»	51 «Расчетный счет»
Начислена амортизация	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»	02 Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга»
Учет части расходов в счет лизинговых платежей за текущий месяц	20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу»	97 «Расходы будущих периодов»

Бухгалтерские проводки на заключительных этапах действия договора связанные с выкупом имущества представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Схема бухгалтерских записей у лизингополучателя связанные с выкупом предмета лизинга

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Оплата остаточной стоимости за предмет лизинга	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» / «Расчеты по лизинговым платежам»	51 «Расчетный счет»
Перевод предмета лизинга с арендованного на собственное основное средство	01 «Основные средства» / «Собственные основные средства»	01 «Основные средства» / «Арендованные основные средства»
Перенос суммы амортизации с арендованного предмета лизинга на собственное основное средство	02 Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга»	02 Амортизация основных средств» / «Амортизация собственных основных средств»

Бухгалтерские записи, которые делает лизингополучатель при возврате предмета сделки, представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Схема бухгалтерских записей у лизингополучателя связанные с возвратом предмета лизинга лизингодателю

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Выбытие предмета лизинговой сделки	01 «Основные средства» / «Выбытие основных средств»	01 «Основные средства» / «Арендованные основные средства»
Списание начисленной амортизации	02 Амортизация основных средств» / «Амортизация предметов лизинга»	01 «Основные средства» / «Выбытие основных средств»

Поскольку в учете обеих сторон немаловажную роль играют лизинговые платежи, на которых держится весь процесс лизинговых отношений, раскрытие его составляющих крайне необходимо.

Посредством лизинговых платежей лизингополучатель закрывает свою задолженность перед лизингодателем, а тот, в свою очередь, получает, включенные в этот платеж понесенные затраты и прибыль. Для оптимального равновесия таких отношений на этапе заключения сделки составляются специальные графики лизинговых платежей, благодаря которым можно однозначно определить период и размер платежа. Последний составляется с учетом эксплуатации предмета лизинга и получением в результате этого дохода.

За основу при расчете лизинговых платежей берутся «Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей», разработанные Министерством экономики РФ. В рекомендациях рассмотрены как общая формула, так и различные частные случаи, расчеты которых стоит рассматривать более подробно. Более того, рекомендации содержат примеры расчетов и графиков во избежание некорректной трактовки данных положений [60]. В работе рассмотрена формула расчета для общей суммы лизинговых платежей:

$$\text{ЛП} = \text{АО} + (\text{ПК}) + \text{КВ} + \text{ДУ} + \text{НДС}, \quad (1)$$

где ЛП – совокупность лизинговых платежей;

АО – амортизационные отчисления за текущий год;

ПК – плата за привлеченные средства для приобретения предмета сделки;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателя;

ДУ – оплата дополнительных услуг в рамках договора;

НДС – налог на добавленную стоимость, начисляемый на остальные составляющие.

При этом расчет амортизационных отчислений осуществляется по формуле:

$$\text{АО} = \text{БС} * \text{На} / 100 \%, \quad (2)$$

где БС – балансовая стоимость предмета лизинга;

На – норма амортизационных отчислений в процентах.

Неоднозначным является и такой показатель как плата за привлеченные средства (ПК). Только он указан в скобках. Это связано со спецификой показателя. Поскольку не все источники финансирования являются платными, то и учитывать данный показатель в таком случае не придется. Скобки позволяют учитывать при расчетах оба этих варианта [61].

Вознаграждение лизингодателя, как правило, рассчитывается как процент от балансовой стоимости предмета лизинга. Законодательством предусмотрено установление размера посредством фиксации договоренностей в договоре при оформлении сделки.

Таким образом, можно сказать, что бухгалтерский учет лизинговых операций во многом походит на учет обычного основного средства, которым по своей сути и является. Несмотря на специфику сделки часть вопросов способны урегулировать уже действующие положения. Однако для того, чтобы показать специфику имущества, необходимо открывать дополнительные счета и в некоторых случаях вести забалансовый учет. Это позволит выделить лизинговое имущество от прочих основных средств в организации. Особенно легко такое имущество может затеряться у лизингополучателя, если он не так часто сталкивается с лизинговыми операциями.

Более подробный разбор элементов лизингового платежа показал, насколько серьезно стоит подходить к проработке и фиксированию всех договоренностей в договоре, поскольку, во многом, именно они будут определять взаимоотношения сторон к конкретному имуществу, когда законодательно возможны различные варианты.

2.2 Налоговый учет лизинговых операций

Для корректного отражения лизинговых операций необходимо знать не только требования бухгалтерского учета в отношении объекта сделки, но и

налоговое регулирование. Это позволит в дальнейшем избежать вопросов со стороны проверяющих органов, а также остаться примерным и компетентным налогоплательщиком, который знает какие налоговые последствия несет за собой заключение договора финансового лизинга.

Одним из спорных моментов является вопрос, связанный с амортизацией имущества. Возможность применения ускоренной амортизации в налоговом учете регламентируется статьей 259.3 Налогового кодекса Российской Федерации. В пункте 2 данной статьи раскрываются требования, выполнение которых позволит сделать возможным использование специального коэффициента, размер которого не может быть более трех. Согласно подпункту 1 данный коэффициент могут использовать организации-балансодержатели в отношении амортизируемого предмета лизинга. В качестве подтверждения такого права у компании в обязательном порядке должен быть оригинал договора финансового лизинга, в котором прописан балансодержатель объекта сделки. Однако, далеко не ко всему имуществу можно применить специальный коэффициент. Есть и исключения. Примеры таких основных средств представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Примеры основных средств, по которым не может быть применен специальный коэффициент равный 3

Амортизационная группа	СПИ	Категории ОС	Пример ОС
Первая группа	1 – 2 года	Машины и оборудование	Ручные инструменты для строительно-монтажных работ, вспомогательное оборудование, насосы
Вторая группа	2 – 3 года	Машины и оборудование; Транспортные средства; Производственный и хозяйственный инвентарь; Многолетние насаждения	Буровое нефтепромысловое оборудование, грузопассажирские подъемники, сооружения для отдыха и спорта, земляника
Третья группа	3 – 5 лет	Сооружения и передаточные устройства; Машины и оборудование; Транспортные средства; Производственный и хозяйственный инвентарь	Трубопроводы, средства связи радиоэлектронные, весы лабораторные, автобусы, живые животные, модели и приборы для демонстрационных целей

Таким образом, можно заметить, что специальный коэффициент равный трем не может применяться, если имущество относится в первую, вторую или третью амортизационную группу, а срок полезного использования предмета более 5 лет. В случае если специальный коэффициент был применен ошибочно, то ввиду отсутствия оснований для его применения необходимо будет сделать перерасчет без учета коэффициента. Разница между новым и старым расчетом должна быть восстановлена и отражена в учете как внереализационный доход за весь корректируемый период [62]. Более того, применение повышающего коэффициента возможно только в том случае, если компания использует нелинейный метод начисления амортизации. Установление значений коэффициента от одного до трех не означает, что организация может использовать только целые значения. Таких ограничений нет. Следовательно, при использовании коэффициента допускается использование и дробных значений.

В пункте 9 статьи 258 Налогового кодекса РФ для налогоплательщика предусмотрено право отнесения в качестве расходов в текущем налоговом периоде в пределах 10 % или 30 % от первоначальной стоимости объекта, в зависимости от амортизационной группы. Если основное средство можно отнести в одну из групп с третьей по седьмую, то Налоговым кодексом допускается принятие на расход суммы в пределах 30%, в противном случае – не более 10%. Однако если имущество получено безвозмездно, то применение такого права автоматически пропадает. Воспользоваться им можно как на стоимость самого основного средства, так и на расходы по его модернизации, достройке и других аналогичных расходах.

Использование данного права позволяет налогоплательщику после ввода в эксплуатацию включить объект в амортизационную группу в размере 70%, если это группы с третьей по седьмую, или же 90% от первоначальной стоимости. В таком случае расчет амортизации осуществляется с уже новой полученной суммы и распределяется на срок полезного использования имущества. Если организация собирается пользоваться данным правом,

необходимо это закрепить в своей учетной политике по налоговому учету с подробным описанием порядка ее использования [63]. В профессиональной сфере использование данной возможности принято называть амортизационной премией. В качестве последствий применения данного метода будет уменьшена налоговая база налога на имущество, а увеличение расходов повлияет на налоговую базу налога на прибыль.

Тем не менее, поскольку применение амортизационной премии возможно только в налоговом учете, то согласно Положению по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) появляются временные разницы между бухгалтерским и налоговым учетом [64]. В течение оставшегося срока СПИ разница между суммами амортизации будет уменьшаться из-за учета в расходах отличных друг от друга сумм амортизации в бухгалтерском и налоговом учете. Это приведет к уменьшению отложенного налогового обязательства (ОНО). Схема бухгалтерских записей по ПБУ 18/02 представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Схема бухгалтерских записей по ПБУ 18/02, связанные с использованием амортизационной премии

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Возникновение ОНО	68 «Расчеты по налогам и сборам»	77 «Отложенные налоговые обязательства»
Уменьшение ОНО	77 «Отложенные налоговые обязательства»	68 «Расчеты по налогам и сборам»

Если же предмет лизинговой сделки продается до истечения срока в пять лет с момента ввода в эксплуатацию, то восстановление премии должно быть отражено как элемент внереализационного дохода в налоговом учете. Восстановление необходимо производить в периоде продажи имущества. Это следует из пункта 9 статьи 258 Налогового кодекса РФ. Отнесение налоговой стоимости предмета сделки на расходы в момент продажи предмета сделки не

несет никакой значимости для учета. Однако при восстановлении амортизационной премии подпунктом 1 пункта 1 статьи 268 Налогового кодекса РФ предусмотрено увеличение остаточной стоимости, которая включается в расчет финансового результата от реализации имущества. Применение такого способа определения прибыли или убытка от реализации отличается от классического понимания, в котором от суммы реализации отнимают остаточную стоимость основного средства. Прибыль или убыток от продажи будет рассчитан посредством суммирования дохода от реализации с восстановленной премией за вычетом остаточной стоимости основного средства, которая увеличена на сумму восстановленной премии. В случае убытка сумму необходимо будет списывать в обычном порядке, предусмотренном статьей 268 Налогового кодекса РФ, в виде равных долей до окончания СПИ.

Поскольку все эти изменения при реализации основного средства отражаются в налоговом учете, а в бухгалтерском отсутствуют, то возникают постоянные разницы. Схема бухгалтерских записей представлена в таблице 13.

Таблица 13 – Схема бухгалтерских записей по ПБУ 18/02 в части постоянных разниц

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит
Доход, сумма которого равна восстановленной премии (как постоянное налоговое обязательство)	99 «Прибыли и убытки»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Увеличение остаточной стоимости предмета лизинга (как постоянный налоговый актив)	68 «Расчеты по налогам и сборам»	99 «Прибыли и убытки»

Таким образом, различия в требованиях налогового и бухгалтерского учета в части начисления амортизации и использования амортизационной премии формируют постоянные и временные разницы, учет которых регламентируется ПБУ 18/02. При этом, в случае использования

амортизационной премии необходимо помнить об условиях ее восстановления в налоговом учете.

Другим немаловажным вопросом налогового учета является отражение в учете лизинговых платежей. Большим преимуществом для лизингополучателя является возможность отнесения лизинговых платежей в качестве расходов и тем самым уменьшить налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль [65].

Согласно подпункту 10 пункта 1 статьи 264 Налогового кодекса РФ лизинговые платежи могут быть отнесены в качестве прочих расходов как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. Обязательным условием является наличие заключенного договора на оказание лизинговых услуг. Если балансодержателем является лизингополучатель, то у него в учете признается расходом не вся сумма платежа, а только за минусом начисленной амортизации по конкретному предмету лизинговой сделки. У лизингодателя, в соответствии с данной статьей, расходами признаются затраты на приобретение предмета лизинга. Также, к расходам лизингодателя, учитываемым при расчете налога на прибыль, относятся суммы начисленной амортизации и дополнительные услуги, связанные с обслуживанием лизингового имущества.

Однако может возникнуть ситуация, в которой сумма амортизации за месяц будет больше, чем лизинговый платеж. В таком случае на расходы относится начисленная амортизация вплоть до того момента, пока вся стоимость имущества будет не погашена. После этого в состав расходов можно будет отнести очищенную от налога на добавленную стоимость сумму лизингового платежа. Если балансодержателем является лизингодатель, то лизингополучатель может отнести на расходы всю сумму платежа в части налогового учета на прибыль.

Если лизинговая компания приобретала лизинговое имущество не из собственных средств, а посредством кредита, то в таком случае, к расходам можно будет отнести помимо амортизационных отчислений еще и проценты по кредиту. При включении процентов в качестве расходов необходимо

учитывать, что включению не подлежат суммы, размер которых больше чем на 20 процентов в отношении средней ставки по аналогичным долговым обязательствам. Если установление такого рода обязательств является затруднительным, то статьей 269 Налогового кодекса РФ предусмотрено использование в качестве эталона ставки рефинансирования Центрального Банка Российской Федерации с диапазоном допустимых значений.

При расчете налога на прибыль стоит также учитывать убыток от выкупа лизингового имущества. Такая ситуация возможна если выкупная стоимость меньше остаточной. Разницу между этими стоимостями стоит учитывать как расход будущих периодов в течение остатка от срока эксплуатации предмета лизинга. Этот период рассчитывается вычитанием от общего количества месяцев СПИ количества месяцев использования предмета с включением месяца реализации имущества.

Таким образом, при расчете налога на прибыль недостаточно просто от доходов отнять расходы и умножить на ставку в 20%. В действительности нужно хорошо разбираться в том, какие расходы и как оказывают влияние на налоговую базу при расчете налога на прибыль. Знание этих норм законодательства позволит компаниям взвесить оптимальность принятия или отклонения той или иной сделки.

Важным вопросом для многих налогоплательщиков на протяжении большого периода времени является налог на добавленную стоимость. А возможность принятия НДС к вычету становится едва ли не решающим фактором при принятии решения о взаимодействии с тем или иным контрагентом.

Предоставление лизингодателем лизингополучателю имущества во вмененное владение и пользование имущества по договору финансового лизинга по своей сути является услугой. С точки зрения налогового законодательства при отсутствии предоплаты налоговая база по НДС может рассчитываться на каждый последний день месяца. При этом сумма для расчетов берется из договора лизинга. Согласно пункту 1 статьи 167

Налогового кодекса РФ лизингодатель, являясь плательщиком НДС, при оказании услуг должен выставить счет-фактуру на дату оказания услуг. Если договором не предусмотрено иное, то в связи с регулярностью оказываемых услуг в течение месяца, то есть изо дня в день, допускается выставление счет-фактуры последним днем месяца за весь период с внесением данных сумм в свою книгу продаж. Если же срок действия договора закончится раньше конца месяца, то в соответствии с законодательством Российской Федерации у лизинговой компании есть 5 рабочих дней с момента прекращения договорных отношений для расчета суммы за не полный месяц и выставления счет-фактуры.

Однако, как правило, договором предусмотрена предоплата от лизингополучателя. Это связано с минимизацией рисков лизингодателя. Одним из таких может стать отсутствие оплат со стороны лизингополучателя. Возможная недобросовестность клиентов может создать лизинговой компании определенные финансовые проблемы, в том числе и при налоговых проверках. В случае столкновения с такой ситуацией у лизинговой компании могут запросить документальное подтверждение, на основании которого компания приняла решение сотрудничать с данным клиентом. В качестве таких документов могут выступать различные справки и выписки, подтверждающие деятельность контрагента и его платежеспособность. Такого рода документы помогут установить реальность сделки, а не ее мнимость. Также это продемонстрирует разумный контроль при ведении бизнеса. Другим положительным аспектом наличия авансового платежа является возможность лизингодателя погасить свою задолженность перед поставщиком товара или банком по данному договору.

После получения аванса лизинговая компания уплачивает с поступивших денежных средств НДС, который в конце налогового периода лизингополучатель будет принимать к вычету [66].

С точки зрения налогового учета, момент перехода права собственности от лизинговой компании к лизингополучателю также считается реализацией.

При этом выкуп предмета лизинга может осуществляться как одним платежом, так и несколькими. В последнем случае на каждый из них лизингодателю необходимо составить счет-фактуру и отразить суммы в книге продаж. Если же в соответствии с договором финансового лизинга по окончании срока действия договора выкуп имущества не происходит, а лизингополучатель возвращает лизинговой компании имущество, то в таком случае возврат имущества не будет расцениваться как реализация и, соответственно, обложению НДС не подлежит.

Следующим налогом, который не стоит игнорировать при учете предмета лизинга, является налог на имущество. Согласно пункту 1 статьи 31 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ оплата налога на имущество возлагается на ту сторону, которая является балансодержателем имущества. В случае если им оказывается лизингополучатель, то налоговой базой будет являться вся совокупность лизинговых платежей, предусмотренных договором финансового лизинга, очищенные от НДС. Если в договоре по каким-то причинам не указан балансодержатель, то им считается лизингодатель как собственник предмета сделки.

Поскольку одними из самых востребованных предметов лизинга являются автомобили и транспортная техника, необходимо в рамках данной главы рассмотреть возможность применения транспортного налога в отношении лизинговых операций. Плательщиком данного налога является та сторона, на которую зарегистрировано транспортное средство, которое можно признать объектом налогообложения по статье 358 Налогового кодекса РФ. В вопросах установления необходимости уплаты транспортного налога по конкретному имуществу организации стоит руководствоваться главой 28 Налогового кодекса РФ. Поскольку именно в ней приведены критерии, то которым то или иное средство может как попадать в категорию облагаемого налогом имущества, так и исключаться из нее. Расчет налога осуществляется по следующей формуле:

$$\text{Транспортный налог} = \text{Мощность двигателя} * \text{ставка}, \quad (3)$$

где Мощность двигателя измеряется в лошадиных силах;

Ставка – ставка для расчета налога в конкретном регионе России.

Согласно этой формуле, производится расчет отдельно по каждому транспортному средству. Это обусловлено требованием пункта 1 статьи 359 Налогового кодекса РФ. Данные по мощности двигателя берутся из свидетельств о регистрации техники или же из паспорта транспортного средства (ПТС). Налоговым периодом считается год, а отчетными – первый, второй и третий квартал в отношении юридических лиц.

Подводя итоги, можно сказать, что знание налогового законодательства позволит потенциальным лизингополучателям по достоинству оценить плюсы лизинговых сделок. Право самостоятельно определения между сторонами балансодержателя имущества позволит лизингополучателям снять с себя часть налогов, сделав балансодержателем лизингодателя. Однако и лизинговая компания, в свою очередь, может распределить расходы на оплату налогов в лизинговые платежи. Несмотря на то, что законодательством не предусматривается компенсация собственнику имущества в случае уплаты им налогов, включение их в качестве одного из составляющих лизингового платежа является возможным и законным.

2.3 Изменения в учете лизинговых операций в соответствии с ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

В настоящее время наиболее актуальными изменениями в сфере регулирования лизинговых отношений и их учета является внедрение с 1 января 2022 года Федерального стандарта бухгалтерского учета 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» (ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»). Более того, принятие решения о применении настоящего стандарта до

официального его вступления в силу организации принимают самостоятельно. Это позволит компаниям в момент вступления в силу стандарта избежать ретроспективного пересчета показателей за предыдущие 2 года, поскольку данные в бухгалтерском балансе должны быть отражены исходя из одних и тех же принципов. С другой стороны, изучение изменений, которые принесет новый стандарт, позволит уже сейчас обозначить проблемные места в учете и начать поиск по их решению.

Сфера действия стандарта распространяется в части договоров аренды, субаренды, лизинга и сублизинга в отношении всех участников таких договоров, вне зависимости от того, кто является балансодержателем имущества. Однако если субъект принадлежит к государственному сектору, то применение данного стандарта для него является не целесообразным.

Согласно пункту 3 и 4 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» применение стандарта не распространяется на участки с полезными ископаемыми, результаты интеллектуальной собственности, включая носители с подобного рода информации и объекты концессионного соглашения. Вводится понятие объекта учета аренды. Объект бухгалтерского учета может стать объектом учета аренды если выполняются все нижеперечисленные условия:

- имущество передается на предусмотренный договором срок;
- договором не предусмотрена возможность собственником имущества заменить сдаваемое в аренду имущество в период действия договора;
- в процессе эксплуатации предмета аренды арендатором допускается возможность получения экономических выгод;
- определение целей и методов эксплуатации арендуемого имущества может определяться арендатором самостоятельно, если при этом не будет нанесен вред исходным характеристикам объекта сделки.

Признание объектов учета аренды может производиться на одну из двух дат либо на дату заключения договорных отношений, либо на дату возможного использования объекта учета аренды. При принятии решения необходимо

исходить из логики признания наиболее раннего факта хозяйственной деятельности.

С вступлением в силу стандарта элементы лизинговых платежей будут более структурированы. В лизинговый платеж могут включаться:

- фиксированные платежи (платежи в твердой сумме), вносимые единовременно или с определенной периодичностью, очищенные от возмещаемых лизингодателем расходов;
- переменные платежи, зависящие от процентных ставок, которые определяются на дату предоставления предмета сделки;
- справедливая стоимость какого-либо другого встречного предоставления, определяемая в соответствии с правилами МСФО;
- платежи в части продления или сокращения срока лизинговых отношений;
- платежи, напрямую связанные с выкупной стоимостью имущества;
- платежи, гарантирующие выкуп предмета лизинга по окончании договорных отношений.

Стандартом рассмотрены отдельные вопросы в отношении как лизингодателя, так и лизингополучателя. Согласно требованиям стандарта, лизингополучатель в день получения предмета сделки должен признать возникающие обязательства по лизинговой сделке и право пользования активом или ППА. Отличительной особенностью данной позиции является тот факт, что арендатор или лизингополучатель по факту не просто принимает материальный актив, стоимость которого он выплачивает посредством арендных или лизинговых платежей в течение периода действия договора, но и временно принимает определенные права по эксплуатации данного имущества. Это предусмотрено МСФО (IFRS) 16 «Аренда», поскольку в ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» информация о том, что стоит понимать под ППА, отсутствует. При этом предмет лизинговой сделки трактуется как базовый актив, а ППА, соответственно, как право пользования базовым активом на период действия договора лизинга. В действующем на настоящий момент

законодательстве большая роль уделяется самому имуществу, в стандарте же акцент смещается на приобретаемые вместе с этим имуществом права.

Лизингополучатель может учесть лизинговое имущество одним из двух способов. Первый – признать право пользования активом по фактической стоимости. В нее включаются:

- величина первоначальной оценки обязательства по лизинговым отношениям;
- арендные платежи, произведенные или до даты предоставления предмета лизинга или на нее;
- расходы лизингодателя на приобретение и доведение до эксплуатационного состояния предмета сделки;
- величины оценочных обязательств, связанных с перемещением предмета, демонтажом, которое подлежит исполнению со стороны лизингополучателя. Причиной возникновения такого обязательства является получение предмета лизинга.

Если же лизингополучатель примет решение о переоценке полученного во временное пользование основного средства, то переоценке подлежит и право пользования активом. Списание ППА происходит за счет амортизации. Кроме ситуаций, в которых активы являются не амортизируемым имуществом. При этом пунктом 17 ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» предусмотрено ограничение по СПИ ППА, оно может быть больше срока действия договора лизинга только в том случае, если в отношении данного актива будет осуществлен переход права собственности.

С позиции бухгалтерского учета, для упрощения формирования фактической стоимости к счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» рекомендуется открыть субсчет «Вложения в ППА». В таком случае затраты по приобретению и доведению до приемлемого к использованию состояния у лизингополучателя будут собираться на дебете счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» / «Вложения в ППА», а в кредите собираться по счетам 02 «Амортизация основных средств», 10 «Материалы», 60 «Расчеты с

поставщиками и подрядчиками», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и другие. В целях разделения основных средств в лизинге и прочих основных средств рекомендуется открыть дополнительный субсчет «Амортизация ППА» к счету 02 «Амортизация основных средств».

Сумма обязательств по лизингу изначально должна быть равна приведенной стоимости всех предстоящих лизинговых платежей на дату оценки. Принятие к учету предмета сделки является отправной точкой, после которой лизингополучатель увеличивает обязательства по лизинговым услугам на начисляемые проценты и уменьшает на уже перечисленные арендные платежи. Проценты подлежат отражению в качестве расходов, кроме тех, что подлежат включению в стоимость имущества. Обязательство по лизингу и фактическая стоимость ППА при изменении условий договора лизинга, размера лизинговых платежей, прекращении или продлении договорных отношений могут быть пересмотрены. Изменения по величине обязательства стоит отнести на стоимость ППА. Если же обязательство уменьшилось на сумму большую, чем балансовая стоимость ППА, то это отклонение стоит учитывать в текущих доходах.

Деление прекращения договора на полное и частичное с позиции ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не является принципиальным. И в том, и в другом случае лизингополучатель списывает балансовую стоимость ППА и обязательства по лизингу. Возникшая разница, в зависимости от значения, будет отнесена на доход или расход в составе прибыли или убытка.

Другим способом учета лизингового имущества является равномерное признание лизинговых платежей в качестве расхода. При использовании этого метода, признание ППА и обязательства по лизингу не требуется. При этом использование данного метода возможно при отсутствии перехода права собственности в рамках договора лизинга, отсутствии права выкупа имущества по стоимости ниже справедливой и отсутствии необходимости в передаче

имущества в сублизинг. При соблюдении всех этих условий применение способа становится допустимым в одной из нижеперечисленных ситуаций:

- срок лизинга меньше или равен 12 месяцам на дату предоставления имущества;
- лизингополучатель может применять упрощенный бухгалтерский учет;
- рыночная стоимость имущества без учета износа меньше или равна 300 000 рублей. При этом лизингополучатель получает экономические выгоды от имущества обособленно от других объектов.

Изменения коснулись и учета у лизингодателя. В рамках стандарта закреплено требование приоритета содержания перед формой в части классификации договора арендодателем как операционной или финансовой аренды. Появились четкие условия, выполнение которых позволит классифицировать предмет сделки как объект финансового лизинга или аренды:

- возможен переход экономических выгод и рисков к лизингополучателю;
- возможен переход права собственности;
- на протяжении всего времени пользования объекта имущество будет пригодно к использованию;
- наличие у лизингополучателя права приобретения предмета лизинга по стоимости ниже справедливой на дату реализации этого права;
- обеспечивается сопоставимость приведенной стоимости будущих лизинговых платежей и справедливой стоимости предмета лизинга на дату заключения договорных отношений;
- лизингополучатель имеет исключительное право на продление срока действия договора по стоимости ниже рыночной по аналогичным предметам;
- допускается использование предмета сделки без каких-либо значительных изменений только лизингополучателю.

Однако, стоит отметить, что несмотря на то, что положениями стандарта допускается возможность пересмотра классификации объекта учета, далеко не все изменения могут служить обоснованием для такого рода действий. Так,

например, изменения обстоятельств, факторов, оценочных значений, которые не оказывают существенного влияния на условия договора лизинга не являются достаточными основаниями для пересмотра классификации. В учете лизингодателя объекты считаются вновь возникшими в том случае, если сменилась классификация с договора финансовой аренды на операционную или наоборот.

Если установлено, что объект сделки относится к лизинговому имуществу по договору финансового лизинга, то признание инвестиции в это имущество производится в день предоставления предмета сделки. При этом оценка инвестиции должна производиться по ее чистой стоимости, которая рассчитывается как дисконтирование валовой стоимости инвестиции по процентной ставке, при применении которой приведенная валовая стоимость инвестиции в аренду равна:

- сумме справедливой стоимости лизингового имущества;
- понесенным расходам лизингодателя по договору финансового лизинга.

Расчет валовой стоимости определяется добавлением к совокупности будущих лизинговых платежей негарантированной ликвидационной стоимости лизингового имущества.

Расходы по договору финансового лизинга лизинговая компания будет включать в чистую стоимость инвестиций в лизинг по мере их свершения в том или ином периоде.

ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» предусмотрен определенный регламент действий на тот случай, если предмет сделки по договору финансового лизинга до момента заключения договорных отношений на балансе лизинговой компании числился как готовая продукция или товар, то лизингодателю следует:

- признать выручку равную справедливой стоимости имущества;
- признать актив по сумме чистой стоимости инвестиции в лизинг;
- списать переданное в лизинг имущество;

- признать расход равный списанной балансовой стоимости запасов очищенных от негарантированной ликвидационной стоимости лизингового имущества;

- признание расходами понесенные лизингодателем по договору финансового лизинга.

На дату поставки имущества лизинговая компания относит справедливую стоимость имущества на чистую стоимость инвестиции. А в случае действия в рамках договора лизинга еще и относит на расчеты с поставщиком. Образовавшаяся разница подлежит включению в доходы или расходы в момент признания инвестиции в лизинг.

С момента начала лизинговых отношений происходит увеличение чистой стоимости инвестиций в лизинг на размер начисляемых процентов и подлежит уменьшению на полученные от лизингополучателя лизинговые платежи. При этом проценты в таком случае подлежат признанию лизинговой компанией как полученного дохода за период их начисления. Проверка чистой инвестиции в лизинг на обесценение осуществляется согласно требованиям МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Если в чистой стоимости инвестиции в лизинг произошли изменения из-за изменения оценки негарантированной ликвидационной стоимости лизингового имущества, то такое изменение в рамках ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» признается изменением оценочного значения.

Возврат предмета лизинга собственнику имущества происходит принятие его к учету как актива, а остаточная чистая стоимость инвестиции в лизинг подлежит списанию.

Помимо учета лизингодателя и лизингополучателя положения стандарта отвечают на вопросы по раскрытию информации в соответствии с новыми требованиями к учету, а также прочие важные нюансы, позволяющие лучше раскрыть лизинговые отношения. Так, например, раскрытие информации о лизинговом имуществе обязательно поскольку оно оказывает лизинговой компании влияние на ее финансовое положение, объемы денежных средств и

финансовые результаты ее деятельности. Пунктом 43 предусмотрена даже форма раскрытия информации. Пренебречь табличной формой предоставления информации считается допустимым в том случае, если есть какой-либо иной способ, позволяющий представить информацию более подробно. Информация как об обязательствах, так и об активах должна быть подлежит представлению в бухгалтерской (финансовой) отчетности подробно и развернуто, без взаимоисключений. Уровнями существенности раскрытия информации являются:

- специфика деятельности компании;
- проценты в связи с задолженностью по лизинговым платежам;
- порядок расчета процентной ставки и ее основание;
- допущения, которые принимались во внимание при установлении переменных лизинговых платежей;
- расходы и доходы, связанные с переменными платежами, не попадающие в оценку задолженности по договору лизинга;
- расходы и компенсации, связанные с улучшением предмета лизинга;
- потенциальные денежные потоки, формирующиеся на основании договора финансового лизинга до даты предоставления лизингового имущества;
- ограничения по эксплуатации лизингового имущества;
- прочая информация о влиянии договора лизинга на финансовое положение, финансовый результат и движение денежных средств.

Таким образом, подводя итоги, можно сказать, что изменения, которые повлечет за собой использование ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» затронут не только учет лизингодателя и лизингополучателя, но и общие вопросы самого процесса лизинга. Введение таких понятий как базовый актив, объект учета аренды позволяют внести немного больше ясности в уже существующий механизм лизинговых операций, а отсутствие некоторых определений с одной стороны ставит перед собой множество вопросов, а с другой стороны, приближает нас к международным стандартам через

заимствование понимания некоторых понятий таких как право пользование активом в уже имеющихся трактовках. Отсутствие своего видения в данном случае поможет избежать разрыва в понятийном аппарате между Россией и мировым сообществом, что в глобальном смысле является большим шагом вперед к изучению возможных путей усовершенствования системы учета.

3 Анализ лизинговых операций на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта»

3.1 Анализ эффективности лизинговых операций

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Дельта» - коммерческое предприятие, основной целью которого является получение прибыли. Основным направлением деятельности компании является приобретение и последующая сдача имущества клиентам на основании договоров финансового лизинга. Такая практика осуществляется компанией с 2005 года.

Основной задачей перед собой ООО «Лизинговая компания «Дельта» ставит развитие рынка посредством предоставления возможности использования лизингового финансирования для обеспечения роста объема производства, а также достижения своими клиентами лидирующих позиций на рынке или же их укрепления. Среди них можно встретить такие организации как ПАО «МРСК Сибири», АО «Красноярскнефтепродукт», ООО «КрасМЗ», ООО «Норд-Даймонд», а также компании малого и среднего бизнеса, для которых получение кредита на приобретение дорогостоящей техники зачастую бывает проблематичным. Для решения поставленной задачи общество использует помимо головного офиса в городе Красноярске несколько филиалов в различных частях России:

- Республика Хакасия, г. Абакан;
- Кемеровская область, г. Кемерово;
- Иркутская область, г. Иркутск;
- Амурская область, г. Благовещенск;
- Приморский край, г. Владивосток;
- Хабаровский край, г. Хабаровск.

Благодаря ООО «Лизинговая компания «Дельта» приобретение дорогостоящих основных средств позволяет поддерживать и развивать бизнес

многим компаниям отечественного рынка. Наиболее востребованными являются сделки на приобретение в лизинг автотранспортной техники, в т.ч. большегрузной, специальной, дорожно-строительной, легковой, лесозаготовительной, горнодобывающей, ж/д вагонов и производственного оборудования. Партнерство же с ведущими поставщиками транспортных средств, оборудования, страховыми компаниями и банками позволяет установить оптимальный размер лизингового платежа.

Лизинговые операции осуществляются на следующих условиях:

- удорожание предмета лизинга в год – 9-11% от закупочной стоимости, в среднем 9,89%;

- обязательное применение авансового платежа. Величина в среднем составляет 21,3% от закупочной стоимости имущества, передаваемого в лизинг;

- страхование имущества, передаваемого в лизинг осуществляется в ведущих страховых компаниях (СПАО «Ингосстрах», АО «СОГАЗ», ООО СК Согласие, ОАО «АльфаСтрахование», ЗАО МАКС) от угона, ущерба, конструктивной гибели;

- платежи по договору лизинга осуществляются ежемесячно;

- срок лизинга – 12-60 месяцев, средний срок – 27 месяцев.

При этом в качестве предмета лизинга может выступать как одна единица техники или оборудования, так и набор отдельных предметов, представляющий собой единый комплекс. В зависимости от потребностей клиентов в договор лизинга вносятся соответствующие корректировки.

Поскольку основным спросом в лизинговой отрасли пользуется автотранспортная техника и самоходные машины, то компания сотрудничает в большей степени с поставщиками товаров в данной отрасли. При этом отличительной особенностью лизинговых сделок является уникальность приобретаемого оборудования. При обращении в лизинговую компанию клиент точно знает какую конкретно технику он хочет приобрести.

Договором лизинга предусматривается учет предмета лизинга как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя, в зависимости от того, о чем договорились стороны в момент подписания договора.

Ведение бухгалтерского учета в ООО «Лизинговая компания «Дельта» осуществляется на основании действующего законодательства Российской Федерации в области бухгалтерского и налогового учета, а также специализированных документов, регулирующих учет лизингового имущества. В качестве последних выступают Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» №164-ФЗ и Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга.

Согласно Положению по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) коммерческие организации, за исключением кредитных, раскрывают информацию о своем имуществе и финансовых потоках за определенный период в бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, отчете о движении денежных средств, отчете об изменении капитала, а также в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [67].

В бухгалтерском балансе ООО «Лизинговая компания «Дельта» представлены данные по доходным вложениям в материальные ценности за 201-2019 годы (Приложение А). Учитываемые в этом показатели предметы лизинговых сделок за представленный период составили 5 280 147 тысяч рублей в 2017 году, 6 523 581 тысяч рублей в 2018 году и 5 172 467 тысяч рублей в 2019 году. Таким образом, наблюдается определенные колебания в диапазоне 5-6 миллиардов рублей.

Показатель «Выручка» в отчете о финансовых результатах компании за 2018 и 2019 годы показывает совокупные значения в размере 5 659 120 тысяч рублей и 6 233 677 тысяч рублей соответственно (Приложение Б). В эти значения включают как суммы лизинговых платежей, так и сумма выкупа за сдаваемые лизингополучателям предметы лизинговых сделок.

Полученные от клиентов авансовые платежи отражаются в отчете о движении денежных средств по строке 4112 «Арендные платежи» (Приложение В). Именно они отражают предусмотренные авансовые платежи, которые являются обязательными при заключении договора с ООО «Лизинговая компания «Дельта». По данным этого отчета, можно сказать, что значения полученных авансовых платежей в 2018 году составили почти 2 миллиарда рублей, а в 2019 году почти 1,5 миллиарда рублей. Сумма лизинговых платежей в 2018 году составила почти 7 миллионов рублей, в 2019 году почти на 3 миллиона больше и составила более 9 миллионов рублей. Сумма поступивших в 2018 году денежных средств от продажи товаров, продукции, работ и услуг составила 5 702 583 тысячи рублей, а в 2019 году данный показатель уменьшился меньше чем на 50 000 тысяч рублей и составил 5 654 048 тысяч рублей. Однако в данный показатель включены не только полученные авансы и реализации доходных вложений, но и прочие операции, которые не позволяют однозначно сказать, какая именно сумма пришлась на вырученные от реализации доходных вложений денежные средства.

Поступления денежных средств обеспечивают полное покрытие задолженности компании за 2018 и 2019 годы в части расчетов по кредитам и займам, что немаловажно при ведении бизнеса. Сумма уплаченных в счет погашения кредитов в 2018 году составила 4 145 712 тысяч рублей, а в 2019 году 4 502 717 тысяч рублей. Таким образом, даже если бы суммы поступивших в 2019 году лизинговых платежей равнялись аналогичным данным за 2018 год, тем не менее, ООО «Лизинговая компания «Дельта» смогла бы покрыть свою задолженность перед кредитными организациями и при этом, не уйти в 0. Это означает, что процесс ведения бизнеса позволяет компании получать от сделок почти в 2 раза больше денежных средств от лизингополучателей, чем обязательства компании по заемным средствам для обеспечения возможности заключения лизинговой сделки.

Благодаря раскрытию информации о имуществе, которое учтено в качестве доходных вложений в материальные ценности, возможен анализ

структуры и динамики предметов лизинга, учитываемых на балансе ООО «Лизинговая компания «Дельта» в разрезе последних трех лет (Приложения Г, Д). Данные анализа представлены в таблицах 14 и 15.

Таблица 14 – Анализ структуры предметов лизинга учитываемых на балансе ООО «Лизинговая компания «Дельта» за 2019 год

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
	2019 г.	2019 г.	2018 г.	2018 г.	2017 г.	2017 г.
Здания	34 097	0,27	10 483	0,09	10 397	0,12
Сооружения и передаточные устройства	445	0,00	445	0,00	0	0,00
Машины и оборудование	8 008 970	64,24	7 714 695	66,16	5 572 931	63,64
Транспортные средства	4 372 980	35,08	3 870 767	33,20	3 159 972	36,08
Прочие объекты	49 873	0,40	63 983	0,55	13 983	0,16
Итого	12 466 365	100,00	11 660 373	100,00	8 757 283	100,00

Анализ структуры доходных вложений ООО «Лизинговая компания «Дельта» показал, что за период с 2017 по 2019 годы в компании наибольший удельный вес имеют категории «Машины и оборудования» и «Транспортные средства», которые составляют более 60 % и 30% соответственно. Именно сдача этих предметов в лизинг обеспечивает организации как лизингодателю основной доход от деятельности. Именно на имущество этих категорий компания тратит свои и заемные средства, для обеспечения всего процесса лизинга, поскольку в совокупном итоге данные показатели составляют 99% за период с 2017 по 2019 годы. Сопоставление полученных в ходе анализа данных с основными тенденциями всей отрасли в целом позволяет выявить определенную закономерность в сфере наиболее востребованного имущества. Как уже ранее было заявлено при изучении рынка отрасли, общество наиболее остро нуждается в машинах, транспортных средствах и оборудовании. Эта

тенденция наблюдается не только во всей совокупности лизинговой отрасли, но и, в частности, на уровне организации.

Таблица 15 – Динамика показателей предметов лизинга учитываемых на балансе ООО «Лизинговая компания «Дельта» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	Год			Отклонение (+,-)	
	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.
Здания	34 097	10 483	10 397	23 614	86
Сооружения и передаточные устройства	445	445	0	0	445
Машины и оборудование	8 008 970	7 714 695	5 572 931	294 275	2 141 764
Транспортные средства	4 372 980	3 870 767	3 159 972	502 213	710 795
Прочие объекты	49 873	63 983	13 983	-14 110	50 000
Итого	12 466 365	11 660 373	8 757 283	805 992	2 903 090

Анализ динамики показателей позволил выявить тенденцию в изменении стоимости доходных вложений ООО «Лизинговая компания «Дельта». Так, показатель «Машины и оборудование» с 2018 по 2019 год вырос на 294 275 тысяч рублей, что почти на 2% меньше, чем изменения с 2017 на 2018 год, которые составили 2 141 764 тысяч рублей. В то время как показатель «Транспортные средства» в 2018 году составил на 710 795 тысяч рублей больше, чем в 2017 году. А в 2019 году значение повысилось еще на 502 213 тысячи рублей, то есть выросло почти на 2%. Стоимостное значение показателя «Здания» стабильно увеличивается на всем промежутке времени. В то время как «Прочие объекты» сначала увеличились на 50 000 тысяч рублей к 2018 году, а затем уменьшились на 14 110 тысяч рублей. Такие нестабильные изменения могут быть связаны с потребностью малого и среднего бизнеса в нестандартных предметах сделки. А также являться последствиями каких-либо изменений в отрасли, после которых компаниям необходимо обновлять оборудование для укрепления своих позиций на рынке.

Прежде чем, заключить договор финансового лизинга, потенциальный лизингополучатель заполняет заявку на сайте ООО «Лизинговая компания «Дельта», в которой фиксируются основные моменты сделки, в том числе указывается необходимое имущество. При этом уже на данном этапе потенциальный клиент может оценить, во сколько ему примерно обойдется вся сделка, если он не нуждается в каких-либо дополнительных услугах или же не имеет специфических особенностей, которые могут повлиять на стоимость сделки. Это возможно благодаря размещению на сайте компании информации об удорожании предмета лизинга в год. Удорожание является определенным отношением стоимости имущества и итоговой суммы сделки со всеми выплатами. Прописывается в процентах в год. Имущество имеет средние значения показателей при базовых условиях сделки по приобретению пассажирского транспорта равные 5%, а по приобретению оборудования в лизинг равные 8%. В зависимости от типа оборудования можно также найти информацию о примерном размере авансового платежа, сроке и потенциальном балансодержателе предмета лизинга. Для наиболее полного анализа необходимо рассмотреть принципы сделки на конкретном примере. Вся информация о клиенте, суммах и условиях носит ознакомительный характер и составлен автором для дальнейшего анализа. Любые совпадения носят случайный характер.

Предположим, что ООО «Лизинговая компания «Дельта» заключила договор финансового лизинга с ООО «Клиент» под № 1234/ФЛ от 01.01.2019. Согласно положениям договора балансодержателем является лизингодатель, предмет лизинга и основные его характеристики указываются в Спецификации, размер авансового платежа прописывается в графике лизинговых платежей и является необъемлемой частью договора.

Страхование имущества осуществляется лизингодателем из средств лизингового платежа. Предмет лизинга –погрузчик Case стоимостью 3 800 000 рублей с учетом НДС. Поскольку ООО «Лизинговая компания «Дельта» при определении амортизационной группы пользуется Постановлением

Правительства «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», данная позиция будет относиться к IV амортизационной группе со сроком СПИ 7 лет или 84 месяца [68].

Авансовый платеж предусмотрен в размере 20%. Общая сумма лизинговых платежей составляет 5 000 000 рублей. Таким образом 1 200 000 рублей пойдет на покрытие расходов компании по привлечению заемных средств у кредитных организаций, страхованию имущества, а оставшаяся часть будет являться комиссионным вознаграждением лизингодателя. Дополнительные услуги не предусмотрено.

Договором №1234/ФЛ предусмотрен график с равными суммами лизинговых платежей. Их размер рассчитывается исходя из общей суммы лизинговых платежей за минусом аванса и срока действия договора №1234/ФЛ, равного 3 годам. Следовательно:

$$(5\,000\,000 - (5\,000\,000 \times 20\%)) : 36 \text{ месяцев} = 111\,111,12 \text{ руб./мес.}$$

Договорами финансового лизинга ООО «Лизинговая компания «Дельта» зачастую предусмотрена уплата лизингодателем, при условии, что компания является балансодержателем имущества, штрафов по технике, передаваемой в лизинг клиенту. В таком случае, после появления информации о штрафах у ООО «Лизинговая компания «Дельта», расходы на погашение штрафов компенсируются лизингополучателем дополнительно. Более того, уплаченные лизинговые платежи не могут рассматриваться в качестве компенсации такого рода расходов. Срок действия договора равен 3 годам с момента заключения. На момент завершения отношений происходит выкуп имущества по остаточной стоимости.

В рассматриваемом примере, предположительно, штрафы за использование погрузчика Case ООО «Клиент» отсутствуют. Проводки составлены с учетом «Рабочего плана счетов» лизингодателя (Приложение Е).

Схема бухгалтерских записей по учету погрузчика Case на балансе лизингодателя представлена в таблице 16.

Таблица 16 – Схема бухгалтерских записей по учету предмета лизинга в составе доходных вложений в материальные ценности ООО «Лизинговая компания «Дельта»

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Приобретение предмета лизинга, без учета НДС	08 «Вложение во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	3 800 000 – 760 000 = 3 040 000,00
Выделен входной НДС	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	760 000,00
Оплата поставщику за погрузчик Case	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	51 «Расчетный счет»	3 800 000,00
Оприходован предмет лизинга у лизингодателя	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Материальные ценности в организации»	08 «Вложение во внеоборотные активы» / «Приобретение основного средства»	3 040 000,00
Вычет по НДС	68 «Расчеты по налогам и сборам» / «НДС»	19 «НДС по приобретенным ценностям» / «НДС при приобретении основных средств»	760 000,00
Начисление амортизации за месяц	26 «Общехозяйственные расходы»	02 «Амортизация основных средств» / «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03»	118 836,37
Получен авансовый платеж в размере 20%	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51 «Расчетный счет»	1 000 000,00
Начисление лизингового платежа	90 «Продажи» / «Себестоимость продаж»	26 «Общехозяйственные расходы»	111 111,12
Получен лизинговый платеж	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	51 «Расчетный счет»	111 111,12

Предположим, что ввод в эксплуатацию погрузчика был осуществлен в январе 2019 года, а амортизация методом уменьшаемого остатка начисляется в

месяце, следующим за месяцем ввода в эксплуатацию, необходимо произвести расчет остаточной стоимости на момент выкупа имущества по формуле:

$$Na = 1 / СПИ \times \text{Коэффициент ускорения}, \quad (4)$$

где Na – годовая норма амортизации;

СПИ – срок полезного использования в годах.

$$A_{\text{год}} = \text{Остаточная стоимость} * Na, \quad (5)$$

где $A_{\text{год}}$ – амортизация за год;

Na – то же, что и в формуле (4).

Рассчитаем годовую норму амортизации:

$$Na_1 * 3 / 7 = 0,43$$

Сумма накопленной амортизации на конец 2019 года за 11 месяцев составила:

$$A_{2019} = 3\,040\,000 * 0,43 = 1\,307\,200,00 \text{ руб.}$$

$$A_{\text{мес}} = 1\,307\,200 / 11 = 118\,836,37 \text{ руб. / мес.}$$

$$\text{Остаточная стоимость}_{2019} = 3\,040\,000 - 1\,307\,200 = 1\,732\,800,00 \text{ руб.}$$

$$A_{2020} = 1\,732\,800 * 0,43 = 745\,104,00 \text{ руб.}$$

$$A_{\text{мес}} = 745\,104 / 12 = 62\,092,00 \text{ руб. / мес.}$$

$$\text{Остаточная стоимость}_{2020} = 1\,732\,800 - 745\,104 = 987\,696,00 \text{ руб.}$$

$$A_{2021} = 987\,696 * 0,43 = 424\,709,28 \text{ руб.}$$

$$A_{\text{мес}} = 424\,709,28 / 12 = 35\,392,44 \text{ руб. / мес.}$$

$$\text{Остаточная стоимость}_{2021} = 987\,696 - 424\,709,28 = 562\,986,72 \text{ руб.}$$

Поскольку договором предусмотрен выкуп имущества по остаточной стоимости через 3 года после подписания, то выкупная стоимость погрузчика Case будет составлять 320 394,72 рублей.

Поскольку погрузчик относится у IV амортизационной группе, а способы начисления не препятствуют использованию амортизационной премии,

возникнут разницы между бухгалтерским и налоговым учетом. ООО «Лизинговая компания «Дельта» может отнести на расход 30 % от стоимости имущества в налоговом учете, поскольку группа амортизируемого имущества находится в диапазоне с 3 по 7. Следовательно расчет амортизации в налоговом учете будет иметь следующий вид:

$$((3\ 040\ 000 - 912\ 000) \times 3) / 84 \text{ месяца} = 25\ 333,34 \text{ руб.}$$

Итого, разница между бухгалтерским и налоговым учетом составила:

$$118\ 836,37 - 25\ 333,34 = 93\ 503,03 \text{ руб.}$$

Для расчета суммы ОНО берется разница между БУ и НУ и умножается на ставку налога на прибыль:

$$93\ 503,03 \times 20\% = 18\ 700,61 \text{ руб.}$$

В учете на протяжении всей сделки будет присутствовать ОНО. А поскольку это обязательство относится к временным разницам, то возникающие при начале работы временные разницы к концу сделки устранятся в том же размере. Проводки по ОНО представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Учет временных разниц по ПБУ 18/02

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Возникновение ОНО	68 «Расчеты по налогам и сборам»	77 «Отложенные налоговые обязательства»	18 700,61
Уменьшение ОНО	77 «Отложенные налоговые обязательства»	68 «Расчеты по налогам и сборам»	18 700,61

Поскольку договором №1234/ФЛ предусмотрено окончание договорных отношений с последующим выкупом имущества по остаточной стоимости. ООО «Клиент» необходимо к этому моменту погасить все свои задолженности помимо лизинговых платежей, если таковые имеются.

Допустим, что ООО «Клиент» за время действия договора лизинга не нарушал договоренности сторон, а значит нет потребности в погашении

дополнительных расходов, штрафов, компенсации затрат лизингодателя в связи с изъятием техники вследствие нарушений договоренностей сторон.

Схема бухгалтерских записей по выкупу имущества представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Схема бухгалтерских записей по выкупу имущества ООО «Клиентом»

Факт хозяйственной деятельности	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Списание накопленной за месяц амортизации (сумма приведена за последний месяц в качестве примера)	90 «Продажи» / «Себестоимость продаж»	26 «Общехозяйственные расходы»	20 141,77
Списание накопленной амортизации по погрузчику Case	02 «Амортизация основных средств» / «Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03»	03 «Доходные вложения в материальные ценности» / «Выбытие материальных ценностей»	2 294 005,28
Отражена выручка от реализации погрузчика Case	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90 «Продажи» / «Выручка от продаж не облагаемых ЕНВД»	320 394,72
Выделен НДС с реализации	90 «Продажи» / «НДС»	68 «Расчеты по налогам и сборам» / «НДС»	320 394,72 x 20 / 120 = 53 399,12

Подводя итог, можно сказать, что учет в ООО «Лизинговая компания «Дельта» осуществляется корректно, с учетом требований законодательства. Использование способа начисления амортизации методом уменьшаемого остатка позволяет компании применять повышающий коэффициент, что оптимизирует процесс сделки и весь выгоден лизингодателю, так как это влияет на налоговую базу при расчете различных налогов. Применение амортизационной премии и ПБУ 18/02 показало, что в следствии ее применения

возникает отложенное налоговое обязательство, которое в последствии уменьшается.

В пояснительной записке за 2019 год (Приложение Ж), ООО «Лизинговая компания «Дельта» раскрывает информацию о наиболее существенных аспектах деятельности компании. В тоже время, раскрытие информации в основном носит как текстовый, так и табличный характер. Часть информации берется из бухгалтерской отчетности. Однако есть и информация, которая позволяет узнать немного больше о компании и ее основном виде деятельности. Например, к такой информации можно отнести систематизацию расходов по страхованию или же выделение структуры задолженности с 2017 по 2019 гг. При этом помимо раскрытия информации о существенных аспектах, о доходах компании и производится расчет показателей эффективности.

Подводя итог, можно сказать, что помимо того, что ООО «Лизинговая компания «Дельта» осуществляет учет в соответствии с требованиями законодательства и проводит обязательный аудит, компания стремится к дальнейшему развитию. Раскрытие данных и дополнительные расчеты показателей эффективности отдельных элементов баланса и отрасли в целом, позволят пользователям информации иметь наиболее полное представление не только о компании, но и об отрасли в целом.

Однако, для дальнейшего развития компании ей необходимо подготовиться к изменениям, вводимым ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», которые наиболее остро касаются компаний, основной деятельностью которых является взаимодействие с имуществом, находящимся в аренде или лизинге.

3.2 Оценка последствий использования лизингодателем ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

В связи с вступлением в силу с 2022 года ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» изменятся требования к отражению на счетах бухгалтерского

учета арендных и лизинговых операций. Они будут являться обязательным для всех компаний, кроме государственных. Устранение неопределенности в данном вопросе позволит выяснить, какие изменения необходимо сделать лизингодателям, чтобы иметь достаточный уровень готовности на момент вступления стандарта в силу.

В первую очередь, изменения коснутся договора финансового лизинга. Теперь лизингополучатель приобретает не просто имущество, а право пользования активом (ППА) [69]. Информацию по указанию основных характеристик актива, его мощностей и поставщике лучше оставить без изменений и выносить отдельно, в качестве спецификации к договору лизинга. При этом поскольку стандартом предусмотрен приоритет содержания перед формой, не любой договор именуемый лизинговым будет являться таковым. Для упрощения проверки и возможной классификации договора предлагается использовать «Тест лизингового договора», который позволит однозначно установить к какому типу отношений относится заключенный договор. Это важно для учета. Если в договоре будут отсутствовать определенные критерии лизинговой сделки, то и признание объекта сделки лизинговым имуществом будет весьма сомнительным, что может повлечь за собой споры с проверяющими органами. Одним из решающих критериев теста являются вопросы, касающиеся актива, сдаваемого в лизинг. Разработанный тест представлен в Приложении И. Если не выполняется какое-либо из требований этого теста, то признание сделки в рамках действия ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не представляется возможным.

Поскольку стандарт носит ретроспективный характер, лизингодателям для отделения учета уже по новым правилам рекомендуется использовать аналитику, которая выделяла бы данный факт хозяйственной деятельности как операцию, связанную с ППА. Это могут быть как субсчета, так и дополнительные субконто, которые позволяли бы сделать отбор по определенному критерию [70].

Для ООО «Лизинговая компания «Дельта» целесообразнее ввести дополнительное субконто при отражении операций. Это связано с широким распространением в компании практики использования статей доходов и расходов, которые упрощают систематизацию информации при решении поставленных задач, таких как, например, сдача отчетности. Для бухгалтерской использование данных субконто позволяет сгруппировать информацию для представления ее в пояснительной записке, а для статистической – упрощает выделение каких-либо объектов, необходимых для органов статистики в рамках того или иного отчета.

Однако выделения ППА из общей массы, после принятия решения о переходе на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», недостаточно. Принцип ретроспективного анализа в данном случае заключается в том, чтобы выполнить пересчет сделки, как если бы она заключалась с использованием положений нового стандарта [71].

Необходимость в досрочном переходе на стандарт у лизингодателей возникает наиболее остро, так как анализ рынка показал рост числа лизинговых сделок. В таком случае затягивание с переходом на новый стандарт может привести к большим пересчетам в 2022 году, чем если бы пересчеты осуществлялись заблаговременно до наступления этой даты. В противном случае, разницу между пересчитанным значением и старым необходимо будет отнести на нераспределенную прибыль. Также стоит принимать во внимание, что выполнение ретроспективных пересчетов может сопровождаться вычислительными ошибками, что будет искажать данные отчетности.

Требование стандарта о сопоставимости приведенной стоимости будущих лизинговых платежей и справедливой стоимости актива при заключении сделки, вводит два качественно новых понятия [72]. Так приведенная стоимость необходима для понимания того, сколько сейчас нам нужно вложить, чтобы после дисконтирования получить доход в будущем. Для этого необходимо установить размер дисконта. Рассмотрим этот пункт на примере сделки с ООО «Клиент».

$$\text{Приведенная стоимость } x (1 + k/100) = \text{ожидаемый доход}, \quad (6)$$

где k – ставка дисконтирования.

Поскольку совокупная стоимость лизинговых платежей должна была составить 5 000 000 рублей, это будет ожидаемый ООО «Лизинговая компания «Дельта» доход. Ставку дисконтирования по погрузчикам установим на уровне 10%. Тогда формула примет вид:

$$\text{Приведенная стоимость } x (1 + 10/100) = 5\,000\,000 \text{ рублей}$$

Или же:

$$\text{Приведенная стоимость} = 5\,000\,000 / 1,1 = 4\,545\,454,55 \text{ рублей}$$

Полученное значение позволяет нам определить, что, вложив более 4,5 миллионов рублей под 10% мы сможем получить дохода на 5 миллионов. Данные расчеты позволят лизингодателям установить оптимальные ставки дисконтирования при заключении лизинговых сделок.

Под справедливой ценой понимается сумма дохода, которую принесет доход в будущем. Сопоставимость приведенной стоимости лизинговых платежей и справедливой стоимости означает установление объективного размера лизингового платежа, необходимого и достаточного для получения справедливой стоимости от сделки.

Ранее понесенные расходы по сделке лизинговая компания выставляла лизингополучателю для их последующей компенсации. Сейчас же происходит включение расходов в чистую стоимость в инвестицию в периоде поднесения расходов, то есть, согласно стандарту, расходы по договору уже включаются в стоимость лизингового платежа, на что тоже необходимо обратить внимание при заключении договора лизинга.

Согласно требованиям Российского законодательства бухгалтерским учетом предусмотрено раскрытие основных аспектов ведения учета компанией в Учетной политике [51]. Это позволяет установить единые правила по отражению однотипных операций с одной стороны, а с другой – обозначить

основные идеи в случае возникновения ситуации, которой ранее не было, но ее наличие является допустимым.

В связи с переходом на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» рекомендуется лизинговым компаниям внести необходимую и достаточную информацию для перехода на учет в соответствии с новыми правилами. Так, в Учетной политике необходимо прописать, как и в каком размере будет устанавливаться ставка дисконтирования для расчета приведенной стоимости, а также раскрыть информацию о ее отнесении на счета бухгалтерского учета. Все основные аспекты, которые ранее отличались от требований стандарта подлежат пересмотру и исключению из Учетной политики. Если же лизингодатель ранее составлял отчетность в соответствии с требованиями МСФО, то потребности в корректировках в связи вступлением в силу нового стандарта не возникает, и компания может продолжать вести учет, как и ранее.

Важным моментом, требующим раскрытия в Учетной политике являются действия в отношении предметов лизинговых сделок, действие которых заканчивается в том году, с которого компания использует стандарт. От того, будут применяться к отношениям этих сделок нормы ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» или нет, зависит не только учет лизингодателя, но и лизингополучателя, который, в случае использования стандарта обязан будет признать обязательства и активы по договору, выполнить пересчет балансовой стоимости уже признанных как активов, так и обязательств на начало предшествующего года и на дату начала использования стандарта. В таком случае потребуется корректировка отчетности как за текущий, так и прошлый год.

Аналогичные требования будут и к лизингодателю. С момента применения требований стандарта, ООО «Лизинговая компания «Дельта» будет вынуждена пересчитать балансовую стоимость всех активов и обязательств, значения которых могут повлиять положения стандарта, исходя из соображений учета активов и обязательств в период действия стандарта. Полученные расхождения необходимо будет отнести на нераспределенную

прибыль и закрепить этот аспект в Учетной политике [73]. Однако после пересчета активов и обязательств данные за предыдущие периоды больше не являются сопоставимыми, а поскольку российским законодательством предусмотрено такое раскрытие информации, в отношении которого применяются одинаковые принципы ведения учета, данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах будут подлежать обязательному пересчету с учетом актуальных данных.

Поскольку жестких требований к счету учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» не предъявляет, компания сама может внести изменения в счет учета лизинговых операций. Как уже отмечалось ранее, для ООО «Лизинговая компания «Дельта» такой потребности не наблюдается.

Согласно требованиям принимаемого документа, в качестве чистой инвестиции в аренду признаются расходы лизингодателя по данному договору. Изменение этой стоимости связано с изменением оценки негарантированной ликвидационной стоимости. Порядок учета и расчета последней целесообразно также закрепить в Учетной политике ООО «Лизинговая компания «Дельта».

В связи с большим количеством пересчетов ООО «Лизинговая компания «Дельта» предлагается использовать «Лист переоценки предметов лизинга» (Приложение К), в котором будет собрана информация о пересчетах за предыдущие периоды. Это позволит, во-первых, выделить имущество, по которому применяются нормы нового стандарта, во-вторых, упростит выполнение требования стандарта по раскрытию дополнительной информации в отчетности. Для наглядности в Приложении К даты пересчета указаны таким образом, как если бы стандарт применялся с 2022 года.

Таким образом, можно прийти к следующим выводам: применение стандарта, с одной стороны, позволяет сблизить бухгалтерский учет в Российской Федерации и правила международного учета, но в то же время, сопровождается определенными рисками в части достоверности отчетности. Это связано с новыми принципами учета, благодаря которым, возникает потребность в пересчете уже сданной отчетности. Наиболее остро изменения

даже в случае отсутствия ошибок и корректного отнесения в соответствии с новым стандартом затронут финансовый результат и, соответственно, форму №2 «Отчет о финансовых результатах» [74]. Однако и тут может сыграть роль человеческий фактор и при пересчете полученные значения могут быть не корректными.

Более того, переходный момент послужит периодом адаптации для потенциальных пользователей отчетности. Такие изменения на начальном этапе будут не совсем понятны, даже с учетом различных расшифровок, что может послужить препятствием на пути развития бизнеса. А также усложнение процесса отражения лизинговых сделок может сделать лизинг менее привлекательным в глазах потенциальных клиентов, которые ранее рассматривали вариант приобретения имущества в лизинг, однако пока они могут оказаться просто не готовы разбираться в ППА в условиях достаточно высокой неопределенности в части учета данных операций.

Отсутствие закрепления Стандартом информации о том, кто должен быть балансодержателем актива позволит сторонам в соответствии с договором лизинга по-прежнему обговаривать, на чьем балансе будет числиться имущество, что играет существенную роль при расчете налоговых выплат.

3.3 Анализ преимуществ и недостатков перехода на ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»

Как уже отмечалось ранее, лизинг является одним из наиболее перспективных направлений развития. Это обусловлено все большей сферой распространения лизинговых взаимоотношений, как на территории Российской Федерации, так и на мировом уровне в целом. При этом за достаточно небольшой период времени в сфере учета лизинговых операций произошли большие изменения. Об этом свидетельствуют различные нормативно-правовые акты, рекомендации по учету и конференции, на которых освещаются вопросы данного участка.

На данный момент в совокупном итоге о лизинге имеют хотя бы поверхностное представление большинство юридических и физических лиц. Сфера распространения лизинговых сделок также достаточно широка. Приобретением имущества посредством лизинга пользуются представители от малого до крупного бизнеса.

Такая привлекательность обусловлена определенными преимуществами использования лизинговых отношений.

Одним из таких является возможность применения в учете ускоренного коэффициента амортизации не более 3. Его использование позволяет снизить балансодержателю налоговую базу по налогу на прибыль.

Другим важным фактором в вопросах налогового учета является возможность применения амортизационной премии. Отнесение на расход части стоимости имущества, хоть и способствует возникновению временных разниц, но, тем не менее, позволяет снизить налогооблагаемую базу. Эти два фактора являются наиболее привлекательными для любой коммерческой организации.

Другим положительным аспектом является распределение лизинговых платежей. Благодаря согласованным сторонами платежам, раскрытым в «Графике лизинговых платежей», лизингополучатель может распределить свои денежные средства с на предусмотренный договором срок. Более того, большая часть лизинговых платежей будет осуществляться в период, когда пользователь имущества будет получать экономические выгоды от использования лизингового имущества. Лизингодатель также выигрывает в этой ситуации. Оптимальное распределение лизинговых платежей, которые не только покрывают расходы по заключению сделки, но и позволяют получить прибыль, которая пойдет на развитие бизнеса, позволяют оценить свои финансовые возможности на ближайшую перспективу и оценить, сколько еще договоров сможет заключить лизинговая компания или же какой размер заемных средств в ближайшем будущем может понадобиться. Так, прибыль от одного договора лизинга, может пойти на расходы по заключению новой сделки, с более существенными лизинговыми платежами или же временно покрыть

непредвиденные расходы по какой-либо сделке, если таковые возникли. К таким расходам могут быть отнесены штрафы, которые в дальнейшем будут выставлены лизингополучателю согласно положениям лизингового договора.

Даже сотрудничество с поставщиками может оказывать положительный эффект на лизинговую компанию. Так, приобретая имущество по договорам лизинга у поставщика лизинговая компания обеспечивает ему прибыль, а себе возможное сотрудничество. Зачастую такие поставщики, имея высокую степень специфичности реализуемого товара предлагают его приобрести в лизинг у конкретной организации. Таким образом, получается своего рода взаимовыручка между поставщиком и лизингодателем, которая выгодна обеим сторонам.

Еще одним несравненным преимуществом для лизингодателя является сохранение права собственности на переданное имущество. Безусловно, ликвидность денег гораздо выше, чем предмет лизинга. Однако последний обеспечивает своего рода защищенность лизингодателя от риска невозврата как у правообладателя в отношении данного имущества. В случае расторжения лизингового договора лизинговая компания просто изымает предмет лизинга и реализует его на сторону, а уже с полученного дохода покрывает свои расходы по данному объекту, если таковые еще имеются.

Высокая степень вмешательства лизинговой организации обеспечивает достаточно большую долю вознаграждения в лизинговых платежах. Для лизингодателя это несомненный плюс. Менее выгодное положение лизингополучателя в данном случае компенсируется большим спектром работ, который, как правило, возлагается на лизингодателя и сводят к минимуму потребность в вмешательстве на различных этапах сделки.

Благодаря лизингодателям обеспечивается прозрачность лизинговой сделки. Это становится возможным благодаря целевому использованию денежных средств, ведь весь лизинговый процесс заключается как раз для приобретения конкретного имущества. Остальные же дополнительные расходы по нему прописаны в договоре и также легко подтверждаются согласованием

сторон в части данных расходов, зафиксированных в договоре, и первичными документами, подтверждающими факт оказания услуги.

Однако помимо достоинств у данного метода имеются и свои недостатки. Например, гарантированность лизинговых платежей на весь период заключения лизинговой сделки может оказаться не выгоден лизингополучателю, если он выберет не очень современную технику или оборудование. В случае если в отрасли появится новое, более эффективное оборудование, лизингополучатель будет вынужден продолжать закрывать свои обязательства перед лизингодателем в части уже устаревшего предмета лизинга. С другой стороны, поскольку выбор имущества, как правило, лежит на лизингополучателе, то арендодатель не несет ответственность за информированность клиента о техническом прогрессе в его отрасли, а получает причитающийся ему доход в виде лизинговых платежей до полного погашения задолженности клиента.

К прочим негативным факторам относится сложность заключаемой сделки. С одной стороны, из-за уникальности предмета лизинга подготовить весь процесс лизингодателю бывает достаточно затратно по времени. Тем не менее, если бы лизингополучатель не воспользовался лизинговой сделкой, а просто пытался получить кредит на приобретение имущества, это заняло бы гораздо больше времени. С другой стороны, далеко не все клиенты готовы использовать лизинг из-за непонимания того, что это за инструмент и как его отражать в своем учете [75].

Еще одним отрицательным фактором является дороговизна сделки. Если сравнивать итоговую сумму выплат по договору на оказание лизинговых услуг и общую сумму выплат за аналогичное имущество, взятое в кредит, кредит будет считаться более выгодным. Тем не менее, для некоторых компаний это является не существенным аспектом, поскольку они нуждаются в конкретном имуществе, на которое получить кредит в банке будет достаточно проблематично, или же нуждаются в дополнительных услугах, оказываемых лизинговыми организациями. В этом плане удобнее работать с одним лицом, а не с несколькими.

Высокая степень рисков также присуща лизинговым сделкам. Именно поэтому едва ли не обязательным условием является страхование предмета сделки. Наиболее распространенными рисками являются:

- нарушение договорных отношений в части поставки предмета сделки;
- нарушение договорных отношений лизинговой компанией или клиентом;
- несоответствие заявленных характеристик объекта и его реальных мощностей;
- ложные ожидания от совокупного эффекта использования предмета лизинга;
- расторжение договорных отношений до момента окончания срока действия, сопровождающиеся потерей денежных средств;
- хищение имущества;
- неплатежеспособность клиента и отказ от возврата техники;
- и другие.

Особое внимание сфере аренды и лизинга появилось после утверждения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Широкий резонанс от такого рода изменений повысил интерес к отражению арендных и лизинговых операций. Сближение российского учета и международного позволит внешним пользователям лучше понимать деятельность российских компаний.

Однако, благодаря разработке ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Вводятся требования к составу лизинговых платежей. Поскольку лизинговые платежи носят длящийся характер и включают в себя несколько элементов, стандартизация и конкретизация того, что можно включить в них в качестве расхода поможет в дальнейшем более корректно отразить понесенные расходы на счетах бухгалтерского учета.

Другим положительным моментом с 2022 года станет внедрение критериев отнесения договора к лизинговому. К сожалению, на практике, далеко не каждое юридическое или физическое лицо имеют представление о том, каким договором, что должно регламентироваться. Это может повлечь за

собой серьезные последствия, если, например, при проверке налогоплательщика будут выявлены необоснованно понесенные расходы, которые были учтены в составе расходов при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль. Аналогичные последствия могут быть, если договор не будет отвечать требованиям ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в части договоров лизинга. При этом даже если договор будет носить название лизингового, признать его таковым не будет представляться возможным.

Более того, стандарт вводит требование к раскрытию информации о лизинге в пояснениях к бухгалтерской отчетности. Раскрытие должно быть необходимым и достаточным для принятия какого-либо решения пользователем информации в отношении лизинговых сделок. Для наибольшей наглядности систематизация данных должна носить табличный вид. Тем не менее, ООО «Лизинговая компания «Дельта» при раскрытии дополнительной информации использует как таблицы, так и письменные комментарии к ним, которые способствуют наилучшему пониманию предоставляемой информации. А поскольку одним из требований бухгалтерского учета является приоритет содержание перед формой, предоставление информации в таком виде является оптимальным.

Поскольку на данный момент, учет по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» является еще недостаточно изученным лизинговыми компаниями, то дальнейшие прогнозы от применения стандарта не будут носить под собой никакого практического подтверждения. Но уже на данном этапе апробации стандарта выявлены основные проблемные места по переходу на применение положений стандарта:

- применение стандарта вносит изменение в отражении сделки на счетах бухгалтерского учета, но ничего не сказано про налоговый учет. Для лизингового сообщества остается открытым вопрос будут ли какие-либо изменения по применению коэффициента ускоренной амортизации;

- неподготовленность баз, специализирующихся на учете лизинговых операций не позволяют упростить учет, также отсутствует вариативность

действий на определенных этапах, положения которых предусмотрены заключенным договором лизинга;

- высокая степень неопределенности. Существующие комментарии и разъяснения носят общий характер и оставляют решение конкретных задач на профессиональное суждение бухгалтера, что может послужить почвой для ошибок в трактовках стандарта на этапе перехода на положения стандарта;

- необходимость ретроспективного пересчета показателей, касающихся арендных и лизинговых операций. Громоздкость расчетов и большой массив данных может сыграть плохую роль для отчетности, пересчитанной в соответствии с требованиями ФСБУ «Бухгалтерский учет аренды».

Подводя итог, можно сказать, что внедрение стандарта принесет с собой как положительные, так и отрицательные моменты. Это означает, что компаниям необходимо уделять должное внимание этому вопросу во избежание ошибок.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Лизинговая отрасль является наиболее актуальной и перспективной для изучения в настоящее время. В условиях рыночной экономики компании вынуждены оптимизировать процессы ведения бизнеса и своевременно обновлять основные средства, которые приносят компании доход. Однако, они не всегда располагают достаточным количеством свободных денежных средств, для реализации данных идей. В таком случае стоит рассмотреть вариант приобретения имущества в лизинг.

Для лизинга как совокупности правовых и экономических отношений, связанных с осуществлением прав и обязанностей в соответствии с действующим законодательством и договором лизинга, характерна высокая стоимость предмета сделки. Именно поэтому потенциальные клиенты не могут взять небольшой кредит и приобрести имущество самостоятельно.

Анализ структуры и динамики лизингового рынка показал, что самыми востребованными предметами лизинга являются нежилые здания и машины, транспортные средства и оборудование. Стоимость данных предметов достаточно высокая, но тем не менее, с течением времени продолжает расти.

В рамках данной работы была поставлена цель, которая заключалась в разработке практических рекомендаций по переходу на применение ФСБУ 25/2018 в рамках бухгалтерского учета лизинговых операций и анализа эффективности лизинговых сделок. Для достижения данной цели в первой главе были проведены анализ рынка лизинговых услуг, его структуры и динамики. На этапе выявления отличительных особенностей стало ясно, что на первый взгляд лизинговые отношения можно спутать с кредитом или же арендой. Однако это не так. При лизинге в отличие от аренды:

- необходимо наличие хотя бы 3 субъектов, а не 2;
- заинтересованной стороной является не тот, кто сдает, а тот, кто получает. Он и определяет, что ему нужно, от какого поставщика, с какими характеристиками и в каком количестве.

При сравнении лизинга и кредита стоит учитывать, что лизингу, в отличие от кредита характерно:

- применение амортизационной составляющей;
- уплата налогов по договоренности сторон ложится на лизингодателя, а не обязательно на заемщика средств как в кредите;
- договором может быть предусмотрена ситуация, при которой по окончании договорных отношений имущество окажется у лизингополучателя, а не является 100% возвратным имуществом в виде денег как в случае с кредитом.

Анализ нормативно-правового регулирования показал, что несмотря на то, что процесс лизинга упоминается в тех или иных нормативных актах, регламентация его учета носит весьма поверхностный характер. В целях конкретизации учета арендных и лизинговых операций, а также обеспечения сближения российского и международного учета, был разработан ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Положениями стандарта вводятся определенные требования по учету лизинговых операций, критерии признания договора лизинговым, а также вводится понятие «право пользования активом». Теперь акцент с имущества сдвигается на своего рода услугу по приобретению во временное владение или пользование активом.

Для того, чтобы оценить достоинства и недостатки применения стандарта были рассмотрены варианты учета лизингового имущества на балансе лизингодателя и лизингополучателя в бухгалтерском и налоговом учете.

В качестве исследуемого предприятия, заинтересованного в применении ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» была рассмотрена ООО «Лизинговая компания «Дельта». Условия для текущего учета в лизинговой компании были разработаны автором на основе выявленных в ходе прохождения практик основных моментов при заключении договора лизинга. Расчеты показали, что ООО «Лизинговая компания «Дельта» применяет учет корректно, однако на данный момент пока еще не использует положения нового стандарта. Обязательность в его применении до 2022 года отсутствует.

Это оставляет право организациям самим принимать решение по моменту перехода на новые правила ведения учета.

Применение правил бухгалтерского учета, приближенных к международным – большой шаг вперед для отечественного учета. И несмотря на то, что в данный момент оценить положительные последствия перехода достаточно сложно, в связи с низкой применяемостью стандарта в настоящий момент и отсутствием данных о последствиях применения данного стандарта. Тем не менее, уже сейчас компании могут задуматься о плавном переходе на новый стандарт, чтобы минимизировать в дальнейшем возможные трудности.

В рамках данной работы были разработаны следующие рекомендации:

1) Исключить из договора лизинга такое понятие как имущество. Стандартом предусмотрены права пользования в отношении определенного актива. В таком случае предметом сделки будут права пользования активом. Характеристики актива стоит раскрывать, как и ранее, в спецификации к договору.

2) Внести соответствующие изменения в шаблон лизингового договора, чтобы он отвечал предусмотренным стандартом требованиям. Если договор будет назван лизинговым, но его положения не будут отвечать требованиям ФСБУ 25/2018 при первой же проверке к компании могут возникнуть вопросы. Для проверки можно использовать «Тест лизингового договора», разработанного автором;

3) Рассмотреть возможность внедрения в уже существующую систему учета дополнительного субконто или же статьи, для выделения операций, связанных с ППА;

4) Рассмотреть возможность перехода на применение ФСБУ 25/2018 в ближайшее время. Это позволит уже сейчас вести учет по новым сделкам в соответствии с требованиями нового стандарта. Или же создавать отдельные регистры, в которых будет содержаться информация по новым сделкам;

5) Закрепить способы перехода на ФСБУ 25/2018 в Учетной политике организации, как в части заключаемых сделок, данные по которым попадут в

ретроспективный анализ, так и в части предметов лизинга, срок действия в рамках договора лизинга которых заканчивается в период с 2020 по 2021 годы;

6) Установить в организации специальные бланки, во избежание допущения ошибок при ретроспективных пересчетах, в которых будут отражены как данные уже сданной отчетности, так и значения после ретроспективного пересчета в разрезе предметов лизинговых сделок. в качестве примера можно использовать разработанный автором «Лист переоценки предметов лизинга»;

7) Закрепить в Учетной политике принципы раскрытия информации, касающейся учета лизингового и арендуемого имущества. Стандартом заявлено предоставление информации в табличном виде. Однако, на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта» было выявлено, что помимо использования табличных данных, текстовые комментарии и гистограммы позволят потенциальным пользователям информации лучше понять предоставляемую им информацию.

В заключении, хочется отметить всю неоднозначность и недостаточную освещенность вопроса учета лизинговых операций по новым правилам. С одной стороны, в качестве положительного аспекта выступают приведение норм в соответствии с международными правилами, четкая классификация и конкретизация некоторых моментов учета. С другой, остаются вопросы к ранее используемым способам ведения учета, которые не упраздняются в связи с внедрением стандарта. Более того, однозначный ответ на вопрос положительного или отрицательного влияния на применение стандарта, можно будет дать только после того, как появятся первые данные по сдаче отчетности после 2022 года.

Анна Шаткина А.А.

*Дата представления бухгалтерского варианта
на кафедру 25.06.2020*

Список использованных источников

- 1) Басова, М.М. Анализ деятельности экономических субъектов: учебное пособие / М.М. Басова, О.Ю. Гавель, А.Ю. Усанов. – М.: Русайнс, 2019. – 158 с.
- 2) Егорова, И.С. Внутренний корпоративный контроль: учебное пособие / И.С. Егорова. – М.: Новый проект, 2018 г. – 215 с.
- 3) Бубновская, Т.В. Сравнительный анализ стандартов РСБУ и МСФО в области оценки и учета основных средств [Электронный ресурс] / Т.В. Бубновская, А.О. Ермакова, Д.А. Камнева // Карельский научный журнал. – 2017. – №4(21). – С.168-169 – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>
- 4) Информационное сообщение Минфина России от 25.01.2019 № ИС-учет-15 «О Федеральном стандарте бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [Электронный ресурс] // Справочная правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 5) Савостьянова, О.М. Лизинг: учебное пособие / О. М. Савостьянова. – М.: Норма, 2015. – 168 с.
- 6) Эксперт РА [Электронный ресурс]: <https://raexpert.ru/>
- 7) Лунова, А.М. Бухгалтерский учет: учебное пособие / А.М. Лунова, М.П. Переверзев; под общ. ред. М.П. Переверзев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. – 221 с.
- 8) Широкова, М.А. Структура денежного оборота в лизинговых компаниях [Электронный ресурс] / М.А. Широкова, В.Б. Малицкая // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2019 г. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>
- 9) Ковалев, В.В. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: учебно-практическое пособие / В.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2014. - 449 с.

- 10) Кузнецов Н.В. Управление финансовым обеспечением предприятия в условиях экономического кризиса / Н.В. Кузнецов. - М.: Дашков и К, 2009. - 118 с.
- 11) Мироненко, В.О. Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2017 г.) — Санкт-Петербург: Издательский дом «Свое издательство». – 2017. — часть 1 С. 69-72
- 12) Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.gks.ru/investment_nonfinancial?print=1
- 13) Николаева, Т.П. Особенности лизинга на современном этапе развития экономики России [Электронный ресурс] / Т.П. Николаева, Т.Е. Николаева // Проблемы экономики и юридической практики. – №6. – 2018. – 257-260 с. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>
- 14) Егорова, Л.И. Реализация аналитической функции в управлении денежными потоками организации / Л.И. Егорова, Н.Ю. Глубокова // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 6 (71). - С. 597-601.
- 15) Ячmeneва, А.С. Этапы развития лизинговых услуг в России / А.С. Ячmeneва, М.Е. Василенко // Экономические науки. – 2018. – 81-83 с.
- 16) Пороховский, А.А. Экономическая система современной России: пути и цели развития: Монография. – Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова М, 2015. – 48 с.
- 17) Объединенная лизинговая ассоциация [Электронный ресурс]: <http://www.assocleasing.ru/>
- 18) Адамов, Н.А. Лизинг - эффективный финансовый инструмент / Н.А. Адамов, Е.О. Мельцас // Российский экономический интернет-журнал. - 2012. - №3. - С.28.
- 19) Никифорова, Н.А. Комплексный экономический анализ: учебное пособие / Н.А. Никифорова. – М.: Кнорус, 2019г. – 440 с.

- 20) Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» [Электронный ресурс]: от 11.07.2016 № 111н // Справочная правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 21) Clark T.M. "Leasing" – McGraw. – Hill Book Company (U. K.) Limited, 1978.
- 22) Шпиттлер, Х.Й. Практический лизинг: учебное пособие / Х. Й. Шпиттлер. – М.: ЦНИИЭП–сельстрой, 1991 г. – С.54
- 23) Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный ресурс]: от 29.10.1998 № 164-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 24) Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс]: федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
- 25) Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Мельник М.В., Герасимова Е.Б. – М.: ИНФРА-М, 2017г. – 208 с.
- 26) Кабатова, Е.В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, международная унификация: учебное пособие / Е.В. Кабатова. – М.: Наука, 1991. – С.94
- 27) Лещенко, М.И. Основы лизинга: учеб. Пособие / М.И. Лещенко. – М.: Финансы и статистика. – 2002. – 336 с.
- 28) Джуха, В.М. Лизинг: учебное пособие / В.М. Джуха. – Ростов-н\Д.: Феникс, 1999. – 320 с.
- 29) Белозёров, И.И. Лизинг: понятие и значение для региональной экономики / И.И. Белозёров. – Кант. – 2012. – №1/1. – С. 40
- 30) Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – М.: Дашков и К., 2018 г. – 592 с.
- 31) Кирикова, И.А. Понятие и сущность учета основных средств / И.А. Киркова // Развитие информационного обеспечения предпринимательской

деятельности Межвузовский сборник трудов. Саратов [Сборник]. – 2017. – С. 26-31.

32) Евдокимова, Н.П. Проблемы оценки ликвидности лизинговых компаний / Н.П. Евдокимова, Д.В. Кузнецов // Международный научный журнал интернаука. – 2017. – № 6. – С. 120-123.

33) Саматоева, Ю.В. Сравнительный анализ лизинга и кредита [Электронный ресурс] / Ю.В. Саматоева // КАНТ. – 2012. - № 3 (6). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>

34) Кеворкова, Ж.А. Внутренний аудит: учебное пособие / Ж.А. Кеворкова, Т.П. Карпова, А.А. Савин. – М.:ЮНИТИ, 2017г. – 319 с.

35) Романова, И.Н. Страхование в сфере предпринимательской деятельности как редуцирующий фактор убытков / И.Н. Романова // Legal Concept. – 2019. – Т.18 – №2. – С. 86

36) Анищенко, А. В. Новая «аренда» [Электронный ресурс] / А. В. Анищенко // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. – 2016. – № 10. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

37) Ковалев, В.В. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: учебное пособие / В.В. Ковалев. – Москва: Проспект, 2017. – 448 с.

38) Чекмарева, Е.Н. Лизинговый бизнес: учебное пособие / Е.Н. Чекмарева. – М.: Экономика, 1993. – 127 с.

39) Зарипов, Д.Р. Некоторые вопросы классификации договора лизинга / Д.Р. Зарипов // Актуальные проблемы российского законодательства. – 2012. – №1. – С. 139-149.

40) Сафина, З.З. Актуальные вопросы нормативно-правового регулирования учета финансовой аренды (лизинга) в современных условиях хозяйствования / З.З. Сафина, Г.М. Шаймарданова // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. – 2017. – №1(63). – С.230–233

- 41) Федоренко, О.И. Развитие системы показателей финансовой устойчивости как индикатора финансового состояния лизинговых компаний / О.И. Федоренко // Механизмы и инструменты экономического роста региональной экономики: состояние, политика и прогноз: материалы научно-практической конференции. – Азов: АзовПечать. – 2015. – С. 215-220.
- 42) Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М.: Инфра-М, 2012. – 656 с.
- 43) Газман, В.Д. Финансовый лизинг: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлению «Менеджмент» / В.Д. Газман. – М.: ГУ ВШЭ, 2003. – С. 31
- 44) Философова, Т. Г. Лизинговый бизнес: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / Т. Г. Философова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 343 с.
- 45) Деревяга, Н.И. Тенденции и проблемы развития лизингового рынка в России / Н.И. Деревяга. – Проблемы экономики и менеджмента. – 2016. - №6(58) – С. 94-100
- 46) Криган, К. Г. Актуальные проблемы использования основных средств организации в условиях рыночной экономики // Молодой ученый. — 2016 г. — №12. — С. 1327-1331.
- 47) Горемыкин, В.А. Лизинг: Учебник / В.А. Горемыкин. – М.: Дашков и К, 2003. – 112 с.
- 48) Тепляков, А.Б. Аренда имущества. Правовое регулирование. Бухгалтерский учет / А.Б. Тепляков. – М.: Ось-89, 2012. – 288 с.
- 49) Приказом №15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» [Электронный ресурс]: от 17.02.1997 г. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
- 50) Алексеева, Г. И. Учет лизинговых операций в условиях реформирования российского бухгалтерского учета [Электронный ресурс] / Г.

И. Алексеева // Бухгалтер и закон. – 2016. – № 1. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

51) Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

52) Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 30.03.2001 N 26н. // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

53) Масленникова, Л.А. Учет неотделимых улучшений объекта аренды [Электронный ресурс] / Л.А. Масленникова // «Упрощенка». – 2016. – №8. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>

54) Берлин, С.И. Современные тенденции развития российского предпринимательства / С.И. Берлин, С.Х. Берлина, Д.В. Петров // Вестник ИМСИТ – 2015. – № 1 (61). – С. 27.

55) Сигидов, Ю.И. Теория бухгалтерского учета: учеб. пособие / Ю. И. Сигидов, А. И. Трубилин. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 326 с.

56) Коровина, М.А. Первичные документы по учету основных средств // Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета [Сборник]. – 2017 г. – С. 50-53.

57) Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: принят Гос. Думой 22.11.2011 г. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

58) Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 06 мая 1999 г. № 33н //

Справочная правовая система Консультант Плюс. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

59) Дьякова, С.С. Особенности бухгалтерского и налогового учета основных средств / С.С. Дьякова // Молодой ученый. — 2017. — №10. — С. 221-224.

60) Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей [Электронный ресурс]: утв. Минэкономки РФ 16.04.1996 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

61) Турбина, Н.М. Лизинг как форма финансирования капитальных вложений / Н.М. Турбина, Н.И. Дорожкина // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – № 4. – С. 61-65.

62) Федеральный закон «О внесении изменений в части первую и вторую Налогового кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с осуществлением мер налогового и таможенно-тарифного стимулирования деятельности по добыче углеводородного сырья на континентальном шельфе Российской Федерации» [Электронный ресурс]: от 30.09.2013 № 268-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

63) Письмо Минфина Российской Федерации от 24 марта 2009 года № 03-03-06/1/187 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

64) Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 19.11.2002 №114н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

65) Солодовник, Д.С. Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций / Д.С. Солодовник, Н.Н. Парасоцкая // Журнал «Все для бухгалтера». – 2011. – №8 (260). – С. 17

66) Фаттахова, А.Р. Повышение эффективности использования основных средств организации / А.Р. Фаттахова // Молодой ученый. – 2018. – №23. – С. 669-670

67) Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: утв. приказом Минфина России от 06.07.1999 №43н. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

68) О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы [Электронный ресурс]: утв. Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

69) Закирова, О.В. Финансирование через инструмент лизинга: за и против / О.В. Закирова // Экономический анализ: теория и практика. – 2015. – №411(12). – С.30-37.

70) Плотников, В.С. «ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»: сравнительный анализ основных положений» / В.С. Плотников, О.В. Плотникова // Учет. Анализ. Аудит. – 2019. – №6. – С.45

71) Алексеева, Г.И. Учет договора аренды в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности: текущее состояние и перспективы для российских организаций / Г.И. Алексеева // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – №4(2). – С.80–86

72) Хоршунова, Д.А. Современное регулирование лизингового рынка в России / Д.А. Хоршунова // Экономика нового мира: научный журнал. – 2017. – №2. – С.5

73) Ковалев, В.В. Логика и критерии оценки финансирования состояния лизинговой компании / В.В. Ковалев, Е.А. Воронова // Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика. – 2019. – №1. – С.50

74) Углова, И.А. Анализ эффективности использования основных средств предприятия на основе данных финансовой отчетности / И.А. Углова // Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное

обеспечение материалы VI международной научной конференции, посвященной 95-летию Кубанского ГАУ и 15-летию кафедры теории бухгалтерского учета [Сборник]. – 2017. – С. 489-494.

75) Александрова, О.Б. Исследовательские подходы к управлению развитием лизингового предпринимательства в условиях риска [Электронный ресурс] / О.Б. Александрова, В.Б. Третьяков // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ». – 2016. – №2. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс за 2019 год

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019

Организация Общество с ограниченной ответственностью
"Лизинговая компания "Дельта"
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) ОКВЭД 2 64.91
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность по ОКОПФ/ОКОС _____
Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____
Местонахождение (адрес) 660049, Красноярский край, г. Красноярск, пр. Мира, д. 64
пом. 5

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____

Коды		
0710001		
31	12	2019
58793181		
2463057784		
64.91		
12300		16
384		

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии)
индивидуального аудитора ООО «ФинЭкспертиза»

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской
организации/индивидуального аудитора _____ ИНН _____

Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/ин ОГРН/ОГРНИ _____ 1027739127734

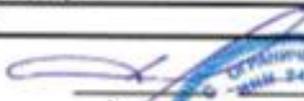
Пояснение	Наименование показателя	Код	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
			2019 г.	2018 г.	2017 г.
АКТИВ					
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
4.1	Основные средства	1150	79 702	79 468	66 163
4.2, 3.1.10	Доходные вложения в материальные ценности	1160	5 172 467	6 523 581	5 280 147
	в том числе				
	Незавершенные капитальные вложения в доходные вложения в материальные ценности	1161	457	0	32 787
	Финансовые вложения	1170	3 000	0	0
8	Отложенные налоговые активы	1180	14 557	26 461	19 082
4.2, 3.1.10	Прочие внеоборотные активы	1190	70 826	104 703	97 237
	в том числе				
	Расходы будущих периодов	1191	70 826	104 703	97 237
	Итого по разделу I	1100	5 340 552	6 734 213	5 462 629
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ					
4.4, 3.1.10	Заласы	1210	78 961	76 240	7 752
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	0	61 747
4.3	Дебиторская задолженность	1230	1 082 698	1 008 247	878 232
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	225 745	206 972	239 883
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	487 820	501 552	288 635
4.4, 3.1.10	Прочие оборотные активы, в том числе	1260	2 175 792	-1 729 969	1 089 230
	Расходы будущих периодов	1261	115 608	135 249	98 842
3.1.10	Доходные вложения в материальные ценности	1262	1 626 668	1 160 289	653 037
	НДС, выделенный с авансов лизингополучателей	1263	433 516	434 431	336 372
	Недостачи и потери от порчи ценностей	1264	0	0	979
	Итого по разделу II	1200	4 051 016	3 522 980	2 565 479
	БАЛАНС	1600	9 391 568	10 257 193	8 028 108

Окончание приложения А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименования показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100 000	100 000	100 000
	Резервный капитал	1360	15 000	15 000	15 000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 443 799	1 218 065	847 210
	Итого по разделу III	1300	1 558 799	1 333 065	962 210
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.5	Заемные средства	1410	1 533 717	2 193 958	1 916 018
	в том числе				
	Кредиты	1411	1 533 717	2 193 958	1 916 018
	Займы	1412	0	0	0
8	Отложенные налоговые обязательства	1420	210 143	218 885	158 783
4.6, 3.1.10	Доходы будущих периодов	1440	939 896	1 183 183	1 084 630
	в том числе				
3.1.10	Авансы лизингополучателей, не подлежащие возврату	1441	927 759	1 161 137	1 083 220
4.7, 3.1.10	Прочие обязательства	1450	96 923	101 484	79 769
	в том числе				
3.1.10	Задолженность по выкупной стоимости	1451	42 083	20 237	6 623
	Задолженность перед страховыми компаниями	1452	54 840	81 247	73 146
	Итого по разделу IV	1400	2 780 679	3 697 510	3 239 200
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
4.5	Заемные средства	1510	3 001 505	3 327 161	2 526 812
	в том числе				
	Кредиты	1511	3 001 505	3 326 545	2 526 025
	Займы	1512	0	616	787
4.8	Кредиторская задолженность	1520	290 235	197 458	221 346
	в том числе				
	Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	1521	50 897	10 196	19 281
	Задолженность по налогам и сборам	1522	94 208	35 167	4 849
	Задолженность по авансам полученным	1523	46 197	33 373	35 073
3.1.10	Прочая кредиторская задолженность	1524	98 933	118 722	162 143
4.10, 3.1.10	Доходы будущих периодов	1530	1 383 260	1 461 125	946 233
	в том числе Авансы лизингополучателей, не подлежащие возврату		1 356 396	1 434 581	946 212
4.9	Оценочные обязательства	1540	898	827	0
4.11	Прочие обязательства	1550	376 192	240 047	132 307
	в том числе				
	Задолженность по выкупной стоимости	1551	330 109	199 402	131 618
	НДС, выделенный с авансов поставщикам	1552	46 083	40 645	689
	Итого по разделу V	1500	5 052 090	5 226 618	3 826 698
	БАЛАНС	1700	9 391 568	10 257 193	8 028 108

Руководитель

 Воронов В. В.
(подпись) (расшифровка подписи)

Согласование:

Директор
ООО "Сибирь-Инвест"

 Красная Е. А.
(подпись) (расшифровка подписи)

* 02 * марта 20 20 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах за 2019 год

Отчет о финансовых результатах за <u>2019</u> год		Дата (число, месяц, год) Форма по ОКУД по ОКЛО	Коды 0710002 31 12 2019 58793181 2463057784 64.91 12300 16 384
Организация	Общество с ограниченной ответственностью	по ОКЛО	
"Лизинговая компания "Дельта"			
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид экономической деятельности	Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу)	по ОКВЭД 2	
Организационно-правовая форма/форма собственности	Общество с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКПОФ/ОКФС по ОКЕИ	
Единица измерения: тыс. руб.			

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2019г.	За 2018 г.
5.1	Выручка	2110	6 233 677	5 659 120
	Себестоимость продаж	2120	(5 049 404)	(4 508 694)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 184 273	1 150 426
	Управленческие расходы	2220	(147 129)	(122 034)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 037 144	1 028 392
	Проценты к получению	2320	59 952	40 928
	Проценты к уплате	2330	(538 548)	(606 906)
5.2	Прочие доходы	2340	287 931	301 741
5.3	Прочие расходы	2350	(178 220)	(259 513)
8	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	668 259	504 642
8	Текущий налог на прибыль в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2410	(129 364)	(58 187)
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	8 742	(60 102)
8	Изменение отложенных налоговых активов	2450	(11 903)	7 379
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	535 734	393 732
	СПРАВОЧНО			
	Совокупный финансовый результат периода	2500	535 734	393 732

Руководитель


Бородилов Р. В.
(расшифровка подписи)

Согласование:

Директор
ООО "Сибирь-Инвест"


Анискин Е. А.
(расшифровка подписи)

" 02 " марта 20 20 г.



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Отчет о движении денежных средств за 2019 год

Отчет о движении денежных средств
за январь-декабрь 2019 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая
компания "Дельта" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика по ИНН
Вид экономической деятельности Деятельность по финансовой аренде (лизингу/сублизингу) по ОКВЭД 2
Организационно-правовая форма/форма собственности Общество по ОКФС/ОКОС
с ограниченной ответственностью / частная
Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ

Коды		
0710005		
31	12	2019
58793181		
2463057784		
64.91		
12300		16
384		

Наименование показателя	Код	За 2019 г.	За 2018 г.
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	5 791 368	5 983 532
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	5 654 048	5 702 583
в том числе : полученные авансы		1 457 839	1 814 761
арендные платежи	4112	9 209	6 849
прочие поступления	4119	128 111	274 100
Платежи - всего	4120	(1 070 072)	(1 259 587)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(236 544)	(266 253)
в том числе: авансы выданные		(21 324)	(73 021)
в связи с оплатой труда работников	4122	(53 870)	(33 804)
процентов по долговым обязательствам	4123	(538 261)	(606 047)
налога на прибыль организаций	4124	(129 447)	(39 902)
прочие платежи	4129	(111 951)	(313 581)
в том числе: на расчеты по налогам и сборам		(38 797)	(86 860)
денежное движение НДС		(10 350)	(31 403)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	4 721 295	4 723 945

Окончание приложения В

Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	2 323 738	1 413 671
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	490 976	337 750
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	1 776 525	1 044 297
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	56 236	31 624
Платежи - всего	4220	(5 898 977)	(6 986 426)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(3 970 483)	(5 971 687)
в том числе: авансы выданные		(3 425 855)	(5 552 086)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(1 928 494)	(1 014 739)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(3 575 239)	(5 572 755)
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	3 507 019	5 214 379
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	3 507 019	5 214 379
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	0	0
прочие поступления	4319	0	0
Платежи - всего	4320	(4 666 777)	(4 158 262)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(164 059)	(12 550)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(4 502 717)	(4 145 712)
прочие платежи	4329	(0)	(0)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	-1 159 758	1 056 117
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	(13 702)	207 307
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	501 552	288 635
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	487 820	501 552
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-30	5 610

Руководитель


 Ворошилов Р. В.
 (подпись)

Согласование:

Директор
ООО "Сибирь-Инвест"


 Киршанская Е. А.
 (подпись)

" 02 " марта 20 20 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 год (частично)

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Код	Период	На начало года			Изменения за период				На конец периода		
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов		начислено амортизации	пересчета		первоначальная стоимость	накопленная амортизация
						первоначальная стоимость	накопленная амортизация		пересчета	накопленная амортизация		
Участие в составе дочерних компаний в материальных ценностях - всего	5220	за 20 19 г.	11 643 111	3 979 241	4 937 517	4 131 298	1 512 007	3 203 318	-	-	12 449 220	5 670 552
	5220	за 20 18 г.	8 759 764	2 859 349	8 698 453	5 295 108	2 249 503	3 349 375	-	-	11 643 111	3 979 241
в том числе:	5221	за 20 19 г.	10 483	1 294	22 814	0	0	8 531	-	-	34 097	9 927
	5221	за 20 18 г.	10 397	4 275	9 844	9 760	4 840	1 841	-	-	10 483	1 294
Доля в	5222	за 20 19 г.	245	140	0	0	0	152	-	-	445	292
	5222	за 20 18 г.	0	0	445	0	0	140	-	-	445	140
Активы в	5223	за 20 19 г.	7 914 695	2 550 324	2 994 323	2 700 048	1 012 102	1 992 796	-	-	8 008 970	3 531 020
	5223	за 20 18 г.	5 572 931	1 988 986	5 685 993	3 544 029	1 287 054	2 008 344	-	-	7 914 695	2 550 324
Транспортные средства	5224	за 20 19 г.	3 870 757	1 474 967	1 919 580	1 417 347	465 922	1 183 184	-	-	4 372 680	2 113 029
	5224	за 20 18 г.	3 159 972	1 053 195	2 649 431	2 238 836	987 657	1 349 249	-	-	3 870 757	1 414 787
Прочие объекты, требующие капитализации	5225	за 20 19 г.	43 866	12 592	0	13 983	0	18 475	-	-	49 873	17 264
	5225	за 20 18 г.	13 983	2 913	49 873	0	0	9 479	-	-	63 856	12 592
Земельные участки	5226	за 20 19 г.	2 845	0	0	0	0	0	-	-	2 845	0
	5226	за 20 18 г.	2 483	0	2 845	2 483	0	0	-	-	2 845	0

1.3. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				списано	привлечено в оплату вкладами	
Незавершенное строительство и незавершенные операции по приобретению, модернизации и т.п.	5240	за 20 19 г.	0	0	3 979 740	457
	5250	за 20 18 г.	32 787	0	4 134 159	0

ВСШ/ИФНС/СЭП/БС/Б - 85/13

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 год (частично)

(тыс. руб.)

1.2. Наличие и движение доходных вложений в материальные ценности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период				На конец периода	
			первоначальная стоимость	накопленная амортизация	поступило	выбыло объектов первоначальная стоимость	накопленная амортизация	начислено амортизации	первоначальная стоимость	накопленная амортизация
Учено в составе доходных вложений в материальные ценности - всего	5220	за 20 18 г.	8 759 766	(2 859 369)	8 698 453	(5 795 108)	2 249 503	(3 369 375)	11 663 111	(3 979 241)
	5230		5 518 006	(1 953 740)	5 144 469	(1 902 709)	1 425 987	(2 331 596)	8 759 766	(2 859 369)
в том числе:	5221	за 20 17 г.	10 397	(4 275)	9 846	(9 740)	4 840	(1 961)	10 483	(1 396)
	5231	за 20 17 г.	9 760	(3 307)	637	(0)	0	(968)	10 397	(4 275)
Здания	5222	за 20 18 г.	0	(0)	445	(0)	0	(140)	445	(140)
	5232	за 20 17 г.	0	(0)	0	(0)	0	(0)	0	(0)
Исторические объекты	5223	за 20 18 г.	5 572 931	(1 798 986)	5 685 793	(3 544 029)	1 257 006	(2 008 346)	7 714 695	(2 550 326)
	5233	за 20 17 г.	3 576 262	(1 323 259)	3 213 070	(1 216 401)	927 693	(1 403 420)	5 572 931	(1 798 986)
Машины и оборудование	5224	за 20 18 г.	3 159 972	(1 053 195)	2 949 631	(2 238 836)	987 657	(1 349 749)	3 870 767	(1 414 787)
	5234	за 20 17 г.	1 929 501	(627 194)	1 916 779	(686 308)	498 294	(924 295)	3 159 972	(1 053 195)
Прочие объекты, требующие государственной	5225	за 20 18 г.	13 983	(2 913)	49 873	(0)	0	(9 679)	63 856	(12 592)
	5235	за 20 17 г.	0	(0)	13 983	(0)	0	(2 913)	13 983	(2 913)
Земельные участки	5226	за 20 18 г.	2 483	(0)	2 865	(2 483)	0	(0)	2 865	(0)
	5236	за 20 17 г.	2 483	(0)	0	(0)	0	(0)	2 483	(0)

1.3. Незавершенные капитальные вложения

Наименование показателя	Код	Период	На начало года	Изменения за период		На конец периода
				затраты	принято к учету в качестве	
Незавершенное строительство и незаконченные операции по приобретению, модернизации и т.п. основных средств - всего	5240	за 20 18 г.	32 787	6 101 372	(6 134 159)	0
	5250	за 20 17 г.	0	5 159 573	(5 126 786)	32 787

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Рабочий план счетов

Код	Наименование	Заб.	Акт.
01	Основные средства	Нет	А
01.01	Основные средства в организации	Нет	А
01.02	Выбытие основных средств	Нет	А
01.08	Объекты недвижимости, права собственности на которые не зарегистрированы	Нет	А
02	Амортизация основных средств	Нет	П
02.01	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01	Нет	П
02.02	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 03	Нет	П
03	Доходные вложения в материальные ценности	Нет	А
03.01	Материальные ценности в организации	Нет	А
03.02	Материальные ценности предоставленные во временное владение и пользование	Нет	А
03.03	Материальные ценности предоставленные во временное пользование	Нет	А
03.04	Прочие доходные вложения	Нет	А
03.09	Выбытие материальных ценностей	Нет	А
03.10	Выбытие материальных ценностей ФЛ	Нет	А
04	Нематериальные активы	Нет	А
04.01	Нематериальные активы организации	Нет	А
04.02	Расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы	Нет	А
05	Амортизация нематериальных активов	Нет	П
06	Прочие внеоборотные активы	Нет	А
07	Оборудование к установке	Нет	А
08.01	Приобретение земельных участков	Нет	А
08.02	Приобретение объектов природопользования	Нет	А
08.03	Строительство объектов основных средств	Нет	А
08.04	Приобретение объектов основных средств	Нет	А
08.05	Приобретение нематериальных активов	Нет	А
08.06	Перевод молодняка животных в основное стадо	Нет	А
08.07	Приобретение взрослых животных	Нет	А
08.08	Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ	Нет	А
08.10	Финансирование проектов	Нет	А
08.11	Нематериальные поисковые активы	Нет	А
08.12	Материальные поисковые активы	Нет	А
09	Отложенные налоговые активы	Нет	А
10	Материалы	Нет	А
10.01	Сырье и материалы	Нет	А
10.02	Покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия, конструкции и детали	Нет	А
10.03	Топливо	Нет	А
10.04	Тара и тарные материалы	Нет	А
10.05	Запасные части	Нет	А
10.06	Прочие материалы	Нет	А
10.07	Материалы, переданные в переработку на сторону	Нет	А
10.08	Строительные материалы	Нет	А

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
10.09	Инвентарь и хозяйственные принадлежности	Нет	А
10.10	Специальная оснастка и специальная одежда на складе	Нет	А
10.11	Специальная оснастка и специальная одежда в эксплуатации	Нет	А
10.11.1	Специальная одежда в эксплуатации	Нет	А
10.11.2	Специальная оснастка в эксплуатации	Нет	А
11	Животные на выращивании и откорме	Нет	А
14	Резервы под снижение стоимости материальных ценностей	Нет	АП
14.01	Резервы под снижение стоимости материалов	Нет	АП
14.02	Резервы под снижение стоимости товаров	Нет	АП
14.03	Резервы под снижение стоимости готовой продукции	Нет	АП
14.04	Резервы под снижение стоимости незавершенного производства	Нет	АП
15	Заготовление и приобретение материальных ценностей	Нет	АП
15.01	Заготовление и приобретение материалов	Нет	АП
15.02	Приобретение товаров	Нет	АП
16	Отклонение в стоимости материальных ценностей	Нет	АП
16.01	Отклонение в стоимости материалов	Нет	АП
16.02	Отклонение в стоимости товаров	Нет	АП
19	НДС по приобретенным ценностям	Нет	А
19.01	НДС при приобретении основных средств	Нет	А
19.02	НДС по приобретенным нематериальным активам	Нет	А
19.03	НДС по приобретенным материально-производственным запасам	Нет	А
19.04	НДС по приобретенным услугам	Нет	А
19.05	НДС, уплачиваемый таможенными органами по ввозимым товарам	Нет	А
19.06	Акцизы по оплаченным материальным ценностям	Нет	А
19.07	НДС по товарам (работам, услугам), используемому в деятельности без НДС	Нет	А
19.08	НДС при строительстве основных средств	Нет	А
19.09	НДС по уменьшению стоимости реализации	Нет	А
20	Основное производство	Нет	А
20.01	Основное производство	Нет	А
20.02	Производство продукции из давальческого сырья	Нет	А
21	Полуфабрикаты собственного производства	Нет	А
23	Вспомогательные производства	Нет	А
24	Спецрасходы	Нет	А
25	Общепроизводственные расходы	Нет	А
26	Общехозяйственные расходы	Нет	А
28	Брак в производстве	Нет	А
29	Обслуживающие производства и хозяйства	Нет	А
29.01	Обслуживающие организации	Нет	А
40	Выпуск продукции (работ, услуг)	Нет	АП
41	Товары	Нет	А
41.01	Товары на складах	Нет	А
41.02	Товары в розничной торговле (по покупной стоимости)	Нет	А
41.03	Тара под товаром и порожня	Нет	А
41.04	Покупные изделия	Нет	А
41.11	Товары в розничной торговле (в АТТ по продажной стоимости)	Нет	А
41.12	Товары в розничной торговле (в НТТ по продажной стоимости)	Нет	А
42	Торговая наценка	Нет	П

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
43	Готовая продукция	Нет	А
44	Расходы на продажу	Нет	А
44.01	Издержки обращения в организациях, осуществляющих торговую деятельность	Нет	А
44.02	Коммерческие расходы в организациях, осуществляющих промышленную и иную производственную деятельность	Нет	А
45	Товары отгруженные	Нет	А
45.01	Покупные товары отгруженные	Нет	А
45.02	Готовая продукция отгруженная	Нет	А
45.03	Прочие товары отгруженные	Нет	А
46	Выполненные этапы по незавершенным работам	Нет	А
50	Касса	Нет	А
50.01	Касса организации	Нет	А
50.02	Операционная касса	Нет	А
50.03	Денежные документы	Нет	А
50.04	Касса по деятельности платежного агента	Нет	А
50.05	Касса филиалов	Нет	А
50.21	Касса организации (в валюте)	Нет	А
50.23	Денежные документы (в валюте)	Нет	А
51	Расчетные счета	Нет	А
52	Валютные счета	Нет	А
55	Специальные счета в банках	Нет	А
55.01	Аккредитивы	Нет	А
55.02	Чековые книжки	Нет	А
55.03	Депозитные счета	Нет	А
55.04	Прочие специальные счета	Нет	А
55.21	Аккредитивы (в валюте)	Нет	А
55.23	Депозитные счета (в валюте)	Нет	А
55.24	Прочие специальные счета (в валюте)	Нет	А
57	Переводы в пути	Нет	А
57.01	Переводы в пути	Нет	А
57.02	Приобретение иностранной валюты	Нет	А
57.03	Продажи по платежным картам	Нет	А
57.21	Переводы в пути (в валюте)	Нет	А
57.22	Реализация иностранной валюты	Нет	А
58	Финансовые вложения	Нет	А
58.01	Паи и акции	Нет	А
58.01.1	Паи	Нет	А
58.01.2	Акции	Нет	А
58.02	Долговые ценные бумаги	Нет	А
58.03	Предоставленные займы	Нет	А
58.04	Вклады по договору простого товарищества	Нет	А
58.05	Приобретенные права в рамках оказания финансовых услуг	Нет	А
58.10	Долгосрочные финансовые вложения	Нет	А
59	Резервы под обесценение финансовых вложений	Нет	П

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Нет	АП
60.01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	Нет	П
60.02	Расчеты по авансам выданным	Нет	А
60.03	Векселя выданные	Нет	П
60.21	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте)	Нет	П
60.22	Расчеты по авансам выданным (в валюте)	Нет	А
60.31	Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	Нет	П
60.32	Расчеты по авансам выданным (в у.е.)	Нет	А
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	Нет	АП
62.01	Расчеты с покупателями и заказчиками	Нет	А
62.02	Расчеты по авансам полученным	Нет	П
62.03	Векселя полученные	Нет	А
62.21	Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте)	Нет	А
62.22	Расчеты по авансам полученным (в валюте)	Нет	П
62.31	Расчеты с покупателями и заказчиками (в у.е.)	Нет	А
62.32	Расчеты по авансам полученным (в у.е.)	Нет	П
62.Р	Расчеты с розничными покупателями	Нет	А
63	Резервы по сомнительным долгам	Нет	П
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	Нет	П
66.01	Краткосрочные кредиты	Нет	П
66.02	Проценты по краткосрочным кредитам	Нет	П
66.03	Краткосрочные займы	Нет	П
66.04	Проценты по краткосрочным займам	Нет	П
66.21	Краткосрочные кредиты (в валюте)	Нет	П
66.22	Проценты по краткосрочным кредитам (в валюте)	Нет	П
66.23	Краткосрочные займы (в валюте)	Нет	П
66.24	Проценты по краткосрочным займам (в валюте)	Нет	П
67	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	Нет	П
67.01	Долгосрочные кредиты	Нет	П
67.02	Проценты по долгосрочным кредитам	Нет	П
67.03	Долгосрочные займы	Нет	П
67.04	Проценты по долгосрочным займам	Нет	П
67.21	Долгосрочные кредиты (в валюте)	Нет	П
67.22	Проценты по долгосрочным кредитам (в валюте)	Нет	П
67.23	Долгосрочные займы (в валюте)	Нет	П
67.24	Проценты по долгосрочным займам (в валюте)	Нет	П
68	Расчеты по налогам и сборам	Нет	АП
68.01	Налог на доходы физических лиц	Нет	АП
68.02	Налог на добавленную стоимость	Нет	АП
68.03	Акцизы	Нет	АП
68.04	Налог на прибыль	Нет	АП
68.04.1	Расчеты с бюджетом	Нет	АП
68.04.2	Расчет налога на прибыль	Нет	АП
68.06	Земельный налог	Нет	АП
68.07	Транспортный налог	Нет	АП
68.08	Налог на имущество	Нет	АП
68.09	Налог на рекламу	Нет	АП

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
68.10	Прочие налоги и сборы	Нет	АП
68.11	НДФЛ с прочих выплат	Нет	АП
68.12	Единый налог при применении упрощенной системы налогообложения	Нет	АП
68.13	Торговый сбор	Нет	АП
68.22	НДС по экспорту к возмещению	Нет	А
68.32	НДС при исполнении обязанностей налогового агента	Нет	П
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	Нет	АП
69.01	Расчеты по социальному страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в ФСС)	Нет	АП
69.02	Расчеты по пенсионному обеспечению (страховые взносы на обязательное пенсионное страхование)	Нет	АП
69.02.1	Страховая часть трудовой пенсии	Нет	АП
69.02.2	Накопительная часть трудовой пенсии	Нет	АП
69.02.3	Взносы на доплату к пенсии членам летных экипажей	Нет	АП
69.02.4	Взносы на доплату к пенсии работникам организаций угольной промышленности	Нет	АП
69.02.5	Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с вредными условиями труда	Нет	АП
69.02.6	Дополнительные взносы на страховую часть пенсии работникам, занятым на работах с тяжелыми условиями труда	Нет	АП
69.02.7	Федеральный бюджет	Нет	АП
69.03	Расчеты по обязательному медицинскому страхованию (ЕСН в части, перечисляемой в фонды ОМС)	Нет	АП
69.03.1	Федеральный фонд ОМС	Нет	АП
69.03.2	Территориальный фонд ОМС	Нет	АП
69.04	ЕСН в части, перечисляемой в Федеральный бюджет	Нет	АП
69.05	Добровольные взносы на накопительную часть трудовой пенсии	Нет	АП
69.05.1	Взносы за счет работодателя	Нет	АП
69.05.2	Взносы, удерживаемые из доходов работника	Нет	АП
69.06	Расчеты по страховым взносам, уплачиваемым исходя из стоимости страхового года	Нет	АП
69.06.1	Взносы в ПФР (страховая часть)	Нет	АП
69.06.2	Взносы в ПФР (накопительная часть)	Нет	АП
69.06.3	Взносы в ФОМС	Нет	АП
69.06.4	Взносы в ФСС	Нет	АП
69.06.5	Обязательное пенсионное страхование предпринимателя	Нет	АП
69.11	Расчеты по обязательному социальному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний	Нет	АП
69.12	Расчеты по добровольным взносам в ФСС на страхование работников на случай временной нетрудоспособности	Нет	АП
69.13	Расчеты по средствам ФСС для страхователей, применяющих специальные режимы налогообложения	Нет	АП
69.13.1	Расчеты по средствам ФСС для страхователей, уплачивающих ЕНВД	Нет	АП
69.13.2	Расчеты по средствам ФСС для страхователей, применяющих УСН	Нет	АП
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	Нет	П
71	Расчеты с подотчетными лицами	Нет	АП

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
71.01	Расчеты с подотчетными лицами	Нет	АП
71.21	Расчеты с подотчетными лицами (в валюте)	Нет	АП
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	Нет	А
73.01	Расчеты по предоставленным займам	Нет	А
73.02	Расчеты по возмещению материального ущерба	Нет	А
73.03	Расчеты по прочим операциям	Нет	А
75	Расчеты с учредителями	Нет	АП
75.01	Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал	Нет	А
75.02	Расчеты по выплате доходов	Нет	П
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Нет	АП
76.01	Расчеты по имущественному, личному и добровольному страхованию	Нет	АП
76.01.9	Платежи (взносы) по прочим видам страхования	Нет	АП
76.01.1	Расчеты по имущественному и личному страхованию	Нет	АП
76.01.2	Платежи (взносы) по добровольному страхованию работников	Нет	АП
76.02	Расчеты по претензиям (сомнительная задолженность)	Нет	А
76.02.1	Расчеты по претензиям по основному долгу	Нет	А
76.02.2	Расчеты по претензиям по процентам	Нет	А
76.02.3	Поступления до выяснения	Нет	П
76.03	Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам	Нет	АП
76.04	Расчеты по депонированным суммам	Нет	П
76.05	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	Нет	АП
76.05.1	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками	Нет	АП
76.05.3	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками по имуществу лп	Нет	АП
76.05.21	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками Выкуп	Нет	АП
76.05.22	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками по Авансам	Нет	АП
76.05.23	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками Переплата	Нет	АП
76.06	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками	Нет	АП
76.09	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами	Нет	АП
76.21	Расчеты по имущественному и личному страхованию (в валюте)	Нет	АП
76.22	Расчеты по претензиям (в валюте)	Нет	А
76.25	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в валюте)	Нет	АП
76.26	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в валюте)	Нет	АП
76.29	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в валюте)	Нет	АП
76.32	Расчеты по претензиям (в у.е.)	Нет	А
76.35	Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в у.е.)	Нет	АП
76.36	Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в у.е.)	Нет	АП
76.39	Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами (в у.е.)	Нет	АП
76.41	Расчеты по исполнительным документам работников	Нет	АП
76.76	Прочая задолженность	Нет	АП
76.АВ	НДС по авансам и предоплатам	Нет	А
76.ВА	НДС по авансам и предоплатам выданным	Нет	П
76.ГП	Расчеты по гос пошлинам	Нет	АП
76.К	Корректировка расчетов прошлого периода	Нет	АП
76.Н	Расчеты по НДС, отложенному для уплаты в бюджет	Нет	П
76.НА	Расчеты по НДС при исполнении обязанностей налогового агента	Нет	АП
76.ОТ	НДС, начисленный по отгрузке	Нет	А

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
76.ПЕ	Расчеты по пени	Нет	АП
76.СК	РасчетыПоСтраховкам	Нет	АП
77	Отложенные налоговые обязательства	Нет	П
79	Внутрихозяйственные расчеты	Нет	АП
79.01	Расчеты по выделенному имуществу	Нет	АП
79.02	Расчеты по текущим операциям	Нет	АП
79.03	Расчеты по договору доверительного управления имуществом	Нет	АП
80	Уставный капитал	Нет	П
80.01	Обыкновенные акции	Нет	П
80.02	Привилегированные акции	Нет	П
80.09	Прочий капитал	Нет	П
81	Собственные акции (доли)	Нет	А
81.01	Обыкновенные акции	Нет	А
81.02	Привилегированные акции	Нет	А
81.09	Прочий капитал	Нет	А
82	Резервный капитал	Нет	П
82.01	Резервы, образованные в соответствии с законодательством	Нет	П
82.02	Резервы, образованные в соответствии с учредительными документами	Нет	П
83	Добавочный капитал	Нет	П
83.01	Прирост стоимости по переоценке	Нет	П
83.01.1	Прирост стоимости основных средств	Нет	П
83.01.2	Прирост стоимости нематериальных активов	Нет	П
83.01.3	Прирост стоимости прочих внеоборотных активов	Нет	П
83.02	Эмиссионный доход от выпуска обыкновенных акций	Нет	П
83.03	Эмиссионный доход от выпуска привилегированных акций	Нет	П
83.09	Другие источники	Нет	П
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Нет	АП
84.01	Прибыль, подлежащая распределению	Нет	АП
84.02	Убыток, подлежащий покрытию	Нет	АП
84.03	Нераспределенная прибыль в обращении	Нет	АП
84.04	Нераспределенная прибыль использованная	Нет	АП
86	Целевое финансирование	Нет	АП
86.01	Целевое финансирование из бюджета	Нет	АП
86.02	Прочее целевое финансирование и поступления	Нет	АП
90	Продажи	Нет	АП
90.01	Выручка	Нет	П
90.01.1	Выручка от продаж, не облагаемых ЕНВД	Нет	П
90.01.2	Выручка от продаж, облагаемых ЕНВД	Нет	П
90.02	Себестоимость продаж	Нет	А
90.02.1	Себестоимость продаж, не облагаемых ЕНВД	Нет	А
90.02.2	Себестоимость продаж, облагаемых ЕНВД	Нет	А
90.03	Налог на добавленную стоимость	Нет	А
90.04	Акцизы	Нет	А
90.05	Экспортные пошлины	Нет	А
90.07	Расходы на продажу	Нет	А
90.07.1	Расходы на продажу по деятельности, не облагаемой ЕНВД	Нет	А

Продолжение приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
90.07.2	Расходы на продажу по деятельности, облагаемой ЕНВД	Нет	А
90.08	Управленческие расходы	Нет	А
90.08.1	Управленческие расходы по деятельности, не облагаемой ЕНВД	Нет	АП
90.08.2	Управленческие расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД	Нет	АП
90.09	Прибыль / убыток от продаж	Нет	АП
91	Прочие доходы и расходы	Нет	АП
91.01	Прочие доходы	Нет	П
91.02	Прочие расходы	Нет	А
91.03	НДС по прочим операциям	Нет	А
91.09	Сальдо прочих доходов и расходов	Нет	АП
94	Недостачи и потери от порчи ценностей	Нет	А
96	Резервы предстоящих расходов	Нет	П
96.1	Резервы предстоящих расходов	Нет	П
97	Расходы будущих периодов	Нет	А
97.01	Расходы на оплату труда будущих периодов	Нет	А
97.21	Прочие расходы будущих периодов	Нет	А
97.ГП	Расчеты по графикам платежей	Нет	АП
98	Доходы будущих периодов	Нет	П
98.01	Доходы, полученные в счет будущих периодов	Нет	П
98.02	Безвозмездные поступления	Нет	П
98.03	Предстоящие поступления по недостачам, выявленным за прошлые годы	Нет	П
98.04	Разница между суммой, подлежащей взысканию с виновных лиц, и балансовой стоимостью по недостачам ценностей	Нет	П
98.11	Прочие доходы будущих периодов	Нет	П
99	Прибыли и убытки	Нет	АП
99.01	Прибыли и убытки (за исключением налога на прибыль)	Нет	АП
99.01.1	Прибыли и убытки по деятельности, не облагаемой ЕНВД	Нет	АП
99.01.2	Прибыли и убытки по деятельности, облагаемой ЕНВД	Нет	АП
99.02	Налог на прибыль	Нет	АП
99.02.4	Пересчет отложенных налоговых активов и обязательств	Нет	АП
99.02.1	Условный расход по налогу на прибыль	Нет	А
99.02.2	Условный доход по налогу на прибыль	Нет	П
99.02.3	Постоянное налоговое обязательство	Нет	А
99.09	Прочие прибыли и убытки	Нет	АП
90.07.2	Расходы на продажу по деятельности, облагаемой ЕНВД	Нет	А
90.08	Управленческие расходы	Нет	А
90.08.1	Управленческие расходы по деятельности, не облагаемой ЕНВД	Нет	АП
90.08.2	Управленческие расходы по деятельности, облагаемой ЕНВД	Нет	АП
90.09	Прибыль / убыток от продаж	Нет	АП
000	Вспомогательный счет	Нет	АП
001	Арендованные основные средства	Да	А
002	Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение	Да	А
003	Материалы, принятые в переработку	Да	А
003.01	Материалы на складе	Да	А
003.02	Материалы, переданные в производство	Да	А
004	Товары, принятые на комиссию	Да	А

Окончание приложения Е

Код	Наименование	Заб.	Акт.
004.01	Товары на складе	Да	А
004.02	Товары, переданные на комиссию	Да	А
005	Оборудование, принятое для монтажа	Да	А
006	Бланки строгой отчетности	Да	А
007	Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	Да	А
008	Обеспечения обязательств и платежей полученные	Да	А
009	Обеспечения обязательств и платежей выданные	Да	А
010	Износ основных средств	Да	А
011	Основные средства, сданные в аренду	Да	А
012	ОС, изъятые у лизингополучателей	Да	А
013	Нематериальные активы, полученные в пользование	Да	А
ГТД	Учет импортных товаров по номерам ГТД	Да	А
МЦ	Материальные ценности в эксплуатации	Да	А
МЦ.02	Спецодежда в эксплуатации	Да	А
МЦ.03	Спецснастка в эксплуатации	Да	А
МЦ.04	Инвентарь и хозяйственные принадлежности в эксплуатации	Да	А
РВ	Розничная выручка	Да	А
РВ.1	Нераспределенная розничная выручка (без НДС)	Да	А
РВ.2	НДС в нераспределенной розничной выручке	Да	А
УЕ	Задолженность по расчетам в у.е.	Да	АП
УЕ.60	Задолженность по приобретению в у.е.	Да	П
УЕ.62	Задолженность по реализации в у.е.	Да	А
Я50	Не используется	Нет	А
Я50.01	Не используется	Нет	А
Я50.02	Не используется	Нет	А
Я50.21	Не используется	Нет	А
Я51	Не используется	Нет	А
Я52	Не используется	Нет	А
Я55	Не используется	Нет	А
Я55.01	Не используется	Нет	А
Я55.02	Не используется	Нет	А
Я55.03	Не используется	Нет	А
Я55.04	Не используется	Нет	А
Я55.21	Не используется	Нет	А
Я55.23	Не используется	Нет	А
Я55.24	Не используется	Нет	А
Я70	Не используется	Нет	П
Я76.04	Не используется	Нет	П
Я76.32	Не используется	Нет	А
Я97.01	Не используется	Нет	А

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Выдержки из Пояснительной записки к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 год

ООО «Лизинговая компания «Дельта», основной государственный регистрационный номер 1022402143026, зарегистрировано Администрацией Октябрьского района г. Красноярска 20.05.2002 г., поставлено на учет в налоговом органе Инспекцией Федеральной налоговой службы по Октябрьскому району г. Красноярска 29.05.2002 г. ИНН 2463057784. до 07.08.2015 г. С 07.08.2015 г. ООО «Лизинговая компания «Дельта» поставлено на учет в налоговом органе Инспекцией Федеральной налоговой службы по Центральному району г. Красноярска ИНН 2463057784.

Юридический и фактический адрес предприятия: 660049, г. Красноярск, пр. Мира, д. 64, пом. 5

Общество имеет шесть филиалов с местом нахождением:

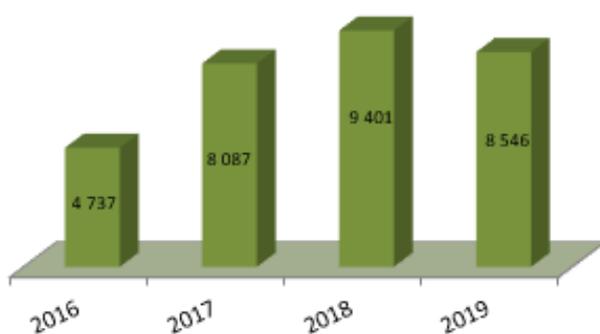
1. Республика Хакасия, г. Абакан
2. Кемеровская область, г. Кемерово
3. Иркутская область, г. Иркутск
4. Амурская область, г. Благовещенск
5. Приморский край, г. Владивосток
6. Хабаровский край, г. Хабаровск

Общество имеет одно обособленное подразделение, расположенное по адресу г. Красноярск, ул. Высотная, д. 2, пом. 1 стр. 302-27

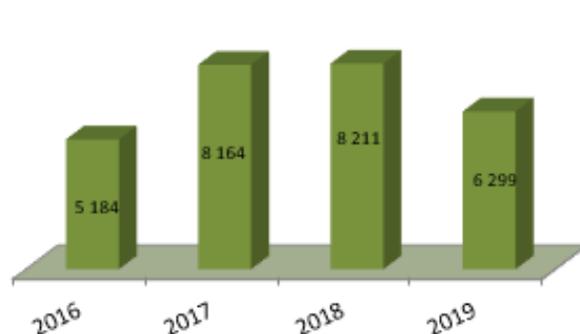
Компания осуществляет организацию финансирования приобретения объектов основных средств. Специализация компании - лизинг автотранспортной техники любого назначения, в т.ч. большегрузной, специальной, дорожно-строительной, легковой, лесозаготовительной, горнодобывающей, ж/д вагонов, а так же производственного оборудования. Сделки по лизингу заключаются с начала 2005 года.

Динамика лизингового портфеля и объема нового бизнеса представлена в диаграммах ниже.

Динамика лизингового портфеля



Объем нового бизнеса



ПРИЛОЖЕНИЕ И

Таблица И.1 – Тест лизингового договора

Критерий по ФСБУ 25/2018	Соответствие положений договора критерию (да / нет)	Комментарий ответственного лица
Передача актива осуществляется на срок, предусмотренный договором		
Возможность замены актива его собственником отсутствует в период действия договора		
Лизингополучателем устанавливаются цели и методы по эксплуатации актива, неспособные нанести вред техническим характеристикам		
Допускается переход права собственности		
Допускается переход экономических выгод и рисков к лизингополучателю		
Наличие права приобретения имущества актива по стоимости ниже справедливой		
Обеспечена сопоставимость приведенной стоимости будущих лизинговых платежей и справедливой стоимости актива при заключении сделки		
Наличие у лизингополучателя исключительного права на продления договорных отношений		

Исполнитель: _____ / _____
 (подпись) (расшифровка)

Приложение К

Таблица К.1 – Лист переоценки предметов лизинга

Наименование предмета сделки (с указанием VIN или заводского номера)	Стоимость приобретения	СПИ, в месяцах	Алгоритм пересчета	Стоимость имущества в соответствии с ФСБУ 25/2018		
				2020 г.	2021 г.	2022 г.

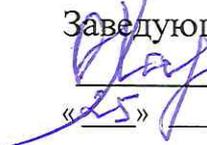
Исполнитель: _____ / _____
 (подпись) (расшифровка)

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

«25» 06 2020 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ
(на примере ООО «Лизинговая компания «Дельта»)

38.04.01 «Экономика»

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ

Научный
руководитель


подпись, дата

канд. экон. наук, профессор

О. Н. Харченко

Выпускник


подпись, дата

А. А. Шошкина

Рецензент


подпись, дата

Ректор ФГБОУ ВО
«Красноярский ГАУ»,
д-р экон. наук

Н. И. Пыжикова

Красноярск 2020