

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
« ____ » июня 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.01 - Экономика

УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ И АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ
ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК (на примере ООО «Лизинговая компания «Енисей
Финанс»)

Руководитель _____ доцент, канд.экон.наук Т.В.Кожина

Выпускник ЭЭ12-03БУ _____ Э.Б.Молдобаева

Красноярск 2016

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Анализ нормативно – правовой базы лизинговых операций.....	7
1.1 Понятия, виды и классификация лизинга	7
1.2 Нормативно – правовое регулирование учета лизинговых операций в международной практике	18
1.3 Учет арендных операций на основе анализа положений проекта ПБУ «Учет аренды».....	23
2 Организация бухгалтерского и налогового учета лизингового имущества у балансодержателя в зависимости от условий лизингового договора.....	35
2.1 Организация бухгалтерского и налогового учета имущества у лизингодателя.....	35
2.2 Организация бухгалтерского и налогового учета имущества у лизингополучателя...	46
3 Анализ эффективности лизинговой сделки по приобретению объекта основного средства, на примере покупки автомобиля	58
3.1 Анализ эффективности сделки при приобретении автомобиля в кредит	58
3.2 Анализ эффективности сделки при приобретении автомобиля в лизинг.....	64
Заключение.....	70
Список использованных источников.....	76
Приложение А	81
Приложение Б	90
Приложение В	91
Приложение Г	97
Приложение Д	99

ВВЕДЕНИЕ

Лизинг в России в последние годы получил значительное развитие. Востребованность лизинговых отношений объясняется тем, что основные фонды предприятий значительно изношены, а условия банковского кредитования в большинстве случаев не выгодны. Предприятия испытывают недостаток собственных оборотных средств и высокую потребность в техническом перевооружении.

Но на сегодняшний день спад в экономике России привел к заморозке проектов по обновлению основных фондов, вследствие чего падение спроса на лизинг длится с 2013 года. Дополнительный удар по спросу клиентов нанесло повышение ключевой ставки Банком России в конце прошлого года. Несмотря на ее постепенное снижение, ставки по кредитам нефинансовому сектору, в т.ч. лизинговым компаниям, остаются на высоком уровне относительно докризисной ситуации. Высокая стоимость заемных средств снижает экономическую привлекательность лизинга для потенциального клиента и приводит к сокращению новых лизинговых договоров и маржинальности лизингового бизнеса.

Поэтому актуальность темы исследования очевидна: в условиях кризиса в России, заморозки проектов по обновлению основных фондов в связи с отсутствием источников финансирования, исследование эффективности лизинга, как механизма обновления основных производственных фондов организации, имеет огромное значение.

Целью дипломной работы является оценка сложившейся практики бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций в лизинговой компании, а также оценка экономической эффективности лизинговых сделок.

Для реализации поставленной цели планируется решить следующие задачи:

- провести анализ нормативно-правового регулирования лизинговых отношений;
- осуществить сравнение методик учета лизинговых операций в соответствии с МСФО и нормативно-правовыми актами РФ, выявить сходства и отличия;
- разработать варианты учета арендных операций на основе положений проекта ПБУ «Учет аренды»;
- оценить состояние бухгалтерского и налогового учета лизинговой компании ООО «Лизинговая компания Енисей Финанс»;
- оценить влияние на учет имущества положений договоров лизинга;
- проанализировать экономическую эффективность лизинговых сделок на примере покупки автомобиля;

Цели и задачи, поставленные в дипломной работе, определяют предмет и объект исследования.

Предметом исследования являются теоретические и практические положения построения системы бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций.

Объектом исследования является хозяйственная деятельность Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс», основными видами деятельности которой являются финансовый лизинг; предоставление контрагентам по договорам лизинга в аренду имущества, используемого для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов, в том числе: легковых автомобилей, прочего автомобильного транспорта и оборудования, воздушных транспортных средств и оборудования, железнодорожного транспорта и оборудования, водных транспортных средств и оборудования, сельскохозяйственных машин и оборудования, строительных машин и оборудования, офисных машин и оборудования, вычислительных машин и оборудования, двигателей, турбин и станков, горного и нефтепромыслового оборудования, подъемно-транспортного оборудования, профессиональной радио- и телевизионной аппаратуры и аппаратуры связи, контрольно-измерительной аппаратуры, медицинской техники, торгового оборудования, прочих машин и оборудования научного и промышленного назначения, зданий, помещений, сооружений, предприятий, имущественных комплексов, другого движимого и недвижимого имущества.

Теоретическая значимость дипломной работы заключается в оценке и анализе существующей системы учета лизинговых операций.

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

При выполнении исследования применяются следующие методы научного познания: анализ и синтез, наблюдение, сравнение, моделирование, абстрагирование и метод систематизации.

В первой главе дипломной работы при изучении нормативно-правовой базы, регламентирующей учет лизинговых операций, будут исследованы международные стандарты финансовой отчетности и российское законодательство, проведен сравнительный анализ и выявлены сходства и различия этих методик учета.

Финансовый учет и формирование бухгалтерской отчетности в России претерпевают в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета. Идея раскрытия всей существенной информации говорит о необходимости отражения совершенно новых для нашей учетной практики аспектов: риски, особые обстоятельства, наличие условных активов и пассивов.

Изменения качественного характера бухгалтерской отчетности объясняются тем, что

переход на международные стандарты учета предполагает изменения концептуального характера, которые связаны с переосмыслением целей составления бухгалтерской отчетности.

Начиная с 2011 года, на сайте Министерства финансов РФ был размещен ряд проектов новых ПБУ, в том числе проект ПБУ «Учет аренды».

Введение нового ПБУ «Учет аренды» кардинально изменит порядок отражения операций по передаче и получению в аренду различных материальных ценностей. Поэтому одной из задач дипломной работы является изучение положений данного проекта ПБУ, разработка возможных вариантов учета лизинговых операций и выявление необходимых корректировок в учете и отчетности по ранее признанным операциям, в случае принятия ПБУ «Учет аренды».

Особенности бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций будут проанализированы на примере деятельности ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс». Данная организация была образована в 2010 году, деятельность данной компании продолжалась до осени 2015 года. Деятельность в первом полугодии была весьма трудной, чтобы избежать окончательного закрытия было осуществлено сокращение сотрудников, была произведена оптимизация расходов. Но сокращение сделок и рост проблемных активов привели к ликвидации предприятия.

Порядок бухгалтерского и налогового учета имущества, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, главным из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя. В своей рабочей практике ООО «ЛК «Енисей Финанс» выступал балансодержателем лизингового имущества. Но в ходе дипломной работы необходимо проанализировать оба вида договора лизинга и выявить условия, влияющие на бухгалтерский учет и налогообложение лизинговых операций.

Для выявления всех особенностей лизинговых сделок следует проанализировать методологию учета не только с позиции лизингодателя, но и с позиции лизингополучателя. Данной задаче будет посвящена вторая глава дипломной работы.

Одним из наиболее сложных элементов проектирования лизинговой сделки и подготовки договора является определение эффективности совершения лизинговой сделки. В третьей главе дипломной работы планируется провести оценку эффективности лизинговой сделки по сравнению с кредитом, рассмотреть концептуальное отличие кредитования от лизинга. Этот этап работы чрезвычайно важен для потенциального покупателя (лизингополучателя или заемщика), поскольку в зависимости от его результата будет

формироваться конечная стоимость лизинговых или кредитных услуг.

Теоретической и методологической основой работы послужат научные исследования в сфере теории, методологии и организации бухгалтерского учета лизинговых операций. В процессе работы использованы МСФО (IAS) 17 «Аренда», Гражданский, Налоговый кодексы, Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)», Положения по бухгалтерскому учету, Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, проект ПБУ «Учет аренды», другие законодательные и нормативные акты. Теоретической основой исследования являются работы следующих авторов: В.В. Авдеева, Л.А. Андреевой, Ю.А. Васильева, В.Д. Газмана, Р.Е. Грачевой, И.Е. Кабановой, И.П. Лихникевича, В.В. Семенихина, Л.В. Титовой, М.П. Тушнова, Е.Н. Щербачевой[1, 2, 6, 7, 11, 13, 19, 49, 51, 52, 58]. А также используются материалы ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс».

Структура дипломной работы обусловлена целью, задачами и внутренней логикой исследуемой проблемы. В связи с этим работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Дипломная работа содержит 80 страниц текстового документа, 3 таблицы, 12 формул, 1 рисунок, 5 приложений, 58 использованных источников.

1. Анализ нормативно-правовой базы лизинговых операций

1.1 Понятия, виды и классификация лизинга

Законодательство о лизинге - общая совокупность нормативно-правовых актов, которые прямо или косвенно регулируют систему правоотношений, складывающихся при реализации лизинговых сделок. На сегодняшний день система российского законодательства в области регулирования лизинговых операций включает следующие нормативные акты:

- 1) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015), глава 34 ГК РФ;
- 2) Федеральный закон от 29.10.1998 N 164-ФЗ (ред. от 31.12.2014) "О финансовой аренде (лизинге)";
- 3) Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2016) – глава 25 НК РФ;
- 4) Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга";
- 5) "Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей" (утв. Минэкономики РФ 16.04.1996)
- 6) Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Заключена в Оттаве 28.05.1988);
- 7) Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 N 26н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 28.04.2001 N 2689);

Наиболее подробно основные понятия о лизинге рассмотрены в Федеральном законе №164-ФЗ. Учет лизинговых операций определен Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга".

В отличие от Международной практики, в которой учет операций по аренде регулируется специальным Стандартом МСФО (IAS) 17 "Аренда", среди российских положений бухгалтерского учета пока нет утвержденного положения, регулирующего учет аренды.

В 2011 году Минфином России был подготовлен проект ПБУ "Учет аренды", который размещен на сайте и активно обсуждается с 2012 г., но пока так и не введен в действие. Ввиду наличия в проекте положения по бухгалтерскому учету "Учет аренды" ответов на давно назревшие вопросы в сфере бухгалтерского учета аренды, как у арендаторов, так и у

арендодателей, и его направленность в целом на совершенствование учета арендных операций, в частности введение такой новации, как отражение в учете возникающих из арендного договора прав и обязательств, необходимо скорейшее его принятие и введение в повседневную практику. Но необходимо понимать, что для введения Проекта требуется внести изменения в Гражданский Кодекс, так как Закон о лизинге, а следовательно и Проект ПБУ не должны противоречить Гражданскому Кодексу РФ.

Основной теоретической проблемой является отсутствие единой терминологии в области регулирования лизинговых сделок. Данный факт отмечается не только специалистами в области лизинговых отношений, консультантами, аналитиками, но и самими руководителями организаций, которые непосредственно практикуют данный вид деятельности. И даже принятие Федерального закона "О финансовой аренде (лизинге)", его последующие редакции не смогли окончательно разрешить все спорные вопросы.

В ФЗ от 29 октября 1998г. «О финансовой аренде (лизинге)» мы можем найти следующее определение лизинга – это совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга [55, абз.1 ст. 2]. Также лизинговые отношения закреплены на уровне Гражданского Кодекса РФ. Согласно ст. 606 ГК РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование [9, ст. 606]. Понятие договора лизинга мы также можем найти в данных нормативных документах.

Договор лизинга - договор, в соответствии с которым лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Договором лизинга может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется лизингодателем [55, абз.2. ст. 2].

Исключением являются земельные участки, иные природные объекты, а так же имущество, которое в силу закона не может находиться в сфере свободного обращения [55, п.2 ст. 3].

Как и любой экономический институт, лизинг подразумевает наличие определённых субъектов своей деятельности. К субъектам лизинга относятся:

- лизингодатель - это физическое или юридическое лицо, которое в ходе реализации договора лизинга с помощью привлечённых или заёмных денежных средств приобретает в собственность имущество, указанное лизингополучателем, у продавца, определённого лизингополучателем, которое впоследствии передаст лизингополучателю на условиях

срочности, платности и возвратности, с переходом или без перехода в дальнейшем этого имущества в право собственности лизингополучателю [55, абз.1 п.1 ст. 4];

· лизингополучатель - это физическое или юридическое лицо, которое в силу договора лизинга обязуется приобрести имущество, приобретённое лизингодателем, за определённую плату и на определённый срок во временное пользование и владение [55, абз.2 п.1 ст. 4];

· продавец - это физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продаёт ему определённое в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения [55, абз.3 п.1 ст. 4].

Общая схема организации лизинговой сделки представлена на рисунке 1.

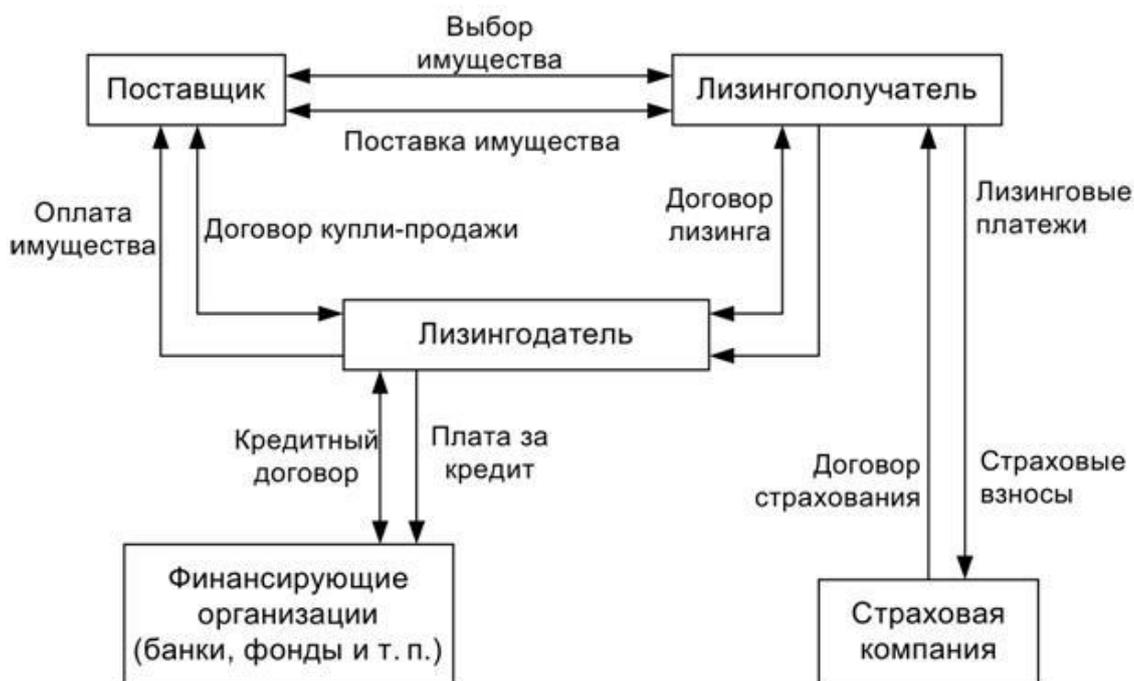


Рисунок 1. Схема лизинговой сделки и финансовых потоков

Зачастую, лизингодателями могут выступать следующие участники экономических взаимоотношений:

- финансовые лизинговые компании (которые создаются намеренно для осуществления лизинговых сделок; их основная деятельность - оплата имущества, т.е. финансовые сделки) [55, п.1 ст. 5];

- специальные лизинговые компании (такие в силу рода своей деятельности не только осуществляют финансирование сделки, но и берут на себя организацию всего комплекса услуг нефинансового характера) [55, п.4 ст. 4];

- банки и их филиалы (при условии, что в их уставе предусмотрен данный вид деятельности) [55, п.4 ст. 4];

- любое предприятие, имеющее источники денежных средств, достаточных для осуществления лизинговой деятельности [55, п.2 ст. 4].

Важно заметить, что после вступления в силу 10.02.2002 г. Федерального закона от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности", для выполнения операции финансового лизинга лицензии не требуется.

Экономические отношения, возникающие между сторонами договора лизинга, проявляются через следующие функции:

- производственно-снабженческие - приобретение во временное пользование необходимого имущества;

- финансово-экономические - более целесообразное использование имеющихся финансовых ресурсов и экономия за счёт лизинговых налоговых льгот.

Классификация лизинговых сделок представляется в двух его основных формах: внешний лизинг (международный) и внутренний. При первом варианте лизинга один субъект лизинговой сделки выступает нерезидентом страны, внутренний же лизинг подразумевает, что оба - и лизингодатель и лизингополучатель - являются резидентами одной страны. Данное разграничение указано в статье 6 ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" [55, п.1 ст. 7].

В первой редакции ФЗ «О финансовой аренде» от 29.10.1998 к основным видам лизинга были отнесены: 1) финансовый лизинг (случай, когда срок пользования имуществом сопоставим со сроком его полезного использования; как правило, под конец срока использования остаточная стоимость объекта лизинга близка к нулю и объект может без дополнительных финансовых вложений перейти в собственность лизингополучателя); 2) операционный (срок нахождения лизингового имущества у лизингополучателя значительно меньше срока полезного использования имущества; здесь, после истечения срока лизингового договора, объект лизинга возвращается лизингодателю и может сдаваться повторно, либо может быть выкуплен лизингополучателем по остаточной стоимости); 3) возвратный лизинг - разновидность финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель.

Актуальная редакция закона не вводит такой классификации, однако в ст.19 говорится, что после истечения срока лизингового договора, имущество может по заранее

обговорённым условиям либо остаться у лизингополучателя, либо вернуться к лизингодателю [55, п.1 ст. 19].

Наряду с этим выделяют следующие виды лизинга:

1) в зависимости от объёма обслуживания:

- "чистый" (все расходы по эксплуатации имущества несёт арендатор, и они не включаются в лизинговые платежи);

- "мокрый" (с полным набором сервисных услуг, т.е. предоставление арендодателем комплексной системы технического обслуживания, ремонта, страхования, а также, по желанию арендатора, поставки необходимого сырья, подготовки квалифицированного персонала, маркетинга, рекламы, выпускаемой продукции и др.);

2) в зависимости от вида организации сделки:

- прямой (изготовитель или владелец имущества сдаёт его в аренду);

- косвенный (сдача имущества в аренду осуществляется через третье лицо);

- левередж-лизинг (кредитный, паевой, раздельный). Предполагает дополнительное привлечение средств для лизинговых операций со стороны, когда объектом лизинга является дорогостоящее оборудование. Основной арендодатель получает преимущественное право на получение арендных платежей;

- сублизинг (переуступка прав пользования предметом лизинга третьему лицу);

- револьверный (возобновляемый по истечении первого срока договора с учётом необходимости замены арендуемого имущества на более производительное);

3) по типу лизинговых платежей - денежный, компенсационный, смешанный;

4) по отношению к налоговым и амортизационным льготам:

- действительный (соответствует законодательству и экономическому содержанию лизинговой формы предпринимательской деятельности);

- фиктивный (носит спекулятивный характер, когда обычные операции купли-продажи с рассрочкой платежа проводятся вместо лизинговых, незаконно используя лизинговые льготы);

Договор лизинга независимо от срока заключается в письменной форме. В договоре лизинга указываются данные, которые определяют имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. Помимо основных обязательств и характеристик предмета лизинга, в договоре указываются:

-срок действия договора;

-место и порядок передачи предмета лизинга;

-порядок учета предмета лизинга;

-порядок начисления амортизации;

- размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей;
- условия страхования предметов лизинга и предпринимательских (финансовых) рисков;

- порядок содержания и ремонта предмета лизинга (если не предусмотрено иное, лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание имущества и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт);

- переход права собственности на предмет лизинга (если не предусмотрено иное, при прекращении договора лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа, обусловленного договором лизинга);

- обстоятельства, которые стороны считают бесспорным и очевидным нарушением обязательств, и которые ведут к прекращению действия договора лизинга и изъятию его предмета [55, ст. 15].

Договор лизинга может предусматривать право лизингополучателя продлить срок лизинга с сохранением или изменением условий договора лизинга [55, п.7 ст. 15].

Произведенные лизингополучателем отдельные улучшения предмета лизинга являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором лизинга [55, п.7 ст. 17]. В случае если лизингополучатель с согласия в письменной форме лизингодателя произвел за счет собственных средств улучшения предмета лизинга, неотделимые без вреда для предмета лизинга, лизингополучатель имеет право после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости таких улучшений, если иное не предусмотрено договором [55, п.8 ст. 17]. В случае если лизингополучатель без согласия в письменной форме лизингодателя произвел за счет собственных средств неотделимые улучшения предмета лизинга, лизингополучатель не имеет права после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости этих улучшений (если иное не предусмотрено федеральным законом) [55, п.9 ст. 17].

В ходе исполнения лизинговых обязательств, лизингополучатель обязуется возместить лизингодателю все инвестиционные затраты, в том числе и материальные, и выплатить вознаграждение. Именно данный фактор позволяет отнести лизинг к инвестиционной деятельности по экономическому содержанию.

Общая сумма лизингового договора и есть вся сумма возмещения инвестиционных затрат, в неё входит: возмещение затрат лизингодателя на приобретение и передачу предмета лизинга лизингополучателю, возмещение затрат на оказание других предусмотренных договором лизинга услуг, а также доход лизингодателя. В состав лизинговых платежей включается: амортизация лизингового имущества (за весь срок действия договора лизинга),

компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства, комиссионное вознаграждение, плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества (если договором лизинга предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей). Договор так же определяет способ осуществления и периодичность лизинговых платежей [55, абз.1 п.2 ст. 28]. Если лизингополучатель и лизингодатель осуществляют расчеты по лизинговым платежам в натуральной форме, производимой с помощью предмета лизинга, цена на такую продукцию определяется по соглашению сторон договора лизинга [55, абз.2 п.2 ст. 28]. Если иное не предусмотрено договором лизинга, размер лизинговых платежей может изменяться по соглашению сторон в сроки, предусмотренные данным договором, но не чаще чем один раз в три месяца [55, п.2 абз.23 ст. 28]. Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором [55, п.3 ст. 28].

По взаимному соглашению предмет лизинга может учитываться на балансе лизингодателя или лизингополучателя. Стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга. Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга.

Под лизинговыми платежами понимается общая сумма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом - предметом договора [23, абз.1 ст. 1].

В лизинговые платежи включаются: амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга, компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства, комиссионное вознаграждение, плату за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга, а также стоимость выкупаемого имущества, если договором предусмотрен выкуп и порядок выплат указанной стоимости в виде долей в составе лизинговых платежей. Лизинговые платежи уплачиваются в виде отдельных взносов [23, абз.2 ст. 1].

При заключении договора стороны устанавливают общую сумму лизинговых платежей, форму, метод начисления, периодичность уплаты взносов, а также способы их уплаты [23, абз.3 ст. 1].

Платежи могут осуществляться в денежной форме, компенсационной форме (продукцией или услугами лизингополучателя), а также в смешанной форме. При этом цена

продукции или услуг лизингополучателя устанавливается в соответствии с действующим законодательством [23, абз.4 ст. 1].

По методу начисления лизинговых платежей стороны могут выбрать [23, абз.5 ст. 1].:

метод "с фиксированной общей суммой", когда общая сумма платежей начисляется равными долями в течение всего срока договора в соответствии с согласованной сторонами периодичностью [23, абз.6 ст. 1].;

метод "с авансом", когда лизингополучатель при заключении договора выплачивает лизингодателю аванс в согласованном сторонами размере, а остальная часть общей суммы лизинговых платежей (за минусом аванса) начисляется и уплачивается в течение срока действия договора, как и при начислении платежей с фиксированной общей суммой [23, абз.7 ст. 1].;

метод "минимальных платежей", когда в общую сумму платежей включаются сумма амортизации лизингового имущества за весь срок действия договора, плата за использованные лизингодателем заемные средства, комиссионное вознаграждение и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором, а также стоимость выкупаемого лизингового имущества, если выкуп предусмотрен договором [23, абз.8 ст. 1].

В договоре лизинга стороны устанавливают периодичность выплат (ежегодно, ежеквартально, ежемесячно, еженедельно), а также сроки внесения платы по числам месяца [23, абз.9 ст. 1].

Способы уплаты. По соглашению сторон взносы могут осуществляться равными долями, в уменьшающихся или увеличивающихся размерах [23, абз.10 ст. 1]..

В связи с тем, что с уменьшением задолженности по кредиту, полученному лизингодателем для приобретения имущества - предмета договора лизинга, уменьшается и размер платы за используемые кредиты, а также уменьшается и размер комиссионного вознаграждения лизингодателю, если ставка вознаграждения очень часто устанавливается сторонами в процентах к непогашенной (несамортизированной) стоимости имущества, целесообразно осуществлять расчет лизинговых платежей в следующей последовательности [23, абз.2 ст. 2.1]:

1. Рассчитываются размеры лизинговых платежей по годам, охватываемым договором лизинга [23, абз. 3 ст. 2.1].

2. Рассчитывается общий размер лизинговых платежей за весь срок договора лизинга как сумма платежей по годам [23, абз. 4 ст. 2.1].

3. Рассчитываются размеры лизинговых взносов в соответствии с выбранной сторонами периодичностью взносов, а также согласованными ими методами начисления и способом уплаты [23, абз. 5 ст. 2.1].

При оперативном лизинге, когда срок договора меньше одного года, размеры лизинговых платежей определяются по месяцам [23, абз. 6 ст. 2.1].

Расчет общей суммы лизинговых платежей осуществляется по формуле [23, ст. 2.2]:

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

где: ЛП - общая сумма лизинговых платежей;

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

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

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

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

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

Если лизингополучатель является малым предприятием, в общую сумму лизинговых платежей налог на добавленную стоимость не включается.

Амортизационные отчисления АО рассчитываются по формуле:

$$\text{АО} = \frac{\text{БС} \cdot \text{На}}{100}, \quad (2)$$

где: БС - балансовая стоимость имущества - предмета договора лизинга, млн. руб.;

На - норма амортизационных отчислений, процентов.

Расчет платы за используемые кредитные ресурсы

Плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы на приобретение имущества - предмета договора рассчитывается по формуле:

$$\text{ПК} = \frac{\text{КР} \cdot \text{СТк}}{100}, \quad (3)$$

где: ПК - плата за используемые кредитные ресурсы, млн. руб.;

СТк - ставка за кредит, процентов годовых.

При этом имеется в виду, что в каждом расчетном году плата за используемые кредитные ресурсы соотносится со среднегодовой суммой непогашенного кредита в этом году или среднегодовой остаточной стоимостью имущества - предмета договора:

$$KPt = \frac{Q*(OCn+OCk)}{2}, \quad (4)$$

где: KPt - кредитные ресурсы, используемые на приобретение имущества, плата за которые осуществляется в расчетном году, млн. руб.;

OCn и OCk - расчетная остаточная стоимость имущества соответственно на начало и конец года, млн. руб.;

Q - коэффициент, учитывающий долю заемных средств в общей стоимости приобретаемого имущества. Если для приобретения имущества используются только заемные средства, коэффициент Q = 1.

Расчет комиссионного вознаграждения лизингодателю

Комиссионное вознаграждение может устанавливаться по соглашению сторон в процентах:

- а) от балансовой стоимости имущества - предмета договора;
- б) от среднегодовой остаточной стоимости имущества.

В соответствии с этим расчет комиссионного вознаграждения осуществляется по формуле (5а):

$$KBt = p \times BC, \quad (5a)$$

где: p - ставка комиссионного вознаграждения, процентов годовых от балансовой стоимости имущества;

BC - то же, что и в [формуле \(2\)](#);

или по формуле

$$KBt = \frac{OCn+OCk}{2} * \frac{CTB}{100}, \quad (5b)$$

где: OCn и OCk - то же, что и в [формуле \(4\)](#);

CTB - ставка комиссионного вознаграждения, устанавливаемая в процентах от среднегодовой остаточной стоимости имущества - предмета договора.

Расчет платы за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором лизинга

Плата за дополнительные услуги в расчетном году рассчитывается по формуле:

$$ДУ_T = \frac{P+P+\dots+Pn}{100}, \quad (6)$$

где: ДУ_т - плата за дополнительные услуги в расчетном году, млн. руб.;

Р, Р ... Р_п - расход лизингодателя на каждую предусмотренную договором услугу, млн. руб.;

Т - срок договора, лет.

Расчет размера налога на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем по услугам договора лизинга

Размер налога на добавленную стоимость определяется по формуле:

$$\text{НДС}_t = \frac{\text{В}_t * \text{СТ}_n}{100}, \quad (7)$$

где: НДС_т - величина налога, подлежащего уплате в расчетном году, млн. руб.;

В_т - выручка от сделки по договору лизинга в расчетном году, млн. руб.;

СТ_п - ставка налога на добавленную стоимость, процентов.

В сумму выручки включаются: амортизационные отчисления, плата за использованные кредитные ресурсы (ПК), сумма вознаграждения лизингодателю (КВ) и плата за дополнительные услуги лизингодателя, предусмотренные договором (ДУ):

$$\text{В}_t = \text{АО}_t + \text{ПК}_t + \text{КВ}_t + \text{ДУ}_t \quad (8)$$

Состав слагаемых при определении выручки определяется законодательством о налоге на добавленную стоимость и инструкциями по определению налогооблагаемой базы.

Расчет размеров лизинговых взносов при их уплате равными долями с оговоренной в договоре периодичностью.

Расчет размера ежегодного лизингового взноса, если договором предусмотрена ежегодная выплата, осуществляется по формуле:

$$\text{ЛВ}_г = \text{ЛП} : \text{Т}, \quad (9)$$

где: ЛВ_г - размер ежегодного взноса, млн. руб.;

ЛП - общая сумма лизинговых платежей, млн. руб.;

Т - срок договора лизинга, лет.

Расчет размера ежеквартального лизингового взноса, если договором лизинга предусмотрена ежеквартальная выплата, осуществляется по формуле:

$$\text{ЛВ}_к = \text{ЛП} : \text{Т} : 4, \quad (10)$$

где: ЛВк - размер ежеквартального лизингового взноса, млн. руб.;

ЛП и Т - то же, что и в формуле (9).

Расчет размера ежемесячного лизингового взноса, если договором предусмотрена ежемесячная выплата, осуществляется по формуле:

$$ЛВ_{м} = ЛП : Т : 12, \quad (11)$$

где: ЛВ_м - размер ежемесячного лизингового взноса, млн. руб.;

ЛП и Т - то же, что и в формуле (9).

1.2 Нормативно-правовое регулирование учёта лизинговых операций в международной практике

В международной практике учет арендных отношений осуществляется согласно МСФО (IAS) 17 «Аренда», также к стандарту имеются дополнения: SIC 27 «Анализ операций, юридически имеющих форму аренды» и IFRIC 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды». МСФО (IAS) 17 «Аренда» введен в действие на территории РФ в соответствии с Приказом Минфина РФ от 25.11.11 №160н.

В МСФО неукоснительно соблюдается принцип приоритета экономического содержания над юридической формой, согласно которому в бухгалтерском учете необходимо отражать экономическое содержание операций. То есть арендные взаимоотношения определяются не тем, кто юридически является собственником предмета аренды, а тем, кто несет риски и выгоды, связанные с правом собственности на предмет аренды.

Цель стандарта - это определение надлежащей учетной политики и состава информации, подлежащей раскрытию, в отношении договоров аренды для арендаторов и арендодателей [22, п. 1].

Стандарт распространяется на все виды аренды, исключением являются:

А) аренда, связанная с добычей или использованием полезных ископаемых, нефти, природного газа и аналогичных невозобновляемых ресурсов;

Б) лицензионные соглашения в отношении художественных фильмов, видеозаписей, театральных постановок, рукописей, патентов и авторских прав.

Кроме того, стандарт не распространяется на оценку:

- недвижимости, находящейся в распоряжении арендаторов, которая отражается в учете как инвестиционная недвижимость (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»;

- инвестиционной недвижимости, предоставленной арендодателями по договорам операционной аренды (IAS) 40;

-биологических активов, находящихся в распоряжении арендаторов по договорам финансовой аренды (IAS) 41 «Сельское хозяйство»;

-биологических активов, предоставленных арендодателями по договорам операционной аренды (IAS) 41[9, п.2].

МСФО уделяет большое внимание понятиям. Рассмотрим, наиболее важные из них:

Аренда – это договор, в соответствии с которым арендодатель передает арендатору право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей [22, абз. 2 п. 4].

IAS 17 «Аренда» использует в качестве классификации аренды понятия финансовая аренда и операционная аренда. В российском понятийном аппарате финансовую аренду часто называют лизингом.

Финансовая аренда – аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом [22, абз. 3 п. 4]. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться. Основными признаками финансовой аренды являются:

А) срок аренды равен сроку полезного использования актива [22, пп.а п. 10];

Б) Возможна реализация выкупа предмета аренды [229, пп.б п. 10];

В) Приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости арендованного имущества [22, пп.д п. 10];

Минимальные арендные платежи – сумма платежей, которую арендатор должен уплатить арендодателю в течение срока аренды [22, абз. 15 п. 4].:

а) для арендатора – сумма, гарантированная арендатором; б) для арендодателя – ликвидационная стоимость, гарантированная арендодателю.

Платежи не включают в себя затраты на услуги и налоги, уплачиваемые арендодателем, но возмещаемые ему арендатором.

Что же касается справедливой стоимости, то под справедливой стоимостью понимается сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию независимыми сторонами [22, абз. 17 п. 4].

Г) Предмет аренды является специализированным, что только арендатор может использовать его без проведения значительной реконструкции [22, пп.е п. 10].

Д) Возможно досрочное расторжение договора аренды арендатором, убытки арендодателя несет арендатор [22, пп.а п. 11];

Е) В результате изменений справедливой остаточной стоимости, финансовый результат в виде прибыли или убытка несет арендатор [22, пп.б п. 11].

Ж) Наличие возможности пролонгации договора по ставке ниже рыночной цены [22, пп.с п. 11].

Операционная аренда – аренда, заключаемая на краткосрочный период и не предусматривающая передачу рисков и выгод. То есть аренда, отличная от финансовой [22, абз.4 п. 4].

Аренда классифицируется как финансовая или операционная на дату заключения договора, и после не может пересматриваться, если только не изменятся условия договора.

В случае модификации условий аренды (исключение – продление сроков), измененный договор учитывается как новый и классифицируется иначе нежели, чем первоначальный договор [22, п.13].

Также МСФО предполагает аренду земельных участков и зданий, которую можно классифицировать как операционную или финансовую исходя из вышеуказанных признаков.

Особое внимание следует уделить тому, что земля, как правило, имеет неопределенный срок службы, который в свою очередь больше срока аренды. Но по данному признаку нельзя сказать со стопроцентной уверенностью, что это операционная аренда. Так как в итоге аренда будет классифицирована в зависимости от того, перешли ли риски и выгоды на предмет аренды [22, п.15а].

Международная практика предполагает учет предмета аренды на балансе арендатора, так как основные риски и выгоды переходят к нему.

Рассмотрим подробнее, каким образом осуществляется учет договора аренды у арендатора в случае финансовой аренды.

На дату начала действия договора аренды, арендатор в отчете о финансовом положении признает активы и обязательства.

Арендванный актив и арендные обязательства признаются по наименьшей из величин: а) справедливой стоимости; и б) приведенной стоимости минимальных арендных платежей [22, п.20].

Арендуемые активы подлежат амортизации согласно амортизационной политике, применяемой арендатором в отношении аналогичных собственных активов. Амортизация осуществляется в течение срока полезного использования или срока аренды (наименьший из двух сроков). Право аренды на землю, классифицированное как финансовая аренда, амортизируется в течение срока аренды. Но в случае, если имеется уверенность в том, что

арендатор получит право собственности на предмет аренды по окончании действия срока договора аренды, то актив амортизируется в течение ожидаемого срока службы [22, п.27].

Первоначальные прямые затраты арендатора увеличивают фактическую стоимость актива [22, п.24].

Ставка дисконтирования, используемая при определении справедливой стоимости минимальных арендных платежей, равна процентной ставке, подразумеваемой в договоре аренды, если она известна арендатору.

Подразумеваемая в договоре процентная ставка – это ставка дисконтирования, которая позволяет на дату заключения соглашения получить следующее соотношение:

приведённая стоимость минимальных арендных платежей + негарантированная остаточная стоимости = справедливая стоимость арендуемого актива + первоначальные прямые затраты арендодателя.

Процентные расходы должны быть рассчитаны таким образом, чтобы процентная ставка на оставшуюся часть арендных обязательств была постоянной.

Теперь рассмотрим учет договора аренды у арендатора в случае операционной аренды.

В случае операционной аренды арендатор в отчете о финансовом положении не признает ни актив, ни обязательство, исключением является объект недвижимости, находящийся у него на правах операционной аренды, который учитывается как объект инвестиционного имущества.

Арендатор отражает арендные платежи на расходы равномерно на протяжении всего срока аренды либо на основе любого другого метода их систематического распределения во времени, если такой метод более достоверно отражает порядок получения им экономических выгод с течением времени. Льготы по аренде, предназначенные для того, чтобы заинтересовать арендатора в заключении договора уменьшают расходы по аренде [22, п.33].

МСФО не предусматривает особые указания, как отражать изменения арендной платы с целью корректировки размера арендных платежей и приведения их в соответствие с рыночными ставками.

Учет договора аренды у арендодателя отличается, рассмотрим основные различия.

Арендодатели признают в отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представляют их как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистым инвестициям в аренду [22, п.36].

Как говорилось ранее, финансовая аренда предполагает передачу всех рисков и выгод, связанных с владением активом, и, таким образом, арендная плата, причитающаяся к получению, рассматривается арендодателем в качестве возврата основной стоимости актива

и финансового дохода, представляющего собой возмещение и вознаграждение арендодателя за его инвестиции и услуги.

Арендодатель распределяет финансовый доход на весь срок аренды [22, п.39].

Первоначальные прямые затраты арендодателя состоят из комиссионных, выплат за услуги юристов и внутренних затрат, представляющих собой дополнительные затраты, непосредственно относящиеся к согласованию и заключению договора аренды. Не включают общие накладные расходы, такие как расходы, понесенные отделами продаж или маркетинга.

При финансовой аренде, где арендодатели не являются производителями или дилерами, первоначальные прямые затраты включаются в первоначальную оценку дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого на протяжении срока аренды. Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, определяется таким образом, чтобы первоначальные прямые затраты автоматически включались в дебиторскую задолженность по финансовой аренде; необходимость их отдельного включения отсутствует. Затраты на согласование и заключение договора аренды, понесенные арендодателями, являющимися производителями или дилерами, исключаются из состава первоначальных прямых затрат. В результате они исключаются из состава чистых инвестиций в аренду и признаются в качестве расходов при признании прибыли от продаж, что в случае финансовой аренды обычно происходит в начале срока аренды [22, п.38].

Арендодатели, являющиеся производителями или продавцами, признают прибыль от продажи актива в составе прибыли или убытка за период в соответствии со своей учетной политикой в отношении обычных продаж.

Выручка от продаж, которую арендодатель, являющийся производителем или дилером, признает в начале срока аренды, представляет собой справедливую стоимость актива либо, если эта величина меньше, приведенную стоимость минимальных арендных платежей, рассчитанную с использованием рыночной ставки процента. Поступления от финансовой аренды распределяются между признанием процентного дохода и уменьшением величины чистой инвестиции таким образом, чтобы норма прибыли на чистую инвестицию оставалась постоянной. Если же используемая процентная ставка ниже рыночной ставки процента, то величина прибыли от продажи ограничивается той суммой, которая была бы признана, если бы процентный доход арендодателя был рассчитан исходя из рыночных показателей [22, п.42].

В случае операционной аренды, арендодатель продолжает отражать актив в своем отчете о финансовом положении в том же порядке, что и другие активы [22, п.49].

Арендные платежи признаются в качестве дебиторской задолженности на протяжении срока действия договора аренды. Доходы арендодатель признает равномерно в течение срока аренды [22, п.50].

Первоначальные затраты, которые были понесены арендодателем включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива. Расходы признаются аналогично доходам [9,п.52].

Льготы, предоставленные арендатору с целью заинтересовать его в заключении договора уменьшают арендный доход.

Также необходимо сказать о том, что МСФО предусматривает возможность операций продажи с обратной арендой. Хотелось бы отметить, что подобные решения по поводу операций продажи с обратной арендой принимаются, как правило, в случаях острой нехватки оборотных средств [22, п.58].

Если данная операция приводит к возникновению финансовой аренды, то прибыль от продажи признается отложенной и относится на доходы в течение всего срока аренды. Убыток же признается только в случае обесценивания [22, п.59]. При операционной аренде, прибыль или убыток от продажи признаются незамедлительно [22, п.61].

В российской и международной практике сложился разный подход к отражению аренды, что связано с частыми случаями несоблюдения в нашей стране принципа приоритета экономического содержания над юридической формой. В третьем пункте первой главы дипломной работы будут проанализированы особенности Проекта ПБУ «Учет аренды».

1.3 Учет арендных операций на основе анализа положений проекта ПБУ «Учет аренды»

Бухгалтерский учет в России претерпевает в настоящее время все большие изменения, связанные с адаптацией к требованиям МСФО.

Изменения качественного характера бухгалтерской отчетности объясняются тем, что переход на международные стандарты учета предполагает изменения концептуального характера, которые связаны с переосмыслением целей составления бухгалтерской отчетности.

Так в 2012 году на сайте Минфина РФ был размещен новый проект ПБУ «Учет аренды».

Проект ПБУ «Учет аренды» кардинально изменит порядок отражения операций по передаче и получению в аренду различных материальных ценностей. Под его действие подпадут все виды арендных отношений, в том числе финансовая аренда (лизинг). Главное

принципиальное новшество: объект аренды в большинстве случаев будет списываться с баланса арендодателя и учитываться на балансе арендатора.

Проект ПБУ предназначен для установления правил формирования информации по договорам аренды вне зависимости от ее вида. Аналогично МСФО в проекте имеются исключения по применению положения – договора безвозмездного пользования, концессии и ссуд.

В проекте ПБУ «Учет аренды» классификация аренда зависит от условий договора:

А) для арендатора [45, п.5а]:

- аренда с получением права собственности;
- аренда без получения права собственности;

Б) для арендодателя [45, п.5б]:

- аренда с передачей права собственности;
- аренда с передачей основных выгод и рисков без передачи права собственности;
- аренда с сохранением основных выгод и рисков.

Аренда с получением права собственности для арендатора и с передачей права собственности для арендодателя – это аренда, предусматривающая переход права собственности (выкуп предмета аренды) в конце действия договора по стоимости ниже рыночной цены. Если же необходимо дополнительное соглашение для реализации, то аренда не может быть классифицирована как аренда с передачей/ получением права собственности [45, п.6].

Аренда без получения / передачи права собственности – аренда, при которой право на предмет аренды по истечении договора остается у арендодателя [45, п.7].

Данный проект – это пример того как происходят изменения в концепции учета. Теперь арендатор при получении имущества в аренду должен будет отражать его на балансе как актив. Пока такой подход непривычен, но независимо от того, лизинг это или обычная текущая аренда, арендатору надо будет учитывать предмет аренды как актив. Если это текущая аренда, то такой актив будет называться "право аренды" [45, п.21]. Если это аренда с последующим выкупом, то актив будет учитываться на балансе в качестве основного средства и по правилам учета основных средств. Так, как будто бы вы его уже получили в собственность.

Структура проекта ПБУ показывает, что в нем нет увязки с тем, на чьем балансе учитывается предмет аренды. Разделы структурированы по вопросам учета активов и обязательств у арендатора и арендодателя в зависимости от наличия или отсутствия факта передачи права собственности, основных выгод и рисков сторонами, участвующими в арендных отношениях. И еще важный момент. Ни в структуре, ни в содержании самого

проекта ПБУ не приводится классификация аренды на финансовую и текущую, как это предусмотрено гражданским законодательством, поскольку вид аренды как раз и определяется моментом получения (передачи) права собственности, а это вопрос содержания договора аренды.

Проект ПБУ "Учет аренды" интересен еще и тем, что в нем рассматриваются особенности определения первоначальной стоимости аренды. В бухгалтерском учете арендатора при аренде с получением права собственности в рамках договора финансовой аренды (лизинга) первоначальная стоимость - это сумма, которую он заплатил бы за предмет аренды, приобретая его в собственность на условиях немедленной оплаты [45, п.13].

В бухгалтерском учете на дату фактического получения имущества арендатор признает кредиторскую задолженность по аренде [45, п.13]. Задолженность оценивается в сумме первоначальной стоимости аренды за вычетом сумм, уплаченных арендатором до получения предмета аренды.

Разные авторы предлагают различные варианты учета арендных обязательств по положениям проекта ПБУ «Учет аренды». По мнению Л.В.Титовой, при аренде с получением права собственности, в бухгалтерском учете арендатора операции по договору лизинга будут отражаться следующим образом [52]:

Дебет 01 «Основные средства» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - получен по акту приемки-передачи объект «Предмет лизинга»;

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - начислены проценты по договору лизинга за месяц лизинга (расчет осуществляется с применением ставки дисконтирования исходя из всей суммы лизинговых платежей, первоначальной стоимости аренды и срока);

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - Кредит 51 «Расчетные счета» - перечислен лизинговый платеж;

Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 02 «Амортизация основных средств» - начислена амортизация по объекту ОС "Предмет лизинга" (расчет осуществляется на основании стоимости объекта, признанной в бухгалтерском учете лизингополучателя, и срока полезного использования объекта, установленного лизингополучателем).

Эксперт журнала «Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения» Р.Е.Грачева, основываясь на положениях проекта ПБУ «Учет аренды», разработала свою методологию учета арендных обязательств [11]. Для отражения арендных обязательств

Р.Е.Грачева предлагает применять счета 64 «Расчеты по краткосрочным арендным обязательствам» и 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам»:

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - Кредит 51 «Расчетные счета» - перечислен аванс (первоначальный взнос);

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - учтены затраты, понесенные арендатором;

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» – Кредит 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - отражены обязательства по арендным платежам;

Дебет 01 «Основные средства, полученные в аренду» - Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы» - приобретенный в лизинг объект зачислен в состав основных средств;

Дебет 91.2 «Прочие расходы» - Кредит 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - отражены проценты по арендным обязательствам;

Дебет 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 02 «Амортизация основных средств» - отражено начисление амортизации объекта;

Дебет 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - Кредит 51 «Расчетные счета» - отражено погашение текущих обязательств по арендным платежам с процентами.

Если арендатор классифицирует сделку как аренду без получения права собственности, то в его бухгалтерском учете первоначальная стоимость формируется как приведенная стоимость арендных платежей. Приведенная стоимость определяется путем дисконтирования номинальных величин арендных платежей соответственно срокам оплаты каждого платежа по отношению к дате получения предмета аренды. Для этого используется формула, содержащаяся в Приложении к проекту ПБУ:

$$П = Н / (1 + R / 100\%) * T, \quad (12)$$

где П – приведенная стоимость арендного платежа;

Н – номинальная величина арендного платежа;

R – годовая процентная ставка;

T – количество лет (в том числе, дробное) до момента осуществления или получения платежа.

Под номинальной величиной арендного платежа понимается денежная сумма, подлежащая выплате или получению.

В качестве ставки дисконтирования принимается процентная ставка, под которую арендатор привлекает (арендодатель предоставляет) заемные средства на сопоставимых условиях.

Одновременно с признанием арендатором кредиторской задолженности по аренде признается «право аренды» актива. При этом разработчики проекта не затрагивают забалансовый учет, так как отражение на балансе даже «права аренды» уже говорит пользователям отчетности о наличии таких отношений и не стоит перегружать учет и отчетность забалансовыми показателями. К тому же в данном случае они не так информативны и полезны, как балансовая величина («право аренды») [20].

При учете арендатором аренды без получения права собственности Р.Е.Грачева предлагает следующую схему проводок:

Дебет 04 «Нематериальные активы» – Кредит 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - отражены право аренды и обязательства по арендным платежам (по приведенной стоимости арендных платежей на начало арендных отношений);

Дебет 91.2 «Прочие расходы» - Кредит 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - отражены проценты по арендным обязательствам;

Дебет 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» - Кредит 05 «Амортизация нематериальных активов» – отражено начисление амортизации на объект;

Дебет 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - Кредит 51 «Расчетные счета» - отражено погашение текущих обязательств по арендным платежам с процентами;

Дебет 05 «Амортизация нематериальных активов» - Кредит 04 «Нематериальные активы» - списание обесцененного права аренды за счет амортизации [11, С. 25].

Задолженность по аренде после ее признания увеличивается по мере истечения срока аренды на величину начисляемых процентов и уменьшается на фактически уплачиваемые суммы. Частота начисления процентов выбирается в зависимости от частоты арендных платежей и наступления отчетных дат [45, п.18]. Проценты, начисляемые на кредиторскую задолженность по аренде, учитываются арендатором в соответствии с порядком формирования в бухгалтерском учете информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам [45, п.20].

В случае аренды с получением права собственности признаваемый актив классифицируется арендатором в соответствии с общими требованиями к бухгалтерскому учету активов, приобретаемых в собственность. В случае аренды без получения права собственности признаваемый актив классифицируется арендатором как «право аренды».

Отделимые и неотделимые улучшения, осуществленные арендатором в отношении предмета аренды, учитываются в том же порядке, что и аналогичные улучшения, осуществленные по собственным объектам. При этом отделимые улучшения со сроком полезного использования, превышающим срок аренды без получения права собственности, не подлежащие возврату арендодателю, учитываются обособленно от права аренды [45, п.23].

В учете арендодателя аренда может классифицироваться на аренду с передачей права собственности, на аренду с передачей основных выгод и рисков без передачи права собственности и на аренду с сохранением основных выгод и рисков.

При аренде с передачей права собственности (по договорам финансовой аренды) первоначальная стоимость аренды определяется как сумма всех фактических затрат лизингодателя на приобретение предмета аренды и его передачу лизингополучателю [45, п.14].

На дату фактической передачи предмета аренды арендодатель признает дебиторскую задолженность по аренде в размере ее первоначальной стоимости за вычетом сумм, полученных до передачи предмета аренды. Задолженность увеличивается по мере истечения срока аренды на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически получаемых сумм [45, п.18]. Проценты, начисляемые на дебиторскую задолженность по аренде, включаются арендодателем в выручку или прочие доходы в зависимости от того, предоставляется ли имущество в аренду в рамках обычной деятельности организации [45, п.20].

При аренде с передачей права собственности, а также передачей основных выгод и рисков без передачи права собственности одновременно с признанием дебиторской задолженности по аренде арендодатель списывает предмет аренды из состава активов. Предмет аренды не списывается, если выгоды и риски по аренде не переходят к арендатору [45, п.28].

Для отражения у арендодателя арендных операций по положениям проекта ПБУ профессиональное сообщество бухгалтеров предлагает различные варианты учета. По мнению Р.Е.Грачевой, арендные платежи необходимо учитывать на специальном счете. Для этого ею предложен счет 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам». В этом случае бухгалтерские записи в учете арендодателя при аренде с передачей права собственности будут следующими:

Дебет 03.1 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Основные средства в организации» - Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы» - зачисление приобретенного для передачи в лизинг объекта на счет доходных вложений;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - получен аванс (первоначальный взнос);

Дебет 03.2 «Основные средства в аренде» - Кредит 03.1 «Основные средства в организации» - передан объект в аренду;

Дебет 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» - Кредит 98.1 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - отражены арендные платежи к получению;

Дебет 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» - Кредит 90.1 «Выручка» - начислены проценты к получению;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» - на расчетный счет поступили арендные платежи;

Дебет 98.1 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - Кредит 90.1 «Выручка» - на дату перехода права собственности доходы будущих периодов зачислены в текущие доходы;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - Кредит 90.1 «Выручка» - зачисление аванса на оплату;

Дебет 90.2 «Себестоимость продаж» - Кредит 03.2 «Основные средства в аренде» - списание объекта на себестоимость продаж.

Данный вариант учета отвечает экономическому содержанию договора лизинга и не противоречит его юридическому статусу, ни на какой стадии исполнения сторонами своих обязательств. Но использование счетов 90.2 «Себестоимость продаж» при списании объекта является ошибкой. Хотя для арендодателя предоставление имущества в аренду является основным видом деятельности и выручку по данным операциям он отражает на счете 90 «Продажи», отнесение списываемого объекта на себестоимость продаж методологией учета не предусмотрено. Для списания остаточной стоимости предмета аренды необходимо использовать счет 91.2 «Прочие расходы». Также применение счета 98 «Доходы будущих периодов» некорректно, так как использование 98 счета запрещено с 2012 года и используется, как правило, для аванса.

В случае аренды с передачей основных выгод и рисков без передачи права собственности арендодатель одновременно с признанием дебиторской задолженности по аренде признает актив, представляющий собой право арендодателя на получение предмета аренды от арендатора в конце срока аренды (остаточный актив в аренде). При этом стоимость дебиторской задолженности по аренде уменьшается на стоимость остаточного актива в аренде. Его стоимость определяется как доля первоначальной стоимости аренды, соответствующая тому, в какой степени переданный в аренду актив предположительно

сохранит свою стоимость по окончании срока аренды к моменту его возврата арендодателю. Указанная доля определяется исходя из соотношения срока аренды и срока полезного использования передаваемого в аренду актива, общих возможностей извлечения экономических выгод от использования актива и предполагаемого уменьшения этих возможностей в связи с истечением срока аренды, а также других уместных факторов.

При возврате имущества арендодателю по окончании срока аренды остаточный актив в аренде переводится в состав того вида активов, признакам которого он соответствует, и учитывается согласно порядку бухгалтерского учета данного вида активов. При этом балансовая стоимость остаточного актива в аренде на момент такого перевода принимается в качестве первоначальной стоимости соответствующего актива для его последующего учета.

На дату начала арендных отношений в бухгалтерском учете арендодателя Р.Е.Грачева предлагает отразить следующие операции:

Дебет 90.2 «Себестоимость продаж» - Кредит 03.1 «Основные средства в организации» - списана балансовая стоимость объекты;

Дебет 03.2 «Основные средства в аренде» - Кредит 90.1 «Выручка» - признан остаточный актив в аренде;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - отражены арендные платежи к получению по текущей (приведенной) стоимости за вычетом остаточного актива в аренде;

Дебет 90.1 «Выручка» - Кредит 90.2 «Себестоимость продаж» - списана в реализацию себестоимость объекта;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - отражены проценты к получению;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - поступил арендный платеж.

Недостаток данного варианта в том, что списание объекта производится с помощью счета 90 «Продажи». С методологической точки зрения правильнее использовать счет 91 «Прочие доходы и расходы». Кроме этого, при данном варианте учета невозможно отразить корректные бухгалтерские записи по возврату стоимости остаточного актива.

На практике для арендодателя существенное значение имеет факт передачи или сохранения основных выгод и рисков. Речь идет о распределении рисков и выгод между арендодателем и арендатором.

Риски включают возможность возникновения убытков в связи с простоями, технологическим устареванием, колебаниями доходности в связи с изменением экономических условий. Так, если арендатору передаются практически все риски и выгоды,

под этим понимается - готовность арендодателя к тому, что по истечении срока арендного договора возвращенный ему объект будет пригоден разве что к утилизации, а не к тому, чтобы передать его в аренду еще хотя бы раз. Если условиями договора переход права собственности предусмотрен, то передача практически всех рисков и выгод - дело само собой разумеющееся. Вот почему (в случае, если условиями договора переход права собственности не предусмотрен) арендодателю важно знать, передает он имущество в аренду с тем, чтобы по возвращении оно еще послужило в том же качестве, или отдает его «на износ». Соответственно, и подходы к учету следует разделить методологически [11, С.37].

В случае аренды с сохранением основных выгод и рисков одновременно с признанием дебиторской задолженности по аренде арендодатель признает арендное обязательство. Арендное обязательство представляет собой для арендодателя в течение всего срока аренды обязанность предоставлять предмет аренды в пользование арендатору. При этом актив, переданный в аренду, не списывается. Арендное обязательство учитывается на счете учета доходов будущих периодов.

При признании арендное обязательство оценивается по первоначальной стоимости аренды. После признания арендное обязательство погашается на равномерной основе в течение срока аренды с отнесением списываемых сумм на прибыль (убыток) в качестве арендного дохода. Указанный арендный доход включается арендодателем в выручку или прочие доходы в зависимости от того, предоставляется ли имущество в аренду в рамках основной деятельности организации.

Бухгалтерские записи, отражающие операции по аренде с сохранением основных выгод и рисков:

Дебет 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» -
Кредит 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - отражение арендных платежей к получению по текущей (приведенной) стоимости;

Дебет 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» -
Кредит 90.1 «Выручка» - отражены проценты к получению;

Дебет 65 «Расчеты по долгосрочным арендным обязательствам» - Кредит 90.1 «Выручка» - признание начисленного к получению платежа доходом текущего периода;

Дебет «Расчетные счета» - Кредит 06 «Долгосрочная дебиторская задолженность по арендным платежам» - поступление арендных платежей [11, С. 40].

Возможен и другой вариант учета арендодателем аренды без передачи права собственности и с сохранением за собой основных выгод и рисков:

Дебет 01.2 «Основные средства в аренде» - Кредит 01.1 «Основные средства в организации» - отражена передача основного средства в аренду;

Дебет 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» - Кредит 02.2 «Амортизация основных средств, переданных в аренду» – начислена амортизация основного средства;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - получена арендная плата;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 98.1 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - признание арендного обязательства;

Дебет 98.1 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - Кредит 90.1 «Выручка» – равномерное погашение арендного обязательства.

Данный вариант близок к методам, используемым в учете в настоящее время. Но и его нужно доработать: необходимо вести обособленный учет процентов к получению.

Немаловажный вопрос: если проект ПБУ «Учет аренды» будет принят, как отражать операции, возникшие и признанные в периоде до принятия данного ПБУ. Согласно пунктам 14 - 15 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» последствия изменения учетной политики, вызванного реформированием нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету, отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в порядке, установленном соответствующим нормативным правовым актом. Если данный акт не устанавливает порядок отражения последствий изменения учетной политики, то эти последствия могут отражаться в бухгалтерском учете и отчетности перспективно или ретроспективно [40, п.14 и п.15].

При принятии решения об учете расходов по ранее признанным лизинговым платежам необходимо иметь в виду следующие факты:

- возможность оценки последствий изменения учетной политики в денежном выражении;
- степень влияния последствий изменения учетной политики на финансовое положение организации, финансовые результаты ее деятельности и (или) движение денежных средств.

Критерий и способ расчета существенности определяются положениями учетной политики и другими локальными нормативными документами организации.

Если влияние последствий изменения учетной политики будет признано существенным, то признание расходов по ранее признанным лизинговым платежам должно производиться исходя из требований абзаца 2 пункта 15 ПБУ 1/2008: ретроспективное отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке входящего остатка по статье «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» за самый

ранний представленный в бухгалтерской отчетности период, а также значений связанных статей бухгалтерской отчетности, раскрываемых за каждый представленный в бухгалтерской отчетности период, как если бы новая учетная политика применялась с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида [40, п.15].

В подобной ситуации такими связанными статьями бухгалтерской отчетности могут являться:

- в бухгалтерском балансе – «Основные средства», «Кредиторская задолженность», «Дебиторская задолженность»;

- в отчете о прибылях и убытках – «Себестоимость продаж», «Коммерческие расходы», «Управленческие расходы», «Прочие расходы».

Если влияние последствий изменения учетной политики не будет признано существенным, то организация в периоде вступления в силу ПБУ «Учет аренды» формирует активы и обязательства в соответствии с требованиями ПБУ без корректировки бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерском учете операции по ретроспективному отражению лизинга будут следующими:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - списаны расходы будущих периодов в сумме РБП, учтенных на конец периода, предшествующего периоду вступления в силу ПБУ «Учет аренды»;

Дебет 01 «Основные средства» - Кредит 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - учтен на балансе лизингополучателя объект «Предмет лизинга» по первоначальной сумме аренды;

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - Кредит 02 «Амортизация основных средств» - учтена на балансе амортизация по данному объекту в сумме, равной отношению первоначальной суммы аренды к сроку полезного использования объекта учета, умноженной на количество месяцев, в течение которых объект находился в эксплуатации у лизингополучателя;

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» - Кредит 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» - сформирована кредиторская задолженность перед лизингодателем в сумме кредиторской задолженности, которая образовалась бы на текущую дату, если бы данный способ отражения операций по лизингу применялся с момента возникновения фактов хозяйственной деятельности данного вида (сумма задолженности перед лизингодателем исходя из стоимости полученного предмета лизинга, его выкупной стоимости, начисленных на отчетную дату процентов, уменьшенных на сумму уплаченных лизинговых платежей).

В проекте ПБУ «Учет аренды» описана методология учета арендных операций, но не предложены варианты бухгалтерского учета для сторон аренды. На данный момент профессиональное сообщество бухгалтеров предлагает различные способы учета таких операций. Единого мнения по данному вопросу пока нет.

Срок утверждения ПБУ "Учет аренды" первоначально был установлен до конца 2011 г., но он не был соблюден. Тем не менее, необходимость принятия ПБУ по аренде никем не оспаривается, и можно надеяться, что после решения многочисленных вопросов и тщательной проработки текста стандарта специалисты получат логичный, понятный и полезный документ. А до тех пор, пока описанный выше проект ПБУ не вступил в силу, работают другие правила учета. Их анализ представлен во второй главе дипломной работы.

2. Организация бухгалтерского и налогового учета лизингового имущества у балансодержателя в зависимости от условий лизингового договора

2.1 Организация бухгалтерского и налогового учета имущества у лизингодателя

Бухгалтерский и налоговый учет имущества, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, главным из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс», как правило, выступает балансодержателем предмета лизинга. Для выявления всех особенностей лизинговых сделок в дипломной работе проведен анализ условий Договора финансовой аренды (лизинга) № 44/2012 от 15.06.2012 года (далее – Договор лизинга № 44/2012) [Приложение А]. Лизингополучателем по договору является Общество с ограниченной ответственностью «Красноярская Перчаточная Фабрика», срок лизинга равен 36 месяцам. Согласно пунктам 2.4 данного договора «Право собственности на предмет лизинга принадлежит Лизингодателю в течение всего срока действия договора» и 2.5 «Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя».

По договору Лизингополучатель самостоятельно осуществил выбор Продавца и предмета лизинга, вследствие чего несет риск невыполнения Продавцом обязанностей по контракту и связанных с этим убытков, а также несет риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого имущества и связанные с этим убытки. Именно факт приобретения имущества, являющегося предметом лизинга, у третьего лица по спецификации лизингополучателя служит признаком, отличающим лизинг от аренды.

Предметом лизинга по договору являются грузовой фургон VOLKSWAGEN 2 KNCADDY. В приложениях к договору лизинга приводится Спецификация с подробными характеристиками предмета лизинга. В данном случае в Спецификации для автомобиля указаны марка ТС, год изготовления, идентификационный номер, наименование (тип ТС), кузов, мощность двигателя, объем двигателя, тип двигателя, экологический класс, разрешенная максимальная масса, масса без нагрузки, страна изготовителя [Приложение А].

По условиям Договора лизинга № 44/2012 лизингодатель обязуется приобрести в собственность и предоставить лизингополучателю имущество в лизинг. ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» заключило с ООО «Медведь АТЦ» договор купли-продажи транспортного средства № 5643 от 15.06.2012г. [Приложение В].

Затраты лизингодателя по приобретению предмета лизинга носят капитальный характер и учитываются на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение объектов основных средств». Так, приобретение грузового фургона VOLKSWAGEN 2 KNCADDY. в бухгалтерском учете ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» отражено следующими записями:

Дт 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение основных средств» - Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 516949 руб. - отражена сумма задолженности поставщику за приобретенный предмет лизинга;

Дт 19 «НДС по приобретенным ценностям» - Кт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 93051 руб. - отражен НДС по объекту лизинга;

Дт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - Кт 51 «Расчетные счета» - 610000 руб. - перечислена ООО «Медведь АТЦ» оплата за предмет лизинга.

В бухгалтерском учете лизингодателя имущество, приобретенное для передачи в лизинг, учитывается в составе основных средств на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности" [23, п. 3]. Согласно данным ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», автомобиль был принят на учет 22.06.2012 по первоначальной стоимости 516949 рублей. Лизингодатель производит начисление амортизации по предмету лизинга линейным способом, исходя из срока полезного использования, определенного в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов без использования коэффициента ускоренной амортизации [Приложение №3 к договору №44/2012 ПРИЛОЖЕНИЕ А]. Сроки полезного использования объекта для целей бухгалтерского и налогового учета в данном случае совпадают.

В момент принятия к учету приобретенного имущества лизингодатель вправе принять к вычету сумму «входного» НДС. Необходимым условием для этого в соответствии с пунктом 1 статьи 172 Налогового кодекса РФ является счет-фактура продавца.

Принятие автомобиля к учету отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - Кредит 08.4 «Приобретение основных средств» - 516949 рубль - автомобиль принят к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» - 93051 принят к вычету «входной» НДС по приобретенному имуществу.

Расходы на приобретение имущества, переданного в лизинг, но учитываемого на балансе лизингодателя, списываются через амортизацию [26, п. 1, ст. 256]. Особых правил определения даты начала амортизации в лизинге в Налоговом кодексе РФ не предусмотрено, поэтому нужно применять общие положения.

Амортизация начисляется с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию [26, п. 4, ст. 259]. Для лизингодателя, учитывающего предмет лизинга на своем балансе, моментом ввода основного средства в эксплуатацию является дата подписания акта приема-передачи имущества в лизинг. Автомобиль был передан в лизинг 22 июня 2012 года по Акту приема-передачи № 1 [Приложение Б]. Передача предмета лизинга в учете лизингодателя, при условии, что он является балансодержателем имущества, отражается следующим образом:

Дебет 03. 4 «Основные средства, переданные в лизинг» - Кредит 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - предмет лизинга передан лизингополучателю.

Лизингодатель, на балансе которого учитывается предмет лизинга, вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент не выше 3. Это положение не касается основных средств первой - третьей амортизационных групп [26, пп. 1, п. 2, ст. 259.3]. Но в Договоре лизинга № 44/2012 пунктом 2.5. установлено отсутствие ускоренного коэффициента.

В зависимости от положений учетной политики для целей бухгалтерского учета, амортизация в организации может начисляться на следующих счетах учета затрат: 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы». Согласно положениям учетной политики ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» для целей бухгалтерского учета, в организации используется один счет учета затрат – счет 20 «Основное производство». Поэтому начисление амортизации по предмету лизинга отражается в этой организации следующей записью:

Дебет 20 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 02.4 «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» – начислена амортизация основного средства.

Предмет лизинга, являющийся движимым имуществом, признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций [26, п. 1, ст. 374]. Данный факт налогового законодательства актуален для ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», так как компания предоставляет в лизинг в основном движимое имущество, а именно: транспортные средства и самоходные машины.

В целях налогообложения прибыли сумма налога на имущество включается в расходы на дату начисления или на день уплаты в зависимости от метода определения доходов и расходов [26, пп. 1, п. 1, ст. 264].

Так как ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» часто предоставляет в лизинг транспортные средства, необходимо рассмотреть особенности государственной регистрации автомобилей, переданных в лизинг. По соглашению сторон регистрация предмета лизинга

осуществляется на имя Лизингополучателя. Согласно пункту 4.2.3 Договора лизинга № 44/2012 Лизингополучатель обязан осуществить государственную регистрацию предмета лизинга в органах ГИБДД, а также заключить договора ОСАГО и КАСКО со Страховщиком. Выгодоприобретателем по договору страхования является Лизингодатель. Лизингополучатель обязан своими силами и за свой счет обеспечить своевременное прохождение государственного технического осмотра, в случаях, когда законодательством предусмотрена данная обязанность как необходимое условие эксплуатации предмета лизинга. Все расходы по оплате страховых взносов несет Лизингополучатель, при этом страховые взносы не включаются в стоимость договора лизинга. В данном случае в лизинг передается транспортное средство, которое зарегистрировано на имя лизингополучателя, то он признается плательщиком транспортного налога [26, ст. 357; п. 1, ст. 358].

Для целей НДС предоставление имущества в лизинг рассматривается как оказание услуг. Если договором лизинга не предусмотрена предоплата, то моментом определения налоговой базы по НДС, исчисляемой исходя из цены договора, будет последний день каждого месяца. В соответствии с нормами подпункта 1 пункта 1 статьи 167 Налогового кодекса РФ, сумма НДС начисляется на дату оказания услуги. По Договору лизинга № 44/2012 услуги носят длящийся характер и, по сути, оказываются каждый день в течение всего срока действия договора. Таким образом, лизингодатель ежемесячно делает записи в книге продаж, начисляет НДС и выставляет лизингополучателю счет-фактуру. Если срок договора истекает до окончания месяца, то, исходя из положений пункта 3 статьи 168 Налогового кодекса РФ, счет-фактура по оказанным в этом месяце услугам должна быть оформлена в течение пяти календарных дней после окончания срока действия договора.

Так как основным видом деятельности для ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» является предоставление имущества в лизинг, доходы от лизинговых операций включаются в состав доходов от реализации. Учетной политикой организации для целей налогового учета предусмотрено признание доходов от реализации услуг (расходов, связанных с производством и реализацией) по методу начисления. При применении метода начисления эти доходы признаются на дату оказания услуг (на последний день отчетного периода) независимо от фактического поступления лизинговых платежей [26, п. 1, ст. 271].

Что касается бухгалтерского учета доходов у лизингодателя, то согласно пункту 5 ПБУ 9/99 «Доходы организации», доходы по договору лизинга в виде лизинговых платежей являются доходами по обычным видам деятельности. Указанные доходы признаются ежемесячно [42, п. 12], с применением счета 90 «Продажи».

Так как в налоговом учете организации применяется метод начисления различий между порядком признания доходов в виде лизинговых платежей в бухгалтерском и налоговом учете не возникает.

Условиями Договора лизинга № 44/2012 предусмотрено внесение предоплаты. Необходимость внесения лизингополучателем авансового платежа обусловлена рядом причин. Во-первых, минимизацией рисков лизингодателя. В настоящее время значимость банковских гарантий сведена до минимума, а предлагаемые лизингополучателем залоги недостаточно ликвидны. В результате лизинговая компания может лишиться возможности определенного обеспечения лизинговой сделки. Во-вторых, авансовый платеж позволяет сократить величину средств, занимаемых лизинговой компанией в банке. Тем самым это повышает вероятность получения кредита на приобретение конкретного оборудования и возможность увеличить общее количество кредитов под различные договоры лизинга. Хотя для лизинговых компаний официально не устанавливается норматив соотношения собственных и заемных средств, тем не менее, банки внимательно следят за этой пропорцией. В-третьих, лизинговой компании могут оперативно потребоваться средства для внесения аванса продавцу (поставщику) оборудования или для оплаты таможенных пошлин и НДС, в то время как процедура получения кредита в банке может затянуться.

Согласно графику платежей, в течение 5 дней с момента подписания договора лизинга ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» должно было внести аванс в размере 21 % от стоимости предмета лизинга по контракту, что составляет 128100 рублей, в том числе НДС (18%) – 19540,68 рублей. Авансовый платеж ежемесячно зачитывается долями в счет частичной оплаты лизингового платежа за соответствующий расчетный период согласно графику лизинговых. Подробный расчет данных операций представлен в графике платежей в Приложении № 3 к Договору лизинга [Приложение А]. В соответствии с нормами пунктов 3, 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», полученная предоплата доходом лизингодателя не признается и отражается в составе кредиторской задолженности. На основании того, что ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» является покупателем и с ним заключен договор лизинга, предполагающий предоплату, для учета полученного аванса в бухгалтерском учете ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» используется счет 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные».

Так как лизингодатель применяет метод начисления в налоговом учете, то при получении сумма аванса в доходы не включается. Данное положение закреплено в подпункте 1 пункта 1 статьи 251, пункте 3 статьи 271 Налогового кодекса РФ.

С поступившего аванса лизингодатель уплачивает НДС. Сумму уплаченного в бюджет налога можно на основании пункта 8 статьи 171, пункта 6 статьи 172 Налогового

кодекса РФ принять к вычету по окончании налогового периода, за который был получен аванс. Не позднее пяти календарных дней со дня получения предоплаты лизингодателю необходимо составить счет-фактуру на соответствующую сумму в двух экземплярах, один из которых следует передать лизингополучателю [26, п. 3, ст. 168].

В данном случае счет-фактуру на стоимость лизинговых услуг лизингодатель выставляет ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» каждый месяц, поэтому НДС с суммы аванса принимается к вычету также ежемесячно.

При получении аванса, лизингодатель отражает следующие операции:

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - 108559,32 руб. - получен аванс по договору лизинга;

Дебет 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - Кредит 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - 19540,68 руб. - начислен НДС с суммы полученного аванса.

Далее в соответствии с графиком платежей ежемесячно на расчетный счет ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» поступают денежные средства за оказание лизинговых услуг и происходит зачет части ранее полученного аванса:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - 23671,29 руб. - предъявлен счет покупателю за услуги лизинга;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - 3610,87 руб. - начислен НДС с суммы лизингового платежа;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 23671,29 руб. – на расчетный счет поступил ежемесячный лизинговый платеж;

Дебет 62.АВ «Авансы полученные» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 3464,16 руб. - произведен зачет части ранее полученного аванса;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - 528,43 руб.- частично принят к вычету НДС, начисленный с аванса.

Согласно пункту 1 статьи 11 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предмет лизинга является собственностью лизингодателя. О данном положении уже было сказано ранее [Приложение А]. По окончании срока действия договора и при исполнении Лизингополучателем всех обязанностей по договору, в том числе обязательств по оплате лизинговых платежей, отсутствия начисленной пени и штрафов, Лизингодатель обязуется продать, а Лизингополучатель обязуется выкупить предмет лизинга. При этом важным моментом договора является оплата выкупной стоимости имущества.

Выкуп имущества может быть осуществлен следующими способами:

- лизингополучатель в течение срока действия договора перечисляет лизингодателю лизинговые платежи за имущество, а по окончании договора он перечисляет оговоренную выкупную цену, после чего имущество переходит в его собственность;

- определенная выкупная цена перечисляется лизингополучателем не единовременно, а в течение всего срока действия договора лизинга, как авансы. Тогда по истечении срока действия договора имущество переходит в собственность лизингополучателя без внесения дополнительных платежей.

В данном случае выкупная цена предмета лизинга определена в Приложении №3 к Договору лизинга № 44/2012 [Приложение А] и составляет 41037 руб., в том числе НДС 18%.

В бухгалтерском учете доходы по договору лизинга в виде лизинговых платежей для лизингодателя являются доходами по обычным видам деятельности и признаются ежемесячно [42, п. п. 5, 12].

В соответствии с абзацем 5 пункта 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы, возникающие в связи с выбытием объектов основных средств, квалифицируются как прочие.

В связи изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ, движимое имущество, принятое с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств, не признается объектом налогообложения по налогу на имущество [26, пп. 8, п. 4, ст. 374].

В Письме от 24 декабря 2012 г. N 03-05-05-01/79 представители Минфина России указали, что данная норма в полной мере распространяется и на имущество, являющееся предметом лизинга. Таким образом, если гражданским законодательством оно квалифицируется как движимое, то налог на имущество в отношении его не уплачивается. Главное, чтобы при этом оно было учтено на балансе лизингодателя или лизингополучателя не ранее 1 января 2013 г. [53].

Выбытие имущества, сданного в лизинг в результате его выкупа, отражается у лизингодателя как обычное выбытие основного средства. Операции должны быть отражены в учете лизингодателя на дату перехода права собственности на имущество к лизингополучателю. Моментом перехода права собственности на объект лизинга следует считать дату подписания передаточного акта.

На дату перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю выкупная цена признается лизингодателем доходом, а остаточная стоимость выкупленного лизингополучателем предмета лизинга - расходом.

Так как для ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» передача имущества в лизинг является основным видом деятельности, выкупная цена признается лизингодателем выручкой от реализации.

В связи с тем, что в Договоре лизинга № 44/2012 выкупная стоимость выделена отдельной строкой, то это вызывает определенные особенности учета лизинговых операций. При допущении, что Договор лизинга № 44/2012 не будет исполнен досрочно, выкуп предмета лизинга в конце срока договора в бухгалтерском учете ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» будет отражен следующим образом:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - 41037 руб. - признан доход от продажи предмета лизинга;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 6259,88 руб. - начислен НДС с выкупной цены;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 41037 руб. - получен платеж в счет выкупной цены от лизингополучателя;

Дебет 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - Кредит 03.4 «Основные средства, переданные в лизинг» - 516949 руб. - списана первоначальная стоимость предмета лизинга;

Дебет 02.4 «Амортизация основные средства, переданные в лизинг» - Кредит 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - 516949 руб. - списана сумма накопленной амортизации по выбывшему предмету лизинга.

На практике возможен еще один вариант учета выкупной стоимости предмета лизинга. По условиям договора лизинга выкупная цена может уплачиваться ежемесячно одновременно с лизинговыми платежами.

Для целей НДС переход предмета лизинга в собственность лизингополучателя означает реализацию его лизингодателем [26, п. 1, ст. 39; пп. 1, п. 1, ст. 146]. В том случае, когда выкупная стоимость вносится несколькими платежами, каждый платеж в счет выкупной цены признается для лизингодателя авансом. Не позднее пяти календарных дней со дня получения предоплаты лизингодателю необходимо составить счет-фактуру на соответствующую сумму в двух экземплярах, один из которых следует передать лизингополучателю [26, п. 3, ст. 168]. Принять к вычету указанные суммы НДС лизингодатель может после перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю [26, п. 8, ст. 171; п. 6, ст. 172; п. 3, ст. 167]. При методе начисления предоплата в целях налогообложения не учитывается. Поступившая сумма будет включена в доходы на дату перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, т.е. на день уплаты последнего платежа в счет выкупной цены [26, п. 3, ст. 271]. В момент

признания выручки лизингодатель может отнести на расходы остаточную стоимость предмета лизинга [26, пп. 1, п. 1, ст. 268].

При этом в учете лизингодателя отражаются следующие бухгалтерские записи:

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - получен платеж в счет выкупной цены от лизингополучателя;

Дебет 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС с авансового платежа в счет выкупной цены;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - признан доход от продажи предмета лизинга в размере выкупной цены;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС с выкупной цены;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 180 480 руб. – на расчетный счет поступили денежные средства;

Дебет 62.АВ «Авансы полученные» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - произведен зачет ранее полученного аванса;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - принят к вычету НДС, начисленный с аванса;

Дебет 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - Кредит 03.4 «Основные средства, переданные в лизинг» - списана первоначальная стоимость предмета лизинга;

Дебет 02.4 «Амортизация основные средства, переданные в лизинг» - Кредит 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - списана сумма накопленной амортизации по выбывшему предмету лизинга.

Обычно условия договора лизинга предусматривают возможность его досрочного исполнения. Так, например, в пункте 8.5 Договора лизинга № 44/2012 указано, что лизингополучатель вправе досрочно выкупить предмет лизинга, но не ранее, чем через 6 месяцев с момента передачи предмета лизинга Лизингополучателю. При этом выкупная стоимость предмета лизинга и иные платежи по договору определяются сторонами дополнительным соглашением. Особенностью досрочного выкупа является то, что на момент передачи предмет лизинга имеет остаточную стоимость. Поэтому выбытие имущества будет отражено следующим образом:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - признан доход от продажи предмета лизинга в размере выкупной цены;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС с выкупной цены;

Дебет 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - Кредит 03.4 «Основные средства, переданные в лизинг» - списана первоначальная стоимость предмета лизинга;

Дебет 02.4 «Амортизация основные средства, переданные в лизинг» - Кредит 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - списана сумма накопленной амортизации по выбывшему предмету лизинга;

Дебет 90.2 «Себестоимость продаж» – Кредит 03. Выбытие «Выбытие основных средств» - списана остаточная стоимость проданного предмета лизинга.

Но списывать остаточную стоимость передаваемого предмета лизинга на себестоимость продаж не верно. Хотя для ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс». Договор финансовой аренда (лизинга) может быть расторгнут, в этом случае предмет лизинга подлежит возврату лизингодателю. Если предмет лизинга числился на балансе лизингодателя, то возврат лизингополучателем лизингового имущества отражается лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Амортизация по возвращенному лизингополучателем имуществу продолжает начисляться лизингодателем в прежнем порядке с месяца, следующего за месяцем возврата этого имущества.

Типовые бухгалтерские записи по возврату предмета лизинга:

Дебет 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - Кредит 03.4 «Основные средства, переданные в лизинг» - отражено получение предмета лизинга от лизингополучателя;

Дебет 02.4 «Амортизация основных средств, переданных в лизинг» - Кредит 02.1 «Амортизация собственных основных средств» - отражена сумма накопленной амортизации по имуществу, возвращенному из лизинга;

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 02.1 «Амортизация собственных основных средств» - начислена амортизация (ежемесячно до полного погашения стоимости объекта основных средств либо списания этого объекта с бухгалтерского учета).

По возвращенному лизингополучателем имуществу, которое учитывалось на балансе лизингодателя и включалось им в соответствующую амортизационную группу, он продолжает начислять амортизацию. Однако, применять повышающий коэффициент при начислении амортизации по данному имуществу после его возврата лизингодатель не может, так как указанное имущество прекратило быть предметом лизинга [26, п. 1, ст. 256; пп. 3, п. 2, ст. 253; п. 5, ст. 259.1; п. 8, ст. 259.2; пп. 1, п. 2, ст. 259.3], [32]. При этом, если

возвращенное лизингополучателем имущество временно не используется в деятельности лизингодателя, начисляемую по этому имуществу амортизацию он вправе отнести на уменьшение доходов [26, п. 3, ст. 272].

На практике часто возникает вопрос: если по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, но выкупается лизингополучателем по окончании срока действия договора, то в каком порядке следует учитывать последнему расходы по доведению предмета лизинга до состояния, пригодного для использования?

По общему правилу расходы по доведению основных средств до состояния, пригодного к использованию, например на монтаж, пусконаладочные работы, адаптацию под собственные нужды, включаются в первоначальную стоимость соответствующего объекта. В том числе, это касается основных средств, являющихся предметом лизинга. Однако первоначальная стоимость таковых определяется исключительно исходя из расходов лизингодателя [26, п. 1 ст. 257]. В связи с этим, как указывают представители Минфина, если предмет лизинга доводится до состояния, пригодного для использования, лизингополучателем, то сопутствующие этому расходы первоначальную стоимость основного средства не увеличивают. Такой вывод содержится в Письме от 19 ноября 2012 г. N 03-03-06/1/594. Аналогичные разъяснения финансисты давали и в других письмах [33,34,37].

Безусловно, это не значит, что рассматриваемые затраты налогоплательщику не удастся учесть вовсе. К примеру, в Письме от 19 октября 2011 г. N 03-03-06/1/677 эксперты Минфина России пришли к выводу, что расходы на монтаж предмета лизинга могут быть включены в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией. Правда, рассчитывать на единовременное их списание все же не приходится. В данном случае подлежит применению принцип равномерности признания расходов, закрепленный в пункте 1 статьи 272 Налогового кодекса РФ. Иными словами, если договор лизинга приходится более чем на один отчетный (налоговый) период, то рассматриваемые затраты учитываются равными долями в течение срока действия договора. Правда, если предмет лизинга будет выкуплен лизингополучателем до того момента, как расходы по его вводу в эксплуатацию будут полностью учтены при налогообложении, их оставшуюся часть он все же вправе учесть единовременно на момент выкупа актива [4, С. 14].

Вместе с тем, если расходы, связанные с доведением предмета лизинга до состояния, пригодного для использования, носят капитальный характер, то есть качественно его изменяют, то необходимо учитывать следующее. Согласно пункту 1 статьи 256 Налогового кодекса РФ к амортизируемому имуществу в целях налогообложения прибыли относятся в том числе капитальные вложения в форме неотделимых улучшений арендованного

имущества. А лизинг является не чем иным, как финансовой арендой. Иными словами, расходы по качественному преобразованию предмета лизинга для ввода его в эксплуатацию все же формируют первоначальную стоимость, но не основного средства, взятого в лизинг, а самостоятельного объекта амортизируемого имущества. В таком случае они не учитываются в составе расходов, а списываются через механизм амортизации. Но следует учитывать, что амортизации подлежат только неотделимые улучшения, произведенные с согласия лизингодателя, стоимость которых им не возмещается.

Если лизингополучатель с согласия лизингодателя произвел улучшения, не отделимые без вреда для имущества, то лизингодатель после прекращения договора обязан возместить их стоимость. Договором может быть установлено иное. По общему правилу стоимость улучшений, произведенных без согласия лизингодателя, не возмещается.

Движимое имущество, принятое с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств, не признается объектом налогообложения по налогу на имущество [26, пп. 8, п. 4, ст. 374]. То есть принятие с 01.01.2013 на учет выкупленного предмета лизинга не влечет никаких последствий по налогу на имущество.

Принятие такого имущества на учет до 01.01.2013 также не приводит к возникновению обязанностей по уплате налога на имущество. Это объясняется тем, что фактически налоговая база в результате выкупа предмета лизинга не увеличивается, поскольку его остаточная стоимость равна нулю [26, п. 1, ст. 375].

Лизинговый договор может быть расторгнут и предмет лизинга возвращен лизингодателю. Если лизинговое имущество в период действия договора учитывалось на балансе лизингодателя, то при возврате предмета лизинга в связи с расторжением договора лизингополучатель списывается его стоимость с забалансового учета.

2.2 Организация бухгалтерского и налогового учета имущества у лизингополучателя

Второй разновидностью договора лизинга является договор, по условиям которого балансодержателем имущества выступает лизингополучатель. Несмотря на то, что в большинстве случаев предмет лизинга учитывается на балансе ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», рассмотрим на примере вышеуказанного Договора №44/2012 и такой тип договора, когда балансодержателем является Лизингополучатель.

Если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то предмет лизинга принимается лизингополучателем на балансовый учет в составе основных средств

по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью предмета лизинга признается сумма фактических затрат организации на приобретение, сооружение и изготовление, за исключением налога на добавленную стоимость [41, п. 8]. В данном случае фактические затраты будут равны стоимости предмета лизинга по договору, а также затратам лизингодателя, понесенным им до передачи имущества на баланс лизингополучателя. Первоначальная стоимость у лизингополучателя отражается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» [54, п. 8].

Для целей налогообложения прибыли, предмет лизинга, учитываемый на балансе лизингополучателя, признается им амортизируемым имуществом, первоначальная стоимость которого определяется как сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету [26, п. 10, ст. 258; абз. 3, п. 1, ст. 257].

При принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учету затраты, связанные с получением предмета лизинга и его стоимость списываются с кредита счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счета 01 «Основные средства», субсчет «Основные средства, полученные в лизинг». Если организация намерена сдавать предмет лизинга в аренду или сублизинг, то он принимается на учет на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

На момент принятия предмета лизинга к учету сумма НДС, исчисленная с его первоначальной стоимости, не может быть принята к вычету. Это объясняется тем, что отсутствует основание для принятия суммы налога к вычету: лизингодатель не выставляет счет-фактуру и сумму НДС лизингополучателю не предъявляет.

Порядок учетных записей ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика», отражающих лизинговые операции, имеет вид:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение основных средств» - Кредит 76.АР «Арендные обязательства» - 516949 руб. – принят в лизинг грузовой фургон;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» - Кредит 76.АР «Арендные обязательства» - 93051 руб. - отражен НДС с первоначальной стоимости предмета лизинга;

Дебет 01.2 «Основные средства, полученные в лизинг», 03.2 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Основные средства, полученные в лизинг» - Кредит 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение основных средств» - 516949 руб. - объект лизинга введен в эксплуатацию.

В Договоре лизинга № 44/2012 приводится график платежей [Приложение 3 к Договору 44/2012 Приложение А]. Согласно нему, ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» обязана ежемесячно перечислять лизинговый платеж. Так как по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то начисление причитающихся ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» лизинговых платежей отражается в бухгалтерском учете лизингополучателя по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», аналитический счет «Арендные обязательства», в корреспонденции со счетом 76, аналитический счет «Задолженность по лизинговым платежам».

Иногда договором лизинга на лизингополучателя возлагается обязанность по уплате лизингодателю так называемого авансового платежа, сумма которого может быть весьма значительной (например, при приобретении дорогостоящего оборудования). Авансовым, то есть предварительным, уплаченным лизингодателю до выполнения им обязанности по предоставлению предмета лизинга лизингополучателю, данный платеж будет являться до передачи имущества во владение и пользование лизингополучателя.

Согласно условиям договора ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» в срок до 20.06.2012 необходимо внести предоплату в размере 128100 рублей. После этого на протяжении всего срока договора происходит ежемесячный зачет части этого аванса. Подробный расчет данных операций представлен в графике платежей в Приложении № 3 к Договору лизинга [Приложение А].

При перечислении предоплаты лизингополучатель может принять к вычету НДС с суммы этой предоплаты [26, п. 12, ст. 171]. Вычет производится на основании счета-фактуры, выставленного лизингодателем при получении предоплаты, при наличии у лизингополучателя документов, подтверждающих фактическое перечисление сумм предоплаты, а также договора, предусматривающего такой порядок расчетов [26, п. 9, ст. 172]. В периоде получения от лизингодателя счета-фактуры и возникновения права на вычет «входного» НДС, исчисленного с суммы лизингового платежа, сумму принятого к вычету НДС с аванса нужно восстановить [26, пп. 3, п. 3, ст. 170].

В бухгалтерском учете ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» начисление лизинговых платежей отражается следующим образом:

Дебет 76.ВА «Авансы выданные» - Кредит 51 «Расчетные счета» - 128100 руб. - перечислен аванс по договору;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 76.ВА «Авансы выданные» - 19540,68 руб. - принят к вычету НДС с перечисленного аванса;

Дебет 76.АР «Арендные обязательства» – Кредит 76.ЛП «Задолженность по

лизинговым платежам» - 23309,42 руб. - начислен текущий лизинговый платеж;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» - 3610,87 руб. - принят к вычету НДС по текущему лизинговому платежу;

Дебет 76.ЛП «Задолженность по лизинговым платежам» - Кредит 51 «Расчетные счета» - 23309,42 руб. – перечислен текущий лизинговый платеж;

Дебет 76.ЛП «Задолженность по лизинговым платежам» - Кредит 76.ВА «Авансы выданные» - 3462,16 руб. – зачтена часть ранее перечисленного аванса;

Дебет 76.АР «Арендные обязательства» - Кредит 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - 528,43 руб. - частично восстановлен НДС с перечисленного аванса.

Лизингодатель выставляет акт выполненных работ и счет-фактуру. В целях налогообложения прибыли для подтверждения расходов в виде лизинговых платежей составлять ежемесячный акт не требуется [35,38].

ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» вправе начислять амортизацию по предмету лизинга, который числится у него на балансе. Начисление амортизации лизингополучателем начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия им имущества к бухгалтерскому учету, а для целей налогообложения – ввода в эксплуатацию. Стороны договора лизинга по взаимному соглашению имеют право применять ускоренную амортизацию. Согласно статье 259 Налогового Кодекса РФ разрешается применять специальный повышающий коэффициент не выше 3. Данное положение не распространяется на основные средства, относящиеся к 1 – 3 амортизационным группам. Но по пункту 2,5 Договора №44/2012 амортизация начисляется без использования коэффициента ускоренной амортизации.

В бухгалтерском учете текущие лизинговые платежи относятся к расходам по обычным видам деятельности [43, п.5]. Для целей налогообложения прибыли в случае, если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается на балансе у лизингополучателя, расходами признаются у лизингополучателя лизинговые платежи за вычетом суммы амортизации по этому имуществу, начисленной в соответствии со статьями 259 - 259.2 Налогового Кодекса РФ [26, пп. 10, п. 1, ст. 264].

В зависимости от того, для каких целей в организации используется предмет лизинга и от положений учетной политики, возможно использование следующих счетов бухгалтерского учета:

Дебет 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» - Кредит 02.2 «Амортизация основных средств, полученных в лизинг» – начислена амортизация основного средства.

На практике возможна следующая ситуация: в связи с разными сроками полезного

использования лизингового имущества для бухгалтерского и налогового учета суммы начисляемой амортизации могут различаться. Согласно положениям ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» это приведет к возникновению временных и/или постоянных разниц.

Предмет лизинга, являющийся движимым имуществом, принятым с 01.01.2013 на учет в качестве основных средств, не признается объектом налогообложения по налогу на имущество организаций [26, пп. 8, п. 4, ст. 374]. В данной ситуации за лизингополучателем сохраняется обязанность по уплате налога на имущество, в отношении предмета лизинга, так как он принят на учет в качестве основного средства до 01.01.2013. В целях налогообложения прибыли сумма налога на имущество (по основным средствам, принятым на учет до 01.01.2013) включается в расходы на дату начисления (если лизингополучатель применяет метод начисления) или на день уплаты (если лизингополучатель применяет кассовый метод) [26, пп. 1, п. 1, ст. 264; пп. 1, п. 7, ст. 272; пп. 3, п. 3, ст. 273].

Плательщики налога на прибыль могут единовременно списать на расходы часть стоимости основных средств в момент их приобретения [26, п. 9 ст. 258]. Но, согласно письму Министерства финансов РФ от 10.03.2009 № 03-03-05/34, лизингополучатель не может воспользоваться амортизационной премией при получении имущества во временное владение и пользование. «...Лизинговые платежи за пользование предметом лизинга в части, превышающей выкупную стоимость, к затратам на приобретение основных средств не относятся. Следовательно, оснований для применения амортизационной премии у лизингополучателя нет» [30].

По условиям Договора лизинга № 44/2012 лизингополучатель осуществляет страхование предмета лизинга.

Нормативно-правовыми актами по бухгалтерскому учету не установлен порядок признания расходов на страхование. В бухгалтерском учете при отражении операций, связанных со страхованием предмета лизинга, по выбору организации (в зависимости от того, как лизингополучатель проклассифицирует уплаченную сумму страховой премии) применяться один из двух способов. В первом случае уплаченную сумму страховой премии организация признает в составе расходов по обычным видам деятельности единовременно на дату получения страхового полиса, то есть на дату вступления в силу договора страхования [43, п. п. 5, 7]. Это объясняется тем, что на дату выдачи страхового полиса страховщик не имеет задолженности перед страхователем в сумме страховой премии. Задолженность страховщика перед страхователем может возникнуть только после наступления страхового случая, причем в сумме страхового возмещения, а не в сумме уплаченной страховой премии.

Единовременное признание страховой премии в составе расходов по обычным видам деятельности на дату получения страхового полиса отвечает предъявляемым к учетной политике организации требованиям осмотрительности (большая готовность к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов) и рациональности (рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации) [40, п. 6].

Во втором случае уплаченная сумма страховой премии рассматривается в качестве предоплаты будущих страховых услуг. Данное мнение основано на том, что в случае досрочного прекращения договора страхования страховщик должен возвратить страхователю часть страховой премии [9, п. 3 ст. 958]. При этом уплаченная страховая премия учитывается в качестве дебиторской задолженности и признается в составе расходов по обычным видам деятельности ежемесячно в течение срока действия страхового полиса. Ежемесячная сумма расходов на страхование определяется исходя из страховой премии, общего срока страхования и количества дней в отчетном месяце.

Согласно пункту 1 статьи 11 Федерального закона от 29.10.1998 N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», предмет лизинга является собственностью лизингодателя. Данное положение отражено в Договоре лизинга № 44/2012: «В течение всего срока действия договора право собственности на Предмет лизинга, сохраняется за Лизингодателем» [Приложение А]. Право собственности на предмет лизинга переходит к Лизингополучателю после уплаты всей суммы лизинговых платежей по договору. При этом важным моментом договора является оплата выкупной стоимости имущества. Выкупная цена предмета лизинга может быть выделена в договоре отдельной строкой или же включаться в общую сумму лизинговых платежей.

Если выкупная цена из лизингового платежа не выделена, вычет по НДС применяется лизингополучателем в общем порядке, то есть по мере потребления услуг по договору лизинга. Поскольку к моменту перехода права собственности на предмет лизинга расходы по его приобретению в целях налогообложения уже полностью учтены (в составе лизинговых платежей), оснований для начисления амортизации по выкупленному объекту у лизингополучателя нет.

При переходе права собственности на предмет лизинга после уплаты всей суммы лизинговых платежей его первоначальная стоимость и сумма начисленной амортизации переносятся с аналитических счетов по учету имущества, полученного в лизинг, на соответствующие аналитические счета по учету собственных основных средств [54, абз. 2, п. 11]. Это отражается следующими записями:

Дебет 01.1 «Собственные основные средства» - Кредит 01.2 «Основные средства, полученные в лизинг» – отражен переход лизингового имущества в собственность лизингополучателя;

Дебет 02.2 «Амортизация основных средств, полученных в лизинг» - Кредит 02.1 «Амортизация собственных основных средств» - сумма начисленной по предмету лизинга амортизации перенесена на аналитический счет учета амортизации по собственным основным средствам.

Если по условиям договора предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то НДС с выкупной цены лизингополучатель вправе принять к вычету после получения счета-фактуры, выставленного лизингодателем.

Если выкупная цена выделена из общей суммы лизинговых платежей, то в целях налогообложения прибыли, уплаченные в счет выкупной цены суммы лизингополучателем не учитываются, поскольку они формируют первоначальную стоимость основного средства и погашаются путем начисления амортизации [26, п. 5, ст. 270; абз. 2, п. 1, ст. 257].

Выкупная цена предмета лизинга, выделенная в договоре лизинга отдельно, формирует первоначальную стоимость этого имущества и не признается лизингополучателем текущим расходом [43, абз. 2, п. 3], [29, п. 8].

Если предмет лизинга числился на балансе лизингополучателя, то при его возврате в связи с расторжением договора лизинга лизингополучатель списывает с бухгалтерского учета его остаточную стоимость и одновременно отражает прекращение арендных обязательств перед лизингодателем. Для учета выбытия предмета лизинга может быть открыт отдельный субсчет «Выбытие основных средств» к балансовому счету 01 «Основные средства».

Возвращенный лизингодателю предмет лизинга исключается лизингополучателем из соответствующей амортизационной группы. С месяца, следующего за месяцем возврата предмета лизинга, лизингополучатель прекращает начисление по нему амортизации в бухгалтерском и налоговом учете [41, п. 22], [26, п. 5, ст. 259.1; п. 8, ст. 259.2].

Поскольку в данном случае лизингополучатель возвращает лизингодателю принадлежащее последнему имущество, доходы и расходы в связи с выбытием этого имущества в бухгалтерском учете лизингополучателя не признаются.

При возврате предмета лизинга лизингодателю лизингополучатель производит запись методом «красное сторно» по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства», на сумму НДС, отраженную в учете при

получении предмета лизинга и не принятую к вычету в течение срока действия договора лизинга.

Бухгалтерские записи в учете лизингополучателя, отражающие возврат лизингодателю предмета лизинга, будут следующими:

Дебет 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» - Кредит 02.2 «Амортизация арендованных основных средств» – в начале месяца возврата предмета лизинга начислена амортизация;

Дебет 01.В «Выбытие основных средств» - Кредит 01.2 «Основные средства, полученные в лизинг» - списана первоначальная стоимость выбывающего предмета лизинга;

Дебет 02.2 «Амортизация основных средств, полученных в лизинг» - Кредит 01.В «Выбытие основных средств» - списана амортизация по выбывающему предмету лизинга, начисленная в течение срока действия договора лизинга;

Дебет 76.АР «Арендные обязательства» - Кредит 01.В «Выбытие основных средств» - отражена передача предмета лизинга лизингодателю;

«Красное сторно» Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» - Кредит 76.АР «Арендные обязательства» - сторнировать запись на сумму НДС, отраженную в учете при получении имущества в лизинг, не принятую к вычету в течение срока действия договора лизинга.

Если выкупная стоимость составляет менее 40 000 руб., у лизингополучателя приобретение предмета лизинга отражается как материальные расходы в налоговом учете [26, ст. 256], если больше - как амортизируемое имущество, первоначальная стоимость которого определяется в соответствии с пунктом 1 статьи 257 НК РФ. В первоначальную стоимость включаются только расходы на его приобретение (выкупная цена).

Если выкупная стоимость в договоре лизинга не выделена отдельной суммой, стороны договора лизинга обязаны в целях налогообложения прибыли составить дополнительное соглашение к договору с указанием выкупной стоимости имущества. В противном случае вся сумма лизинговых платежей может быть признана налоговыми органами выкупной стоимостью.

Условие договора о балансодержателе имущества не влияет на учет затрат лизингодателя по приобретению предмета лизинга. Приобретение грузового фургона в бухгалтерском учете ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» отражено следующими типовыми записями:

Дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет 4 «Приобретение основных средств» - Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 516949 руб. - отражена сумма задолженности поставщику за приобретенный предмет лизинга;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» - Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 93051 руб. - отражен НДС по объекту лизинга;

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - Кредит 51 «Расчетные счета» - 610 000 руб. - перечислена ООО «Медведь АТЦ» оплата за предмет лизинга.

В бухгалтерском учете лизингодателя имущество, приобретенное для передачи в лизинг, учитывается в составе основных средств на счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности" [41, абз. 3, п. 5], [15, п. 3]. Как говорилось ранее, согласно данным ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», грузовой фургон был принят на учет 22.06.2012 [Приложение А]. Предмет лизинга относится к третьей амортизационной группе, в бухгалтерском учете для нее установлен срок полезного использования 36 месяцев. Сроки полезного использования объекта для целей бухгалтерского и налогового учета в данном случае совпадают.

В момент принятия к учету приобретенного имущества лизингодатель вправе принять к вычету сумму «входного» НДС. Необходимым условием для этого в соответствии с пунктом 1 статьи 172 Налогового кодекса РФ является счет-фактура продавца.

Принятие самосвала к учету отражается следующими бухгалтерскими записями:

Дебет 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - Кредит 08.4 «Приобретение основных средств» - 516949 рублей – грузовой фургон принят к учету в качестве доходных вложений в материальные ценности;

Дебет 68.НДС «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» - 93051руб. - принят к вычету «входной» НДС по приобретенному имуществу.

Теперь исследуем передачу имущества в лизинг. Грузовой фургон был передан в лизинг 22 июня 2012 года по Акту приема-передачи № 1 [Приложение Б]. Вместе с транспортным средством были переданы документы на него. Так как предмет лизинга числится на балансе лизингополучателя, то ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» списывает его со своего баланса и учитывает на забалансовом счете 011 «Основные средства, сданные в аренду» в оценке, указанной в договоре лизинга. При этом стоимость предмета лизинга отражается в составе расходов будущих периодов. Амортизацию по переданному в лизинг имуществу начисляет в общеустановленном порядке сторона, на балансе которой учитывается предмет лизинга, то есть лизингополучатель.

В бухгалтерском учете ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» передача в лизинг имущества, учитываемого на балансе ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика», отражается следующим образом:

Дебет 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - Кредит 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - 516949 рублей - списана первоначальная стоимость предмета лизинга;

Дебет 97 «Расходы будущих периодов» - Кредит 03.Выбытие «Выбытие основных средств» - 516949 рубль - списана стоимость предмета лизинга, переданного на баланс лизингополучателя;

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - Кредит 98.01 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - отражена разница между стоимостью предмета лизинга и общей суммой лизинговых платежей;

Дебет 011 «Основные средства, сданные в аренду» 516949 рубль - стоимость переданного предмета лизинга отражена на забалансовом счете;

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - списана часть расходов будущих периодов, списание происходит ежемесячно пропорционально выручке.

Все расходы, которые можно отнести к конкретному договору лизинга, необходимо учитывать на счете 20 «Основное производство».

Условиями договора лизинга предусмотрено, что выкупная цена уплачивается лизингополучателем по истечении срока лизинга, при этом выкуп имущества отражается следующим образом:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - 41037 руб. руб. - признан доход от продажи предмета лизинга в размере выкупной цены;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - 6259,88 руб. - начислен НДС с выкупной цены;

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 41037 руб. - получена выкупная цена от лизингополучателя;

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - часть первоначальной стоимости предмета лизинга (списанная в расходы будущих периодов при его передаче в лизинг), пропорциональная выкупной цене, включена в расходы по обычным видам деятельности;

Дебет 98.01 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - списана

разница между стоимостью предмета лизинга и общей суммой лизинговых платежей, приходящаяся на выкупную цену;

Кредит 011 «Основные средства, сданные в аренду» - 516949 рублей - списан предмет лизинга с забалансового учета.

На практике возможен такой вариант, при котором выкупная цена уплачивается ежемесячно одновременно с лизинговыми платежами. В этом случае в учете лизингодателя должны быть отражены следующие операции:

Дебет 51 «Расчетные счета» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - получен платеж в счет выкупной цены от лизингополучателя;

Дебет 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» – Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС с авансового платежа в счет выкупной цены;

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - Кредит 90.1 «Выручка» - признан доход от продажи предмета лизинга в размере выкупной цены;

Дебет 26 «Общехозяйственные расходы» - Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - часть первоначальной стоимости предмета лизинга (списанная в расходы будущих периодов при его передаче в лизинг), пропорциональная выкупной цене, включена в расходы по обычным видам деятельности;

Дебет 90.3 «Налог на добавленную стоимость» - Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» - начислен НДС с выкупной цены;

Дебет 62.АВ «Авансы полученные» - Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - произведен зачет ранее полученного аванса;

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам» - Кредит 62.АВ «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Авансы полученные» - принят к вычету НДС, начисленный ранее с авансовых платежей в счет выкупной цены;

Кредит 011 «Основные средства, сданные в аренду» - списан предмет лизинга с забалансового учета.

Договор лизинга может быть расторгнут. При этом лизинговое имущество возвращается лизингодателю. Стоимость возвращенного лизингополучателем предмета лизинга, числившегося у него на балансе, лизингодатель списывает с забалансового учета (со счета 011 «Основные средства, сданные в аренду»).

Возвращенный предмет лизинга ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» принимает на учет на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности». При этом затраты на приобретение предмета лизинга, не списанные со счета 97 «Расходы будущих

периодов» в дебет счета 20 «Основное производство», отражаются по дебету счета 03 в корреспонденции со счетом 97.

С месяца, следующего за месяцем возврата имущества, лизингодатель начинает начислять по нему амортизацию. Сумма амортизации исчисляется исходя из остаточной стоимости объекта основных средств на дату его принятия к учету после возврата лизингополучателем и оставшегося срока полезного использования [41, п. 20].

Бухгалтерские записи по учету возвращенного предмета лизинга:

Кредит 011 «Основные средства, сданные в аренду» - списан предмет лизинга с забалансового учета;

Дебет 03.1 «Собственные основные средства, предназначенные для сдачи в аренду или в лизинг» - Кредит 97 «Расходы будущих периодов» - принят к бухгалтерскому учету в составе объектов основных средств возвращенный лизингополучателем предмет лизинга;

Дебет 98.01 «Доходы будущих периодов», субсчет «Доходы, полученные в счет будущих периодов» - Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - списана разница между стоимостью предмета лизинга и общей суммой лизинговых платежей.

При возврате лизингополучателем предмета лизинга в связи с расторжением договора лизинга, налоговых последствий по НДС у лизингодателя не возникает, поскольку за ним сохранялось право собственности на предмет лизинга.

Доход в виде рыночной стоимости возвращенного имущества лизингодатель не признает, поскольку это имущество принадлежит ему на праве собственности и каких-либо экономических выгод в связи с его возвратом лизингодатель не получает [26, ст. 41].

Поскольку на момент расторжения договора лизинга затраты на приобретение лизингового имущества были учтены в целях налогообложения не в полной сумме, оставшаяся сумма этих затрат формирует стоимость возвращенного имущества [26, пп. 10, п. 1, ст. 264; п. 8.1, ст. 272]. При этом указанная стоимость не может превышать остаточную стоимость предмета лизинга по данным налогового учета лизингополучателя.[31]

Если определенная в описанном выше порядке стоимость возвращенного имущества превышает 40 000 руб., то оно принимается к учету в составе объектов основных средств, стоимость которых погашается через амортизацию. В противном случае стоимость этого имущества может быть учтена в составе материальных расходов в периоде его передачи в производство (в аренду) [26, пп. 3, п. 1, ст. 254] или при его продаже [26, пп. 2, п. 1; п. 1 ст. 268].

Проанализировав систему учета в ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», можно сделать следующий вывод. В целом порядок учета лизинговых операций в компании соответствует действующему законодательству.

3. Анализ эффективности лизинговой сделки по приобретению объекта основного средства, на примере покупки автомобиля

3.1 Анализ эффективности сделки при приобретении автомобиля в кредит

На сегодняшний день согласно экспертам аналитического агентства «Автостат», в каждой шестой семье в России имеется как минимум два автомобиля. Несмотря на кризис, по состоянию на первый квартал (январь – апрель) 2016 года этого года парк легковых автомобилей насчитывает около 440500 продаж. Показатель продаж снижается, но спрос имеется.

В России машина есть у каждой второй семьи, при этом каждая шестая имеет две машины и более.

Проанализировав средний доход жителей Красноярска аналитики агентства «Автостат» пришли к выводу, что в среднем жители Красноярска тратили на покупку нового автомобиля 1,3 млн рублей.

Планы на приобретение четырёхколёсного «железного коня» чаще других строят студенты и домохозяйки. Неудивительно, что каждый второй новый автомобиль в России приобретается в кредит.

Популярность автокредитов объясняется тем, что накопить и купить авто за наличные трудно. Но есть ещё один финансовый инструмент, делающий мечту об автомобиле достижимой. Это лизинг.

Автолизинг – популярный в США и Европе способ приобретения автомобиля. В этих странах до 30% машин, покупаемых частными лицами, находятся в лизинге. В России этот показатель ничтожно мал.

В третьей главы выпускной работы проведем анализ механизмов автокредитования и автолизинга, взвесим их плюсы и минусы.

Автокредитование в последнее время получило наибольшее распространение. Этот способ позволяет сразу стать обладателем того автомобиля, который необходим. Для этого следует соблюсти определенные формальности и предоставить определенный перечень документов и автомобиль через небольшой промежуток времени будет приобретен. Однако автокредит не только позволяет достаточно быстро приобрести автомобиль своей мечты, но, кроме того, и возлагает на заемщика определенные обязанности, которые нужно соблюдать.

Автокредит - это разновидность потребительского кредита, когда банк выдает целевую ссуду на покупку автомобиля. Согласно кредитному соглашению, полученная

сумма не может быть потрачена ни на что другое. Чаще всего, она перечисляется непосредственно продавцу машины, у которого приобретается транспортное средство.

По сравнению с потребительскими кредитами уровень рисков при выдаче кредитов на приобретение автомобиля существенно ниже. Это обусловлено, прежде всего, тем, что приобретаемый в кредит автомобиль оформляется в качестве залога и в обязательном порядке страхуется, причем, как правило, в той страховой компании, которая является партнером банка. По данным банков, активно работающих по программам автокредитования, процент невозвратов по данному виду кредитов не превышает 0,5 - 0,7%.

На рынке автокредитования в последние годы появилось много новых кредитных продуктов, что связано с активным развитием этого сегмента и обострением конкуренции между участниками.

Для покупки автомобиля существуют различные кредитные программы:

1. «Классика»;
2. Экспресс-кредит: упрощённая процедура оформления, но высокие процентные ставки;
3. Кредит с обратным выкупом (BuyBack): часть кредита «замораживается» и выплачивается в конце срока действия договора либо самим заёмщиком, либо автодилером при условии зачисления вырученной суммы на покупку нового авто;

Кредит buy-back - кредит на покупку автомобилей с обратным выкупом. Предусмотрена возможность приобретения новых автомобилей в автосалонах с возможностью вернуть автомобиль дилеру в конце срока кредита. Смысл программы заключается в том, что клиент оплачивает сразу 30 - 50 % от стоимости авто. При этом платеж рассчитывается так, что к окончанию срока кредита часть средств остается не выплаченной. И у покупателя появляется выбор: выплатить оставшуюся сумму, продлить кредит или вернуть автомобиль автосалону. Схема взаимодействия участников сделки (физическое лицо, банк, автосалон) достаточно сложная. И, как правило, такой кредит стоит дороже стандартного.

Хотя эксперты рынка сходятся на том, что за такими кредитными продуктами - будущее, у них есть ряд неудобств. Например, автомобиль должен обслуживаться только у конкретного дилера или не превышать установленного лимита по "пробегу" в год. И самое главное, по истечении срока этих программ заемщику придется делать выбор. Этот продукт привлекателен для клиентов, которые часто меняют автомобили: можно все время ездить на новой машине, покупая ее за полцены.

Кредиты на покупку новых автомобилей эконом и бизнескласса иностранного производства. Этот тип автокредитов является самым популярным. Его практикуют все банки, занимающиеся автокредитованием.

4. Trade-in: обмен старого автомобиля на новый с доплатой. Стоимость б/у авто идёт в зачёт стоимости нового;

Эта схема кредитования предусматривает возможность внесения первоначального взноса за счет продажи имеющегося автомобиля.

Ею могут воспользоваться владельцы иномарок (обычно не старше 5 лет), у которых автосалон приобретает автомобиль, засчитывая его стоимость в качестве первоначального взноса по автокредиту. Остаток стоимости нового автомобиля оплачивается за счет кредита. Отметим, что при данной схеме цена приобретения автомобиля определяется автосалоном самостоятельно и не всегда может устраивать клиента. Вместе с тем к достоинствам этой схемы относится экономия времени и усилий клиента как по продаже подержанного автомобиля, так и по оформлению автокредита.

5. Факторинг (беспроцентный кредит): оплачивается 50% стоимости автомобиля, остальное выплачивается в рассрочку;

Беспроцентное кредитование-предоставление такого продукта возможно только на основе реализации специальных партнерских программ совместно с другими участниками рынка автокредитования, в частности с автодилерами и страховщиками. Поскольку в соответствии с действующим законодательством выдача беспроцентных кредитов, равно как и кредитов по ставке ниже $3/4$ ставки рефинансирования, влечет возникновение материальной выгоды у заемщика и увеличивает размер подоходного налога, банки вынуждены применять различные схемы оформления беспроцентных кредитов. В частности, используются факторинговые схемы, при которых автосалон переуступает право требования по кредиту банку-партнеру, оплачивая при этом комиссию, покрывающую проценты по кредиту, указанные в договоре. Другим вариантом оформления беспроцентных кредитов является компенсационная схема, при которой автосалон компенсирует банку проценты по кредиту, зафиксированные в договоре с клиентом. Для автосалонов это равнозначно продаже автомобиля со скидкой, в то время как клиенту обе вышеприведенные схемы позволяют получать фактически беспроцентный кредит. По существу, речь идет о субсидировании процентной ставки автодилерами или страховыми компаниями.

Продвижение на рынок столь привлекательного продукта позволяет банкам привлечь новых клиентов и получить в конечном итоге среднюю рыночную ставку по автокредиту за счет предложения более дорогой страховки (около 10% стоимости автомобиля, в то время как стоимость страховки для не кредитных машин составляет от 6 до 8%). Кроме того,

машина страхуется не на сумму выданного автокредита, а на ее полную стоимость, что позволяет банку поднять фактические платежи по кредиту до средних значений по рынку.

б. Кредит без первоначального взноса: при кредитовании у автодилера отсутствие первого взноса может являться бонусом.

Многие банки предлагают автокредиты без внесения первоначального взноса. Однако по такому рода кредитам размер процентной ставки, как правило, выше среднерыночного уровня на 1 - 2%. Если кредиты без первоначального взноса предлагаются в рамках совместных партнерских программ с автодилерами, то величина ставок может быть и ниже среднерыночных. В таких программах заемщик первоначально оплачивает только сумму страховки, которая обычно составляет 9,9% суммы кредита, и единоразовую комиссию в размере 100 - 200 долларов. Ряд банков при выдаче данного вида кредитов не взимают ежемесячные комиссии за обслуживание.

Кроме того, как об отдельных направлениях можно говорить о кредитах на подержанные машины и кредитах без страховки.

Автокредит без КАСКО - кредит, при котором оформление КАСКО, страхование рисков угона и ущерба, не обязательно. Характеризуется высокими процентными ставками. Как правило, возможность получить такую ссуду есть только у тех заемщиков, которые хотят приобрести подержанный автомобиль. Некоторые банки, не отказываясь от страхования угона-ущерба, предоставляют клиентам возможность при покупке автомобиля с помощью автокредита не приобретать полисы по страхованию жизни и здоровья, что также способствует удешевлению кредита для заемщиков.

Автокредит на подержанные автомобили - банковская ссуда на машины с пробегом. Характеризуется более высокой процентной ставкой и большим первоначальным взносом по сравнению с предоставлением кредитов под покупку новых автомобилей. Особое внимание нужно уделить проверке юридической «чистоты» машины.

Чаще всего прибегают к классическому автокредитованию. Проанализируем подробнее его схему.

Физическое лицо – потенциальный покупатель желает купить машину. Денег на нового «железного друга» нет. Он обращается в банк или к кредитному брокеру.

Кредитный брокер – коммерческая организация, являющаяся посредником между заемщиком и кредитором (банком или автодилером). Кредитный брокер помогает в одобрении и оформлении автокредита.

Также в качестве кредиторов могут выступать автодилеры. Они предоставляют займы из собственных средств или сотрудничают с банками.

Покупатель выбирает банк (или автодилера), изучает условия кредитования. Определившись, заполняет анкету и собирает документы. Банк должен убедиться, что заёмщик сможет выплачивать кредит (платёжеспособность), и у него нет других долгов (кредитная история). В течение нескольких дней банк думает: выдать кредит или нет.

Если решение положительное, банк и заёмщик (покупатель) заключают договор. В нём указываются срок, проценты, первый взнос, права, обязанности и ответственность сторон.

Потенциальный покупатель покупает автомобиль. Иногда банки рекомендуют конкретного автодилера, иногда строят сотрудничество с салоном, выбранным клиентом.

Все хлопоты по оформлению автомобиля ложатся на заемщика. Также чаще всего кредитный договор предусматривает страхование за счёт заёмщика. Причем не только ОСАГО, но и КАСКО.

После покупки главной обязанностью заемщика является вовремя погашать долг, и не забывать, что в течение выплаты кредита машину нельзя продать, подарить или обменять.

Сегодня, лидерами на российском авторынке в апреле 2016 года являются Lada, Hyundai и KIA. Рост спроса на них аналитики объясняют относительно хорошим качеством и низкой ценой.

Предположим, что потенциальный покупатель решил приобрести HyundaiSolaris и рассчитаем, во сколько обойдется покупка автомобиля в кредит, и после сравним с предложением лизинговой компании.

Стоимость данного автомобиля составляет 525 900 рублей. Как правило, первоначальный взнос составляет 20%, срок кредита берем стандартный- 36 месяцев. Первым делом смотрим на предложения коммерческих банков.

Остановимся на предложениях Банка ВТБ 24 (публичное акционерное общество), так как банк отличается невысокой процентной ставкой и занимает 2 место по кредитам.

Группа ВТБ - российская финансовая группа, включающая более 20 кредитных и финансовых компаний, работающих во всех основных сегментах финансового рынка. Группа ВТБ построена по принципу стратегического холдинга, что предусматривает наличие единой стратегии развития компаний Группы, единого бренда, централизованного финансового менеджмента и управления рисками, унифицированных систем контроля.

Группа ВТБ обладает уникальной для российских банков международной сетью, тем самым, содействуя развитию международного сотрудничества и продвижению российских предприятий на мировые рынки. В странах СНГ Группа представлена в Армении, на Украине, в Беларуси, Казахстане, Азербайджане. Банки ВТБ в Австрии, Германии и Франции работают в рамках Европейского субхолдинга во главе с ВТБ Банк (Австрия). Кроме того,

Группа имеет дочерние и ассоциированные банки в Великобритании, на Кипре, в Сербии, Грузии и Анголе, а также по одному филиалу банка ВТБ в Китае и Индии, два филиала ВТБ Капитал в Сингапуре и Дубае.

Банк соглашается выдать займ на 525900 рублей. Процент, под который выдается кредит, устанавливается в зависимости от суммы кредита, первоначального взноса, срока кредита. В нашем случае сумма кредита варьируется от 150 000 до 920 000, первоначальный взнос – 20%, срок – 3 года, следовательно, ставка от 9,17% до 12,57%. В данных условиях банк предоставит кредит по ставке– 9,17 % годовых. Предоставленная ставка указана с учетом скидки по государственной программе субсидирования [50].

По условиям договора кредит погашается равными (аннуитетными) платежами.

Общая сумма платежа с учетом комиссии — 484 434,27; сумма кредита — 420 720; стоимость кредита — 63 714,27 (процентная ставка — 9,17%)

График платежей представлен в таблице Г.1 Расчет ежемесячных платежей по кредиту (Приложение Г)

Теперь определим, основные требования, предъявляемые банком к заемщику.

Возраст заемщика должен быть от 21 года до 65 лет, основными требованиями являются: стаж работы на последнем месте работы – от 3 месяцев, но общий стаж должен составлять не менее 12 месяцев, необходимый уровень дохода заемщика – от 10000 рублей. При этом обязательны наличие гражданства РФ, наличие постоянной или временной регистрации в регионе обращения и отсутствие негативной кредитной истории.

Платежеспособность заемщика подтверждается справками в свободной форме (2-НДФЛ или 3-НДФЛ).

Документами, которые необходимо предоставить заемщику являются: заявление-анкета, паспорт, желательно водительское удостоверение, заверенная копия трудовой книжки, трудовой договор, желательно дипломы об образовании, документы о собственности на активы, и документы, подтверждающие доходы (2-НДФЛ, налоговая декларация, выписка с зарплатного счета и пр.).

Рассмотрим условия кредита. Кредит обеспечивается под залог приобретаемого имущества, в случае несвоевременного исполнения обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов, неустойка в виде пени составит 0,1% в день от суммы невыполненных обязательств. Также не менее важным условием является Обязательное страхование КАСКО, страхование жизни, ДСАГО является добровольным по желанию клиента.

Подытожим все вышесказанное и взвесим все за и против кредита.

Плюсы и минусы автокредита

Автокредит, как финансовый инструмент, имеет свои преимущества и недостатки.

Плюсы:

- Можно иметь машину, не имея капитала. Купить машину за наличные могут единицы, а копить долго и не всегда получается.
- Большой выбор. Можно купить то, что нравится, а не то, на что хватает денег.
- Разнообразие программ кредитования: можно подобрать наиболее выгодную для себя (с минимальным сроком или, к примеру, без долгого оформления).

Минусы:

- Сложная процедура оформления. Жёсткие требования к заёмщику.
- Удорожание стоимости авто. Придётся выплачивать проценты + обязательная страховка.
- Залог автомобиля.

3.2 Анализ эффективности сделки при приобретении автомобиля в лизинг

Понятийный аппарат и нормативное регулирование лизинга были рассмотрены в первой главе дипломной работы. Сейчас подробнее рассмотрим механизм автолизинга.

Автолизинг – это приобретение и передача автомобилей во временное владение и пользование за плату на основании договора между лизингодателем и лизингополучателем.

Общая схема такова.

Физическое лицо – потенциальный покупатель планирует приобрести автомобиль. Денег на покупку нет. Оно обращается в лизинговую компанию. Рассказывает лизинговой компании о своих предпочтениях, а именно какой автомобиль хотел бы иметь, и показывает некоторые бумаги.

В отличие от оформления кредита, пакет документов минимальный. Как правило, это заявление, паспорт и водительское удостоверение. С процедурной точки зрения лизинг намного проще кредитования.

С момента заключения договора между лизинговой компанией и покупателем, последний признается лизингополучателем.

В настоящее время лизингополучателем могут быть как юридические, так и физические лица – НЕ предприниматели.

Ранее в соответствии с Законом о лизинге лизинговое имущество могло использоваться только для предпринимательских целей. Это ограничивало возможности использования лизинга физическими лицами, некоммерческими и бюджетными организациями. Для получения имущества в лизинг физическое лицо должно было использовать предмет лизинга для предпринимательской деятельности, а это требует

регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. В мае 2010 года в Закон о лизинге были внесены изменения, исключающие необходимость использования предмета лизинга для предпринимательской деятельности. Это дало возможность передачи в лизинг физическим лицам различного имущества.

Теперь появились лизинговые программы для граждан, по которым они могут получить в пользование любой легковой автомобиль. Но на практике лизингом для физических лиц обычно называют договор найма-продажи с отсрочкой передачи права собственности или аренды с правом выкупа, и применяется он в основном при лизинге автомобилей.

Лизинг может быть полезен для физического лица только в двух случаях: когда клиент не хочет, чтобы автомобиль числился за ним; и когда на приобретение автомобиля не дает согласие один из супругов, так как в отличие от кредита, в лизинге одобрение супруга не требуется. Экономически это тоже не выгодно, так как ежегодное удорожание автомобиля, купленного физическим лицом в лизинг, обычно при прочих равных будет выше, чем при покупке в кредит, так как в ежемесячные платежи входит НДС и налог на имущество, который выплачивает собственник — лизинговая компания. Если с 2013 года налог на имущество отменен, то разница в НДСе остается, что делает стоимость лизинга всегда на 2-3% годовых выше, чем при аналогичном автокредите.

В большинстве случаев лизинг для физического лица преподносится как более простая и быстрая схема финансирования. На практике это иногда имеет место быть, так как банки в большинстве случаев немного более бюрократизированы, чем лизинговые компании. Однако обычно лизинг для физических лиц все-таки ограничен легковым транспортом.

После заключения договора лизингодатель покупает для лизингополучателя «автомобиль мечты» и передает его ему в пользование.

Ключевое слово – пользование. Собственником автомобиля является лизингодатель. В связи с этим именно он занимается регистрацией машины, прохождением техосмотров и другими хлопотами.

Следует отметить, что все дополнительные траты, которые несёт лизингодатель (страховка, налоги и прочее), в конечном итоге выплачивает лизингополучатель, так как они включаются в лизинговые платежи.

Лизинговые платежи, как правило, меньше выплат по кредиту. Дело в том, что они рассчитываются за вычетом, так называемой, остаточной стоимости.

Остаточная стоимость – это выкупная плата за автомобиль, которую должен заплатить лизингополучатель в конце срока лизинга, чтобы получить авто в собственность.

Также на величину платежей влияет наличие/отсутствие аванса и его размер. Иными словами, чем больше лизингополучатель заплатит в начале и в конце, тем меньше придётся отдавать ежемесячно.

В течение срока лизинга (от года до пяти лет) лизингополучатель – счастливый автолюбитель. Главное – не забывать вносить ежемесячные лизинговые платежи и помнить, что по окончании договора лизингополучателю придётся либо выкупить машину, либо вернуть её.

Существуют две схемы автолизинга:

1. Лизинг с переходом права собственности. Когда срок лизинга подойдёт к концу, вы сможете стать, полноправным владельцем автомобиля, выкупив его у лизингодателя по остаточной стоимости.

2. Лизинг без перехода права собственности. Когда срок лизинга подойдёт к концу, вы сможете вернуть автомобиль в лизинговую компанию и выбрать другой, заключив новый договор.

Теперь проанализируем эффективность лизинговой сделки при приобретении автомобиля. Лизинг для физических лиц пока является редким продуктом. Так как Банк ВТБ Лизинг как и многие другие лизинговые компании с физическими лицами не работают, то в поисках лизинговой альтернативы, воспользуемся услугами Лизинговой компании Европлан.

Европлан – автолизинговая компания, которая финансирует для юридических и физических лиц приобретение автомобилей в лизинг и помогает комфортно ими пользоваться [51].

Дополнительные услуги Европлана для клиентов включают в себя страхование автомобилей, регистрацию автотранспорта в ГИБДД, самоходных машин в органах Гостехнадзора; топливную программу и программу автопомощи на дорогах.

Благодаря качественным услугам и вкладу в развитие лизинга в России, в 2014 году Европлан был признан «Лучшей автофинансовой и лизинговой компанией России» (GlobalBanking&FinanceReviewAwards), в 2015 году – «Лучшей лизинговой компанией России» (InternationalFinanceMagazineAwards).

Лизингополучатель желает приобрести автомобиль – Hyundai Solaris, стоимость которого - 525900 рублей, первоначальный взнос – 20%, срок лизинга – 3 года, и в итоге ежемесячные платежи по условиям банка составят – 11536 рублей.

Плюсы и минусы автолизинга:

Автолизинг освобождает от многих хлопот. К примеру, не нужно тратить время на поиск продавца и оформление машины. И это не единственное преимущество.

Плюсы:

- Более гибкий график платежей. Как правило, они ниже, чем взносы по кредиту.
- Упрощённая процедура сбора документов и заключения договора.
- Возможность обновлять автомобиль каждые несколько лет.

Минусы:

- Авто находится в собственности лизинговой компании. При малейших проблемах с платежами, а также финансовых трудностях самого лизингодателя, его могут изъять.
- Пользователь автомобиля не может сдавать его в субаренду.
- Физические лица не имеют налоговых преференций на лизинг автомобилей.

Зная механизмы автокредита и автолизинга, главным всё равно остаётся вопрос: «Что выгоднее?».

Чтобы ответить на него, сравним затраты по лизингу для физических лиц и автокредиту при равных условиях. Вот что получилось.

Было выбрано имущество – автомобиль Hyundai Solaris 2014 года выпуска, стоимость 525900 рублей. Расчёты автокредита мы взяли типовые: сумма кредита 525900 рублей, аванс 20% или 105180 рублей, срок 36 месяцев. За основу взяли расчёт автокредита банка ВТБ Банк 24. Процентная ставка по его программе кредитования при стандартном комплекте документов составляет 9,17% годовых. Расчёт производился без учёта программ финансовой защиты, ОСАГО, КАСКО и дополнительных расходов.

Расчёт лизинга для физических лиц произведён на базе предложения лизинговой компании – Европлан. Ежемесячный платёж не включал в себя ОСАГО, КАСКО, а также обязательные и сопутствующие платежи (транспортный налог, регистрация ТС в ГИБДД, ежегодные ТО и т.д.).

Расходы на содержание автомобиля будут примерно равными в обоих случаях, являются обязательными и рассчитаны отдельно.

Сравнительный анализ расчетов приведен в таблице 2. Сравнительный анализ расчетов по автокредиту и автолизингу.

Таблица 2 - Сравнительный анализ расчетов по автокредиту и автолизингу

Показатель	Автокредит	Автолизинг
Стоимость автомобиля	525900 руб.	525900 руб.
Процентная ставка	9,17%	нет, так как автомобиль возвращается
Срок (в месяцах)	36	36
Первоначальный платеж 20%	105180 руб.	105180 руб.
Тип платежей	равномерный	равномерный

Ежемесячный платёж	13097,07 руб.	11 536 руб.
Переплата по процентам	63 714,27 руб.	нет, так как автомобиль возвращается
Общая сумма выплат = сумма платежей по договору (кредитному/ лизинговому) + аванс	484 434,27 + 105180 = 589614,27 руб.	415296 + 105180 = 520476 руб.
Залоговый депозит	0	0
Страховка КАСКО	+	+
ОСАГО	+	+
Регистрация транспортного средства в ГИБДД	+	+
Транспортный налог	+	+
Предварительный выкупной платёж	отсутствует	210360 руб.
Расходы на приобретение автомобиля в собственность	589614,27 руб.	520476+210360=730836 руб.

Таким образом, если рассматривать вариант, в котором лизинг не предусматривает переход автомобиля в собственность клиента, то ежемесячный платеж по договору лизинга будет ниже на 1251,07 рублей. Расходы на страхование имущества будут равными в обоих случаях и являются обязательными.

Но если брать ситуацию, в которой автомобиль приобретается в целях длительной (до 5 лет) эксплуатации, а в случае лизинга физического лица и с последующим выкупом в собственность, то, несомненно, автокредит будет более экономически целесообразным и дешёвым способом получения автомобиля. Поскольку затраты на приобретение (без учёта страхования и обязательных расходов) составят при автокредите 589614,27 рублей против 730836 рублей при автолизинге.

После внесения изменений в Закон «О лизинге» многие эксперты прочили бум лизинговых сделок с физическими лицами. Ведь, казалось бы, выгоды очевидны. Не нужны поручители, меньше нервов при оформлении, а главное – лизинговые платежи не столь обременительны для семейного бюджета. Но бума не произошло, по каким причинам см. подробный сравнительный анализ автолизинга и автокредита, представленный в таблице Д.1 Сравнительный анализ автолизинга и автокредита (Приложение Д).

По мнению специалистов, главная причина не востребованности лизинга для физических лиц в России — в налоговой системе.

В США, где автолизинг очень популярен, существует, так называемая, «финансовая отчётность домохозяйства». То есть бюджет частного лица рассматривается так же, как бюджет предприятия. В связи с этим, взяв автомобиль в лизинг, гражданин получает те же налоговые льготы, что и бизнесмен. В России вернуть НДС могут только юридические лица.

Для них лизинг действительно выгоден, так как позволяет минимизировать налоги. Для физических лиц НДС включается лизинговой компанией в ежемесячные платежи.

Кроме того, существенна разница в психологии отечественных и западных автолюбителей. «Машина-то не моя – чуть что отнимут, и плакали мои денежки». Такие рассуждения останавливают многих, кто присматривается к автолизингу. Действительно, лизинговой компании, чтобы истребовать автомобиль при возникновении проблем, не нужно даже обращаться в суд. Выплачивая кредит, человек воспринимает это как вклад в свою собственность.

Таким образом, выбирая между автокредитом и автолизингом, важно хорошо понимать свои потребности. Если нужна статусная машина, и есть желание регулярно обновлять авто, то, скорее всего, подойдёт финансовая аренда без выкупа. Если же необходим надёжный «железный друг» на много лет, то кредит будет выгоднее.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В российской и международной практике учета сложился разный концептуальный подход к отражению аренды. В первой главе был проведен анализ учета арендных операций по международным стандартам финансовой отчетности и, сравнив его с учетом в России, можно сделать вывод о существенных расхождениях. В МСФО 17 «Аренда», как и в российском законодательстве, производится деление аренды на финансовую и операционную. При этом, если в нормативно-правовых актах РФ сделан упор на юридическое разграничение операций лизинга и аренды, то в МСФО ведущую роль играет принцип приоритета содержания над формой соглашения. Так в МСФО 17 подчеркивается, что квалификация аренды зависит от содержания операции, а не от формы контракта. В статьях 606, 665 Гражданского кодекса РФ и в статье 2 Закона №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» дается определение соответствующих видов аренды исходя из формы договора.

В российском законодательстве отсутствуют специальные нормативные акты, устанавливающие правила формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации об активах, обязательствах, доходах, расходах организаций по всем видам договоров аренды. Исключением являются Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Минфина РФ от 17.02.97 №15. Однако применять данные Указания следует очень осторожно, ведь практически все документы, на основе которых они были разработаны, в настоящее время отменены. Следует отметить, что на сайте Министерства финансов России размещен проект ПБУ «Учет аренды», устанавливающий правила учета всех видов договоров аренды, в том числе финансовой.

Оценивая результаты дипломной работы, можно сказать о том, что цель исследования была достигнута, и поставленные задачи были выполнены.

В третьем пункте первой главы дипломной работе проанализированы положения проекта ПБУ «Учет аренды». Данный проект направлен на сближение российских стандартов учета с международными. Новый стандарт - яркий пример изменения концепции учета. Теперь арендатор, получив имущество в аренду, должен будет отразить на балансе актив. Если это текущая аренда, то такой актив будет называться «право аренды». Если это аренда с последующим выкупом, то актив будет учитываться на балансе арендатора в качестве основного средства и по правилам учета основных средств.

В проекте ПБУ описана методология учета арендных операций, но не предложены варианты бухгалтерского учета для сторон аренды. В ходе исследования были разработаны

возможные варианты учета арендных операций на основе положений проекта ПБУ «Учет аренды». Они представлены в третьем пункте первой главы дипломной работы.

Срок утверждения ПБУ «Учет аренды» первоначально был установлен до конца 2011 года, но он не был соблюден. Тем не менее, необходимость принятия ПБУ по аренде никем не оспаривается, и можно надеяться, что после решения многочисленных вопросов и тщательной проработки текста стандарта специалисты получат логичный, понятный и полезный документ. А до тех пор, пока описанный выше проект ПБУ не вступил в силу, работают другие правила учета. Их анализ представлен во второй главе дипломной работы.

Для выявления всех особенностей лизинговых сделок во второй главе дипломной работы рассмотрен порядок учета условий конкретных договоров ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс». В целом порядок учета лизинговых операций в компании соответствует действующему законодательству.

На дату перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю выкупная цена признается лизингодателем доходом, а остаточная стоимость выкупленного лизингополучателем предмета лизинга - расходом. Что касается остаточной стоимости предмета лизинга, то ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс» списывает ее на счет 90.2 «Себестоимость продаж». Это является ошибкой. Хотя для компании «Енисей Финанс» предоставление имущества в лизинг является основным видом деятельности, отнесение списываемого объекта на себестоимость продаж методологией бухгалтерского учета не предусмотрено. Для списания остаточной стоимости предмета аренды необходимо использовать счет 91.2 «Прочие расходы».

Порядок бухгалтерского и налогового учета имущества, полученного по договору лизинга, определяется многими факторами, главным из которых является выбор балансодержателя предмета лизинга. По соглашению сторон лизинговое имущество может учитываться как на балансе лизингополучателя, так и на балансе лизингодателя. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс», всегда выступает балансодержателем предмета лизинга. Но во втором пункте второй главе был рассмотрен договор, согласно которому балансодержателем был лизингополучатель.

Положения договора лизинга о балансодержателе имущества влияют и на структуру лизинговых платежей. Для лизингодателя важно учесть и отразить в лизинговых платежах все понесенные им расходы по сделке. В свою очередь лизингополучателю важно разобраться в методике расчета лизинговых платежей, составе учитываемых элементов платежа и в дальнейшем контролировать лизингодателя в обоснованности проведения соответствующих расчетов.

Понятие «лизинговые платежи» представляет стоимость имущества для лизингополучателя. В состав лизинговых платежей должны входить следующие элементы: амортизация имущества; плата за финансовые ресурсы, привлекаемые лизингодателем для осуществления сделки; маржа лизингодателя; рисковая премия; плата за оказываемые лизингополучателю дополнительные услуги; плата за различные формы страхования; суммы налогов, выплачиваемые лизингодателем за сдаваемое в лизинг имущество.

Необходимо иметь в виду, что каждая конкретная лизинговая сделка требует со стороны лизинговой компании индивидуального подхода, позволяющего учесть все нюансы и обстоятельства, в которых работает лизингополучатель, а также различные виды и формы гарантий, которые он может предоставить лизингодателю. Лизинговая компания должна провести соответствующие расчеты, обеспечивающие учет всех факторов, влияющих на формирование суммы лизинговых платежей по данной сделке.

Структура лизинговых платежей изменяется в зависимости от типа договора лизинга. Если предмет лизинга будет учитываться на балансе лизинговой компании, то в этом случае налоги будет платить лизинговая компания, что приведет к увеличению суммы ежемесячных лизинговых платежей и в конечном итоге к увеличению общей суммы удорожания предмета лизинга. Если же предмет лизинга будет учитываться на балансе лизингополучателя, то это снизит общую сумму удорожания предмета лизинга, но повлечет дополнительные расходы на налоги самого лизингополучателя.

В третьей главе дипломной работы проанализирована эффективность лизинговых сделок на примере покупки физическим лицом автомобиля.

Сначала были проанализированы концептуальные различия кредитования от лизинга.

Если рассматривать кредит и лизинг со стороны кредитора, то главное отличие в праве собственности и в том, как это право собственности можно более эффективно защищать.

Если говорить о кредитовании и залоговом праве, то без участия пристава и соблюдения юридических процедур кредитор сделать практически ничего не может. Успешное взыскание имущества, находящегося в залоге, возможно только при условии законопослушности гражданина или компании, что в случае дефолта должника не всегда бывает. Глобальное преимущество лизинга для кредитора по сравнению с иными формами финансирования состоит в том, что у лизинговой компании есть актив и понимание того, как с ним работать. Собственность же на актив дает возможность применения более широких механизмов защиты от недобросовестных клиентов.

Если рассматривать кредит и лизинг со стороны заемщика, то выяснится, что многие выбирают лизинг, потому что получить его проще, чем кредит.

Возможность большую часть риска переложить на сам автомобиль позволяет лизинговой компании делать требования к потенциальному заемщику либеральнее, чем у банка. Второе преимущество заключается в том, что лизинговые компании это в основном самостоятельные бизнес-структуры. Лизинговая компания в автолизинге стремится к максимальной автоматизации.

В итоге получается, что банк в части автокредитования вынужден конкурировать в скорости, при этом имея более жесткие требования в отношении юридических лиц или частных предпринимателей. Банк свои риски может пытаться минимизировать путем запроса у клиента как можно большего количества дополнительной информации, чтобы в силу особенностей риска продукта максимально застраховаться.

Лизинговые компании значительно упрощают все процедуры. Ключевые игроки этого рынка в принципе отказались от финансового анализа как такового. Большой вес приобретают квалифицирующие факторы, связанные с качественными критериями заемщика, чем те, которые связаны с его финансовым состоянием. Оптимизировать налоги и не показывать прибыль многие небольшие компании умеют и без лизинга. Банк в ситуации слабого финансового состояния вынужден запрашивать дополнительные расшифровки отчетности, уточнения и так далее. А клиенты часто не хотят ради нескольких машин предоставлять банку такое количество информации. Этот подход делает банки менее конкурентноспособными в сегменте юридических лиц. Разница в риске кредита и лизинга сказывается и на значительной разнице в размере аванса (первоначального платежа за счет собственных средств клиента). Редко можно найти кредитный продукт с обычным уже для лизинга авансом 10%.

В третьей главе рассмотрена выгода покупки автомобиля в лизинг для физического лица. Логика подсказывает, что в лизинге ставка должна быть обязательно выше. Так как в любом случае лизинговая компания кредитует в банке, и лизинг всегда добавляет какую-то свою доходность. Но, во-первых, заемщик — частный предприниматель или физлицо, и заемщик — крупный оператор лизингового рынка — это разный уровень рисков для банка, и естественно, что частному лицу он предоставит услугу дороже, чем лизинговой компании. Поэтому может получиться так, что даже с дополнительной маржой от лизинговой компании, конечному клиенту продукт может достаться дешевле, чем при непосредственном обращении в банк.

Второй и основной момент — это то, что в принципе банк предложить не может - это продукты с нулевым удорожанием, или даже с отрицательным удорожанием. В отличие от банка, лизинговая компания системно работает с маркой-производителем автомобиля. Если банк работает с финансовым продуктом, то лизинговая компания наоборот — идет со своим

продуктом к марке – к дилеру. Это автосалоны, автодилеры, производители и так далее. У разных торговых марок разная политика, но почти все они системным покупателям предоставляют разные льготы и скидки. Далее этой скидкой лизинговая компания может распоряжаться в интересах клиента, снижая тем самым для него стоимость финансирования.

Системы стимулирования автопроизводителей в части предоставления скидок все-таки построены по принципу предоставления скидок покупателям или корпоративным клиентам, которым банк обычно не является. Банк в лучшем случае может рассматриваться ими как финансовый партнер. Управление скидками, которые предоставляют лизинговой компании автодилеры, дает ей возможность существенно повышать свою конкурентоспособность, упаковывая иногда все свои интересы в размер скидки. В этом случае клиент может приобрести автомобиль не только с нулевым, но и с отрицательным удорожанием, то есть покупка в рассрочку обойдется даже дешевле изначальной цены в автосалоне.

Но почему лизингом для физических лиц на рынке автолизинга занимается очень мало компаний? Лизинг все-таки остается больше продуктом для юридических лиц. Во-первых, предоставляя услуги физическим клиентам, лизингодатель работает с другим сегментом. Модель поведения физического лица и юридического сильно отличается. Отличаются сильно и риски. Дальше больше. Если для юридического лица время — деньги, то для физического лица «деньги — деньги». Если физическое лицо покупает машину, то ему не так принципиально, отдадут ее завтра или через десять дней. То есть одно из основных преимуществ лизинга перед кредитом — скорость, для физических лиц менее актуально. Частному клиенту важнее сумма, которую он заплатит. Людей, готовых переплачивать за быстроту, среди физических лиц не так много, и чаще всего люди с такой моделью поведения не нуждаются в дополнительном финансировании. Людей, которые обращаются за предоставлением лизинга для физических лиц, также нужно предупредить, что это обойдется им примерно на 3% дороже, чем в кредит. Все лизинговые платежи облагаются НДС. За кредит в банк физлицо платит например 15% годовых, за лизинг придется платить 15% плюс НДС, то есть сразу еще на 3% дороже. Объективно сейчас клиенты – физические лица могут найти даже нецелевой кредит дешевле, чем лизинг, так как у банков есть отработанные технологии проверки и работы с заемщиками физическими лицами и, что немаловажно, необходимая накопленная годами статистика, чего пока у лизинговых компаний нет, поэтому и стоимость продукта может быть необоснованно завышенной.

Исходя из представленных расчетов во втором пункте третьей главы дипломной работы, можно сделать вывод о том, что потенциальный покупатель может рассчитывать на

экономии (520476 руб. вместо 589614,27 руб.), если автомобиль будет приобретен в лизинг. Но если брать ситуацию, в которой автомобиль приобретается в целях длительной (до 5 лет) эксплуатации, а в случае лизинга автомобиля физическим лицом и с последующим выкупом в собственность, то, несомненно, автокредит будет более экономически целесообразным и дешёвым способом получения автомобиля. Поскольку затраты на приобретение (без учёта страхования и обязательных расходов) составят при автокредите 589614,27 рублей против 730836 рублей при автолизинге.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 Авдеев В.В. Аренда (лизинг): балансодержатель - лизингодатель, бухгалтерский и налоговый учет, учет дополнительных расходов, документооборот у лизингополучателя // *Налоги*. – 2012. - № 9. – С. 16-21.
- 2 Андреева Л.А. МСФО и РСБУ: сходства и отличия в учете лизинга // *Актуальная бухгалтерия*. 2012. № 10. С. 87-95.
- 3 Антошина О.А. Лизинг: учеб. пособие. М.: *Налоговый вестник*, 2011. 288 с.
- 4 Брот И. Лизинг ОС: расходы «по доведению» до эксплуатации // *Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия»*. 2012. № 46. С. 13-16.
- 5 Бурсулая Т.Д. Отражение операций лизинга в соответствии с МСФО // *МСФО и МСА в кредитной организации*. 2008. № 2. С. 35-49.
- 6 Васильев Ю.А. Аренда с позиции МСФО // *Услуги связи: бухгалтерский учет и налогообложение*. 2012. № 2. С. 18-26.
- 7 Газман В.Д. Финансовый лизинг: учеб. пособие. М.: ГУ ВЭШ, 2003. 392 с.
- 8 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 23.05.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 9 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 10 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть третья [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 26.11.2001 г. № 146-ФЗ (ред. от 09.03.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 11 Грачева Р.Е. ПБУ «Учет аренды». Поговорим о хорошем // *Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения*. 2012. № 12. С. 23-27; № 13. С. 36-41.
- 12 Дун И.Р. Экономические и налоговые преимущества применения лизинговых операций // *Налоги и налоговое планирование*. 2012. № 6. С. 24-29.
- 13 Кабанова И.Е. Лизинговые платежи: правовая природа и арбитражная практика // *Юрист*. 2012. № 18. С. 34-37.
- 14 Конвенция УНИДРУА «О международном финансовом лизинге» [Электронный ресурс] : заключ. в г. Оттаве 28.05.1988 г. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 15 Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 01.07.2004 г. № 180. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

- 16 Костыгова Л.А. Экономическая эффективность лизинга на примере организации производства продукции высокой степени готовности // Лизинг. 2012. № 3. С. 48-53.
- 17 Крюкова А.Е. Ускоренная амортизация предмета лизинга // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». 2011. № 40. С. 10-11.
- 18 Кто из сторон договора лизинга является налогоплательщиком транспортного налога? [Электронный ресурс] : Письмо М-ва финансов РФ от 16.05.2011 N 03-05-05-04/12. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 19 Лихникевич И.П. Готовьтесь к новому учету аренды! // Главная книга. 2012. № 13. С. 87-89.
- 20 Лукинова Л.Г. Аренда транспортных средств: новый взгляд // Транспортные услуги: бухгалтерский учет и налогообложение. 2012. № 5. С. 31-35.
- 21 Манюхова С.В Лизинг: порядок бухгалтерского учета // Торговля: бухгалтерский учет и налогообложение. 2011. № 11. С. 27-43.
- 22 Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 17 «Аренда» [Электронный ресурс]: введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н. Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 23 Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей [Электронный ресурс] : утв. Минэкономики РФ 16.04.1996 г. Режим доступа: СПС «Консультант Плюс».
- 24 Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 13.10.2003 г. N 91н (в ред. от 24.12.2010 г.). Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 25 Мокрецов О. Аренда получит новый стандарт // Новая бухгалтерия. 2012. № 8. С. 11-14.
- 26 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон РФ от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 05.04.2016, с изм. от 13.04.2016). Доступ из СПС «Консультант Плюс».
- 27 Новиков В.Ю. Некоторые аспекты банковского финансирования лизинговых операций // Экономические науки. 2012. № 4. С. 145–147.
- 28 О порядке отражения в бухгалтерском учете и признания объектом налогообложения по налогу на имущество организаций предмета лизинга, порядке начисления амортизации по нему, а также об учете при исчислении налога на прибыль лизинговых платежей за принятое в лизинг имущество, расходов по уплате выкупной цены предмета лизинга и расходов на проведение проектных, монтажных и пусконаладочных

работ по вводу его в эксплуатацию [Электронный ресурс] : Письмо М-ва финансов РФ от 3 марта 2005 г. N 03-06-01-04/125. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

29 О подтверждении хозяйственных операций первичными учетными документами [Электронный ресурс] : Письмо ФНС России от 05.09.2005 N 02-1-07/81. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

30 О порядке учета в целях налогообложения прибыли расходов в виде амортизационной премии [Электронный ресурс] : Письмо ФНС РФ от 08.04.2009 N ШС-22-3/267. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

31 Письмо М-ва финансов РФ от 11.01.2005 N 03-03-01-04/2/2 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

32 Письмо М-ва финансов РФ от 28.02.2005 N 03-03-01-04/1/78 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

33 Письмо М-ва финансов РФ от 24.05.2005 N 03-03-01-04/2/95 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

34 Письмо М-ва финансов РФ от 2 ноября 2005 г. N 03-03-04/1/335 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

35 Письмо М-ва финансов РФ от 09.11.2006 N 03-03-04/1/742 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

36 Письмо М-ва финансов РФ от 24.03.2009 N 03-05-05-04/01 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

37 Письмо М-ва финансов РФ от 19 октября 2011 г. N 03-03-06/1/677 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

38 Письмо М-ва финансов РФ от 13.10.2011 N 03-03-06/4/118 [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

39 План Министерства финансов РФ на 2012 – 2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе Международных стандартов финансовой отчетности [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 30.11.2011 № 440. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

40 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

41 Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» (ПБУ 6/01) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 30.03.2001 г. № 26н (в ред. от 24.12.2010 г.). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

42 Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. № 32н (ред. от 06.04.2015) . Доступ из СПС «Консультант Плюс».

43 Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 06.05.1999 г. № 33н (ред. от 06.04.2015) . Доступ из СПС «Консультант Плюс».

44 Положение по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 19.11.2002 г. № 114н (ред. от 06.04.2015). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

45 Проект ПБУ «Учет аренды» [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/accounting/accounting/projects/projects_norm Acts

46 Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 "Определение наличия в соглашении признаков аренды" [Электронный ресурс] : введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н «О введении в действие Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности на территории РФ». Доступ из СПС «Консультант Плюс».

47 Разъяснение ПКР (SIC) 27 "Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды" [Электронный ресурс] : введено в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

48 Семенихин В.В. Аренда (лизинг): выкуп арендованного имущества у арендодателя // Налоги. - 2011. - № 47. - С. 9-12.

49 Слабинская И.А., Ровенских В.А. Особенности проекта Положения по бухгалтерскому учету «Учет аренды» с позиции арендодателей // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2012. № 23. С. 34-36.

50 Справочная информация о ставках по кредитам на покупку автомобиля Банка ВТБ 24. Режим доступа: <http://www.sravni.ru/bank/vtb-24/avtokredit/avtostandart-gos-programma>

51 Справочная информация о лизинге автомобиля для физических лиц Банка Европлан. Режим доступа: <https://europlan.ru/leasing/individual>

52 Титова Л.В. Учет лизинговых операций у лизингополучателя в связи с вступлением в силу ПБУ «Учет аренды» [Электронный ресурс] : электрон. журн. Финансовые и бухгалтерские консультации. 2013. № 4. Режим доступа: http://www.fbk.ru/library/publishing_library/280379/2106168/.

53 Тушнов М.П. Освобождение от налога на имущество в рамках лизинга // Информационный бюллетень «Экспресс-бухгалтерия». 2013. № 3. С. 5-8.

54 Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 17.02.1997 г. № 15 (в ред. 23.01.2001 г.). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

55 Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» [Электронный ресурс] : принят Гос. Думой 11.10.1998 г. (ред. от 31.12.2014). Доступ из СПС «Консультант Плюс».

56 Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 23.05.2016) [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «Консультант Плюс».

57 Философова Т.Г. Лизинговые платежи и модель экономической оценки лизинговой схемы // Лизинг. 2012. № 8. С. 6-13.

58 Щербачева Е.Н. Предпосылки появления нового ПБУ // Финансовые и бухгалтерские консультации. 2011. № 10. С. 3-14.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Договор лизинга №44/2012 от 15.06.2012 г.

ДОГОВОР ЛИЗИНГА № 44/2012

г. Красноярск

«15» июня 2012 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс», именуемое в дальнейшем «Лизингодатель», в лице генерального директора Петровой Жанны Борисовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Красноярская Перчаточная Фабрика», именуемое в дальнейшем «Лизингополучатель», в лице директора Полежаева Дмитрия Александровича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА – имущество, передаваемое Лизингополучателю во временное владение и пользование.

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ – ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс», которое за счет привлеченных и/или собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга Лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и пользование.

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

ПРОДАВЕЦ – лицо, осуществившее поставку предмета лизинга в соответствии с условиями договора поставки для дальнейшей передачи его в лизинг.

КОНТРАКТ – договор поставки предмета лизинга между Продавцом и Лизингодателем.

СТРАХОВЩИК – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном порядке лицензию на осуществление страховой деятельности на территории РФ.

ГРАФИК ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ – график, устанавливающий размер и периодичность лизинговых платежей – стоимость услуги по предоставлению во временное владение и пользование предмета лизинга.

РАСЧЕТНЫЙ ПЕРИОД – календарный месяц, в котором Лизингополучатель обязан выплатить очередной лизинговый платеж.

ЛИЗИНГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ – общая сумма, выплачиваемая Лизингополучателем Лизингодателю за весь срок действия настоящего договора и включающая в себя:

- вознаграждение Лизингодателя;
- возмещение Лизингодателю естественного износа предмета лизинга;
- налог на имущество по предмету лизинга;
- налог на прибыль по предмету лизинга;
- НДС, уплачиваемый Лизингодателем в связи с исполнением настоящего Договора.

ВЫКУПНАЯ ЦЕНА – сумма, являющаяся самостоятельным платежом и не включенная в общую сумму договора лизинга, при уплате которой происходит переход права собственности на предмет лизинга от Лизингодателя к Лизингополучателю после окончания срока договора лизинга.

ЦЕНА ДОСРОЧНОГО ВЫКУПА – обусловленная цена предмета лизинга для каждого расчетного периода, при единовременной уплате которой, возникают основания для перехода права собственности на предмет лизинга к Лизингополучателю до истечения срока действия договора лизинга.

ОСАГО – обязательное страхование ответственности владельцев транспортных средств.

КАСКО – страхование по рискам хищения, повреждения или уничтожения предмета лизинга.

ГТО – государственный технический осмотр.

2. ПРЕДМЕТ И ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА

2.1. Предметом настоящего Договора является предоставление за плату во временное владение и пользование Лизингополучателю предмета лизинга, приобретенного у определенного им Продавца – ООО «Медведь АТЦ», находящегося по адресу: 660100, г. Красноярск, ул. Копылова, д. 57 в соответствии с заявкой Лизингополучателя (Приложение №1).

2.2. Предметом лизинга по настоящему договору является **ГРУЗОВОЙ ФУРГОН VOLKSWAGEN 2KN CADDY**, характеристика и комплектация которого приведены в Приложении №2, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора.

2.3. Лизингополучатель самостоятельно осуществил выбор Продавца и предмета лизинга, вследствие чего несет риск невыполнения Продавцом обязанностей по Контракту и связанные с этим убытки, а также несет риск несоответствия предмета лизинга целям использования этого имущества и связанные с этим убытки.

2.4. Право собственности на предмет лизинга принадлежит Лизингодателю в течение всего срока действия настоящего Договора.

2.5. Предмет лизинга учитывается на балансе Лизингодателя. Лизингодатель производит начисление амортизации по предмету лизинга линейным способом, исходя из срока его полезного использования, определенного в соответствии с Общероссийским классификатором основных фондов (утвержден Постановлением Госстандарта РФ от 26 декабря 1994 г. №359, в ред. Изменений 1/98, утв. Госстандартом РФ 14.04.98) без использования коэффициента ускоренной амортизации.

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ



ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ



Продолжение приложения А

2.6. По соглашению Сторон регистрация предмета лизинга осуществляется на имя Лизингополучателя в соответствии с ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» №164-ФЗ, Правилами регистрации автотранспортных средств и прицепов к ним в ГИБДД МВД РФ, утвержденными Приказом МВД №1001 от 24.11.2008 г.

2.7. Предмет лизинга будет использоваться Лизингополучателем в соответствии с его назначением и находиться по адресу: 660062, г. Красноярск, ул. Телевизорная, д. 5 ж.

2.8. Общая сумма настоящего договора составляет: **875 837,73 (Восемьсот семьдесят пять тысяч восемьсот тридцать семь) рублей 73 копейки**, в том числе НДС (18%) – 133 602,37 (Сто тридцать три тысячи шестьсот два) рубля 37 копеек. Выкупная цена составляет 41 037,00 (Сорок одна тысяча тридцать семь) рублей, в том числе НДС (18%) – 6 259,88 (Шесть тысяч двести пятьдесят девять) рублей 88 копеек. Расчеты по настоящему договору производятся в соответствии с разделом 6 договора.

2.9. Настоящий договор вступает в силу с «15» июня 2012 г. и действует до «15» июля 2015 г. включительно.

3. ПРИЕМ-ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА

3.1. Передача предмета лизинга от Лизингодателя Лизингополучателю осуществляется в месте нахождения Продавца по адресу: г. Красноярск, ул. Копылова, д. 57 в момент передачи предмета лизинга от Продавца Лизингодателю.

3.2. Передача предмета лизинга оформляется путем подписания Акта приема-передачи, в котором подтверждается его состав, комплектность и соответствие технико-экономическим показателям. Акт приема-передачи предмета лизинга подписывается уполномоченными представителями Сторон.

3.3. С момента подписания Акта приема-передачи к Лизингополучателю переходят все права покупателя предмета лизинга (в том числе право требования гарантийного обслуживания предмета лизинга со стороны Продавца), кроме обязанности оплатить его, как если бы он был стороной Контракта.

3.4. Предмет лизинга считается переданным Лизингополучателю во временное владение и пользование с момента подписания Акта приема-передачи.

3.5. В течение 5-ти дней со дня передачи Лизингодателем в распоряжение Лизингополучателя предмета лизинга, последний осуществляет государственную регистрацию предмета лизинга в органах ГИБДД в соответствии с п. 2.6. настоящего Договора с предоставлением копии свидетельства о государственной регистрации Лизингодателю.

4. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СТОРОН

4.1. Лизингодатель обязан:

4.1.1. Поставить в известность Продавца, что предмет лизинга приобретает для последующей передачи его в лизинг Лизингополучателю.

4.1.2. Оплатить Продавцу стоимость предмета лизинга и обеспечить его передачу Лизингополучателю.

4.1.3. Передать Лизингополучателю в полном объеме гарантии право владения и пользования предметом лизинга на срок, определяемый в соответствии с п. 2.9. Договора.

4.1.4. Передать вместе с предметом лизинга все документы, без которых Лизингополучатель не может пользоваться предметом лизинга в соответствии с его назначением.

4.1.5. Передать в собственность Лизингополучателя предмет лизинга до истечения срока действия Договора или по его истечению на условиях и в порядке, предусмотренном разделом 8 Договора.

4.1.6. Своевременно и в полном объеме уплачивать налоги, связанные с реализацией настоящего договора.

4.2. Лизингополучатель обязан:

4.2.1. Принять предмет лизинга в порядке и на условиях, предусмотренных разделом 3 Договора, использовать его в соответствии с целевым назначением, принимать все необходимые меры по содержанию предмета лизинга в исправном состоянии, соблюдать соответствующие стандарты, технические условия, правила техники безопасности и инструкции по эксплуатации предмета лизинга.

4.2.2. Страховать предмет лизинга в соответствии с условиями раздела 5 Договора.

4.2.3. Осуществить государственную регистрацию предмета лизинга в органах ГИБДД в соответствии с п. 2.6. настоящего Договора.

4.2.4. Своевременно и в полном объеме уплачивать налоги, связанные с регистрацией предмета лизинга в органах ГИБДД на имя Лизингополучателя.

4.2.5. Нести ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, повреждением (порчей), хищением, преждевременной поломкой (преждевременным износом), ошибкой при эксплуатации и иные имущественные риски с момента подписания акта приема-передачи предмета лизинга.

4.2.6. В случаях гибели, утраты, хищения или наступления иных имущественных рисков, связанных с утратой предмета лизинга, если таковые не будут признаны Страховщиком страховым случаем, в пятидневный срок с момента вынесения Страховщиком заключения, уплатить Лизингодателю цену досрочного выкупа предмета лизинга в сумме, установленной для расчетного периода, следующего за периодом, в котором последний раз был уплачен лизинговый платеж.

4.2.7. В случаях порчи предмета лизинга, его преждевременной поломки (преждевременного износа), либо поломки предмета лизинга в результате ошибки, допущенной при эксплуатации, а также в случаях наступления иных имущественных рисков, связанных с повреждением предмета лизинга, в разумный срок за счет собственных средств и/или за счет страхового возмещения восстановить предмет лизинга.

4.2.8. С момента подписания настоящего договора выплачивать лизинговые платежи в размерах и в сроки, ус-

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ



ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ



Продолжение приложения А

овленные Приложением №3 к Договору, при этом счета в адрес Лизингополучателя на уплату лизинговых платежей в соответствии с настоящим договором не выставляются.

4.2.9. Обеспечить Лизингодателю беспрепятственный доступ при осуществлении контроля за использованием предмета лизинга, проверке его состояния, а также условий его эксплуатации.

4.2.10. Следовать рекомендациям предприятия-изготовителя и Продавца по использованию, обслуживанию и содержанию предмета лизинга. За свой счет осуществлять техническое обслуживание предмета лизинга в соответствии с рекомендациями фирмы-производителя, обеспечивать его сохранность, а также осуществлять капитальный и текущий ремонт предмета лизинга.

4.2.11. В случае необходимости обеспечить, своими силами и за свой счет, прохождение ГТО с установленной регистрирующими органами периодичностью в течение всего срока договора лизинга с обязательным получением талона ГТО.

4.3. Лизингодатель имеет право:

4.3.1. Самостоятельно или с привлечением специалистов осуществлять контроль целевого использования, технического состояния, проверку условий эксплуатации и хранения предмета лизинга и выполнение Лизингополучателем иных обязательств по Договору.

4.3.2. В случае неперечисления Лизингополучателем лизинговых платежей более двух раз подряд по истечении установленного графиком лизинговых платежей срока платежа, осуществлять их списание со счета Лизингополучателя в бесспорном порядке путем направления в банк или иную кредитную организацию, в которых открыт счет Лизингополучателя, распоряжения на списание с его счета денежных средств в пределах сумм просроченных лизинговых платежей. Бесспорное списание денежных средств не лишает Лизингополучателя права на обращение в суд.

4.4. Лизингополучатель имеет право:

4.4.1. Без письменного согласия Лизингодателя изменять местонахождение предмета лизинга, передавать предмет лизинга в пользование своим обособленным подразделениям (филиалам) или в сублизинг (субаренду).

4.4.2. С письменного согласия Лизингодателя переуступать свои права и обязанности по договору третьим лицам.

4.4.3. Предъявлять непосредственно Продавцу предмета лизинга требования, вытекающие из контракта, в частности в отношении качества и комплектности предмета лизинга, сроков поставки, и в других случаях ненадлежащего исполнения Продавцом своих обязательств по контракту.

4.4.4. Приобрести в собственность предмет лизинга до истечения срока действия Договора или по истечению срока его действия на условиях и в порядке, предусмотренном разделом 8 Договора.

4.5. Стороны обязаны:

4.5.1. Письменно уведомлять друг друга об изменениях реквизитов (юридического или фактического адреса, номеров телефонов и расчетных счетов) в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента таких изменений.

5. СТРАХОВАНИЕ ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА

5.1. Лизингополучатель принимает на себя следующие обязательства по страхованию предмета лизинга в течение срока действия настоящего договора:

5.1.1. Заключить со Страховщиком договор ОСАГО.

5.1.2. Заключить со Страховщиком договор КАСКО. Выгодоприобретателем по договору страхования является Лизингодатель.

5.2. Предоставить Лизингодателю копии договоров (страховых полисов) ОСАГО, КАСКО.

5.3. Все расходы по оплате страховых взносов несет Лизингополучатель. Страховые взносы не включаются в стоимость договора лизинга.

5.4. При окончании срока действия договора (страхового полиса) ОСАГО застраховать предмет лизинга на следующий срок.

5.5. При окончании срока действия договора (страхового полиса) КАСКО, застраховать предмет лизинга на следующий срок. При этом запросить у Лизингодателя справку об остаточной стоимости предмета лизинга по данным бухгалтерского учета на первое число месяца, в котором истекает срок договора КАСКО и при заключении договора страхования заявить сумму страхового возмещения не меньше остаточной стоимости предмета лизинга, указанной Лизингодателем в справке.

5.6. В пятидневный срок с момента заключения договора страхования на каждый следующий период, Лизингополучатель обязан предоставить Лизингодателю копию договора страхования (страховой полис).

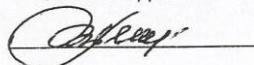
5.7. В случае повреждения предмета лизинга, признанного страховым случаем, обуславливающим обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение, Лизингодатель обязан компенсировать документально подтвержденные расходы Лизингополучателя на ремонт предмета лизинга за счет страхового возмещения, фактически полученного от Страховщика.

5.8. В случае, если Лизингополучатель имеет задолженность перед Лизингодателем по оплате лизинговых платежей в соответствии с Приложением №3 к настоящему Договору, страховое возмещение перечисляется Лизингополучателю за вычетом суммы просроченной задолженности.

5.9. В случаях утраты, уничтожения или невозможности восстановления предмета лизинга, признанных страховым случаем, обуславливающим обязанность Страховщика выплатить страховое возмещение, если:

5.9.1. Страховое возмещение меньше цены досрочного выкупа, установленной на момент наступления страхового случая, Лизингополучатель обязан в пятидневный срок с момента получения страхового возмещения Лизин-

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ



ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ



Продолжение приложения А

датель возместить разницу между суммой страхового возмещения и ценой досрочного выкупа.
5.9.2. Страховое возмещение превышает выкупную цену, установленную для расчетного периода, следующего за периодом, в котором последний раз был уплачен лизинговый платеж, Лизингодатель обязан в пятидневный срок с момента получения страхового возмещения перечислить Лизингополучателю разницу между суммой страхового возмещения и ценой досрочного выкупа.

5.10. Лизингополучатель несет все неблагоприятные последствия, связанные с несвоевременным уведомлением Страховщика о наступившем страховом случае.

6. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

6.1. Оплата по договору осуществляется Лизингополучателем в порядке и в сроки, установленные Графиком лизинговых платежей (Приложение №3). График лизинговых платежей устанавливает: размер и сумму авансового платежа; сумму, периодичность и срок уплаты лизингового платежа для каждого расчетного периода; цену досрочного выкупа предмета лизинга для каждого расчетного периода; выкупную цену предмета лизинга; общую сумму Договора.

6.2. Лизингополучатель в течение 5 (Пяти) дней с момента подписания настоящего договора перечисляет на расчетный счет Лизингодателя **авансовый платеж в размере 21%** от стоимости предмета лизинга по контракту, что составляет **128 100 (Сто двадцать восемь тысяч сто) рублей**, в том числе НДС (18%) – 19 540,68 (Девятнадцать тысяч пятьсот сорок рублей 68 копеек). Авансовый платеж ежемесячно зачитывается долями в счет частичной оплаты лизингового платежа за соответствующий расчетный период согласно графику лизинговых платежей (Приложение №3).

6.3. Уплата лизинговых платежей производится независимо от фактического использования имущества в соответствии с графиком лизинговых платежей (Приложение №3). Датой исполнения лизингового платежа считается дата зачисления денежных средств на расчетный счет Лизингодателя.

6.4. Расчеты по лизинговым платежам осуществляются безналичным перечислением денежных средств на расчетный счет Лизингодателя, указанный в разделе 13 настоящего Договора.

7. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

7.1. Лизингодатель имеет право в одностороннем порядке изменить условия Договора о размере лизинговых платежей, неоплаченных Лизингополучателем, если в период действия Договора:

7.1.1. Изменилась величина затрат Лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга Лизингополучателю на сумму более 5 % от суммы затрат, рассчитанных на дату заключения настоящего Договора. В этом случае Лизингодатель предоставляет Лизингополучателю подробный расчет, наглядно отражающий сумму увеличения затрат Лизингодателя по настоящему Договору, с приложением (при наличии) копий соответствующих первичных документов.

7.1.2. Приняты нормативно-правовые акты, которые изменяют налогообложение Лизингодателя и уменьшают его доход по Договору на сумму не менее чем 2 % от суммы дохода, рассчитанной на дату заключения настоящего Договора.

7.2. В случаях, указанных в п.п. 7.1.1.; 7.1.2., Лизингодатель не позднее, чем за 15 (пятнадцать) дней до предполагаемой даты изменения размера лизинговых платежей, уведомляет по факсу или заказным письмом Лизингополучателя о причине такого изменения и в этот же срок направляет Лизингополучателю новый график (дополнение к графику) лизинговых платежей.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут судом по требованию одной из Сторон в случаях, предусмотренных гражданским законодательством РФ.

7.4. Лизингодатель вправе потребовать расторжения настоящего Договора без возмещения Лизингополучателем каких-либо убытков, вызванных данным расторжением, в случае наступления одного из следующих обстоятельств, определяемых как бесспорные и очевидные нарушения Лизингополучателем своих обязательств:

7.4.1. Лизингополучатель не выполнил обязательства, установленные п. 4.2. Договора.

7.4.2. Лизингополучатель в течение срока действия настоящего Договора два раза подряд не уплатил лизинговые платежи, установленные графиком лизинговых платежей.

7.4.3. Возбуждение процедуры банкротства в отношении Лизингополучателя.

7.5. В случае расторжения договора лизинга по основаниям, предусмотренным п. 7.4. Договора:

7.5.1. Лизингодатель вправе потребовать от Лизингополучателя в пятидневный срок со дня получения письменного уведомления об отказе от исполнения Договора, возвратить предмет лизинга с доставкой его по адресу, указанному Лизингодателем в пределах г. Красноярска, и сдать его по акту приема-передачи. При этом все расходы, связанные с возвратом предмета лизинга, в том числе расходы на его демонтаж, транспортировку, несет Лизингополучатель.

7.5.2. Лизингодатель вправе реализовать любые разумные меры, препятствующие неправомерному владению и пользованию предметом лизинга.

7.5.3. Лизингополучатель не вправе требовать от Лизингодателя возврата сумм лизинговых платежей и сумм авансового платежа.

7.6. Лизингополучатель вправе потребовать расторжения настоящего Договора без возмещения Лизингодателем каких-либо убытков, вызванных данным расторжением, в случае наступления следующих обстоятельств:

7.6.1. Контракт по поставке предмета лизинга не вступил в силу или был расторгнут по любой причине до передачи предмета лизинга Лизингополучателю. При этом ранее уплаченный авансовый платеж подлежит возврату

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ



ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ



Продолжение приложения А

Лизингополучателю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты уведомления Лизингодателем Лизингополучателя о расторжении Контракта.

7.6.2. Несоответствие предмета лизинга сведениям, указанным в приложении №2 к настоящему Договору.

7.6.3. Нарушение срока передачи предмета лизинга, указанного в разделе 3 настоящего Договора.

7.6.4. Банкротство Лизингодателя.

7.7. Сторона, расторгающая Договор, обязана в десятидневный срок с момента возникновения оснований для его расторжения направить другой Стороне письменное уведомление с указанием причин расторжения Договора.

7.8. Действие Договора прекращается:

- после перехода права собственности на предмет лизинга на условиях и в порядке, предусмотренном разделом 8 Договора;
- после полного возмещения Лизингодателю убытков, в случаях, предусмотренных п. 5.9. Договора;
- после расторжения Договора в судебном порядке в указанных выше случаях.

8. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПЕРЕХОДА ПРЕДМЕТА ЛИЗИНГА В СОБСТВЕННОСТЬ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

8.1. По окончании срока действия настоящего Договора и при исполнении Лизингополучателем всех обязательств по настоящему Договору, в том числе обязательств по оплате лизинговых платежей, указанных в Приложении №3, отсутствия начисленной пени и штрафов, Лизингодатель обязуется продать, а Лизингополучатель обязуется выкупить предмет лизинга.

8.2. Переход права собственности на предмет лизинга к Лизингополучателю оформляется Сторонами договором купли-продажи, который заключается в течение 5 (пяти) дней после окончания настоящего Договора, либо после получения Лизингодателем письменного уведомления о намерении досрочного выкупа предмета лизинга.

8.3. Для перехода права собственности на предмет лизинга к Лизингополучателю по истечению срока действия настоящего Договора, Лизингополучатель обязан помимо лизинговых платежей оплатить выкупную цену предмета лизинга, указанную в графике лизинговых платежей к настоящему Договору (Приложение №3).

8.4. Переход предмета лизинга в собственность Лизингополучателя до истечения срока действия настоящего Договора по инициативе Лизингополучателя возможен не ранее, чем через 6 (шесть) месяцев с момента передачи предмета лизинга Лизингополучателю.

8.5. В случае, если Лизингополучатель имеет намерение о досрочном выкупе предмета лизинга, он обязан в письменном виде уведомить Лизингодателя о своем намерении. При этом выкупная цена равна сумме досрочного выкупа предмета лизинга, установленной в Приложении №3 для очередного расчетного периода, в котором Лизингополучатель направил письменное уведомление Лизингодателю.

8.6. Выкупная цена (цена досрочного выкупа) предмета лизинга уплачивается Лизингополучателем единовременно в пятидневный срок с момента заключения договора купли-продажи (досрочного выкупа) предмета лизинга.

8.7. В случае неуплаты Лизингополучателем цены досрочного выкупа предмета лизинга в срок, указанный в п. 9.6. настоящего Договора, договор досрочного выкупа предмета лизинга считается расторгнутым, а настоящий Договор действует на прежних условиях.

9. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

9.1. За ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных п.п. 4.1.1 - 4.1.6. Договора, Лизингодатель уплачивает Лизингополучателю неустойку в виде пени, в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от стоимости предмета лизинга за каждый день просрочки.

9.2. В случае просрочки уплаты лизинговых платежей или их неполного осуществления Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю неустойку в виде пени, в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.

9.3. Неустойка, предусмотренная п. 9.2. настоящего Договора, должна быть уплачена по первому требованию Лизингодателя в течение 3 (трех) дней с даты получения Лизингополучателем указанного требования. Требование об уплате пени должно быть оформлено в письменном виде и подписано уполномоченным представителем Лизингодателя. При отсутствии надлежаще оформленного требования пени не начисляются и не уплачиваются.

9.4. Перечисление суммы пени должно быть произведено отдельным платежным поручением.

9.5. В случае утраты Лизингополучателем регистрационных, технических документов Лизингополучатель выплачивает Лизингодателю штраф в размере 2 (Двух) МРОТ.

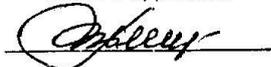
9.6. В случае не возврата Лизингополучателем предмета лизинга в соответствии с п. 7.5.1. Договора Лизингополучатель уплачивает Лизингодателю неустойку в виде пени, в размере 0,05 (Ноль целых пять сотых) процента от цены досрочного выкупа, установленной в Приложении №3 для очередного расчетного периода, в котором получено уведомление об отказе от исполнения Договора за каждый день просрочки.

9.7. Окончание срока действия настоящего Договора не освобождает Стороны договора от ответственности за его нарушения, если таковые имели место при выполнении его условий.

10. ОБСТОЯТЕЛЬСТВА НЕПРЕОДОЛИМОЙ СИЛЫ

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ



ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ



Продолжение приложения А

после заключения Договора. В этом случае, установленные Договором сроки по исполнению обязательств, переносятся на срок, в течение которого действуют обстоятельства непреодолимой силы.

10.2. Наличие и продолжительность обстоятельств непреодолимой силы должны быть подтверждены уполномоченными государственными органами РФ.

10.3. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору, обязана не позднее 10 (Десяти) календарных дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы в письменной форме уведомить об этом другую Сторону и представить документы, подтверждающие наступление указанных обстоятельств.

11. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ

11.1. Стороны будут стремиться разрешать все споры, которые могут возникнуть при исполнении условий настоящего Договора, путем переговоров.

11.2. Споры и разногласия, по которым Стороны не достигли договоренности, подлежат разрешению в арбитражном суде Красноярского края.

12. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Все подписанные Сторонами Приложения к Договору, являются его неотъемлемыми частями.

12.2. Стороны обязуются уведомлять письменно друг друга обо всех случаях обременения предмета лизинга в пользу третьих лиц.

12.3. Все изменения и дополнения к Договору оформляются в письменной форме и подписываются Сторонами.

12.4. Настоящий Договор составлен и подписан в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

13. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ: ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс»

660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 36, помещение 24, оф. 4

ИНН 2463080021, КПП 246601001

ОКПО – 95685696

ОКВЭД – 65.21

ОГРН – 1062463057557

Кредитное учреждение: ОАО АКБ «АВАНГАРД» г. Москва

Р/с № 40701810834100000628

К/с 3010181000000000201, БИК 044525201

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ: ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика»

660062, Россия, г. Красноярск, ул. Телевизорная, д. 5 ж

ИНН 2463226915, КПП 246301001

ОКПО – 90383424

ОКВЭД – 18.24.13

ОГРН – 1112468012414

Кредитное учреждение: Красноярский РФ ОАО «Россельхозбанк» г. Красноярск

Р/с № 40702810949000000819

К/с 30101810300000000923, БИК 040407923

от ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Генеральный директор

ООО «Лизинговая компания

«Енисей Финанс»



Ж.Б. Петрова

от ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

Директор

ООО «Красноярская Перчаточная

Фабрика»



Д.А. Полехин

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ

ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Продолжение приложения А

Приложение №2
к договору лизинга №44/2012
от «15» июня 2012 г.

СПЕЦИФИКАЦИЯ

<i>Основные показатели</i>	
Идентификационный номер (VIN)	WV1ZZ2KZCX092933
Марка, модель ТС	VOLKSWAGEN 2 KN CADDY
Наименование (Тип ТС)	грузовой – фургон
Год изготовления ТС	2011
Модель, № двигателя	CBZ 793061
Кузов (кабина, прицеп) №	WV1ZZ2KZCX092933
Цвет кузова (кабины, прицепа)	белый
Мощность двигателя, л.с. (кВт)	86 (63)
Рабочий объем двигателя, куб. см.	1197
Тип двигателя	бензиновый
Экологический класс	четвертый
Разрешенная максимальная масса, кг.	2073
Масса без нагрузки, кг.	1397
Организация-изготовитель ТС (страна)	Фольксваген (Польша)
ПТС	78 УС 426950, выдан 14.02.2012 г. Центральной акцизной таможней

от ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ
Генеральный директор
ООО «Лизинговая компания
«Енисей Финанс»



Ж.Б. Петрова

от ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ
Директор
ООО «Красноярская Перчаточная
Фабрика»



А.А. Полехин

Окончание приложения А

Приложение №3
к договору лизинга №44/2012
от 15.06.2012 г.

ЛИЗИНГОПОДАТЕЛЬ: ООО "КПФ" ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА: Volkswagen 2KN CADDY						
ГРАФИК ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ						
АВАНС (21%)		128 100,00				
№	Дата платежа (в календарном исчислении)	Амортизация платежа в том числе НДС (18%) НДС	Сумма платежа	Срок лизинга	Сумма досрочного выкупа предмета лизинга до наступления срока платежа, руб.	Сумма досрочного выкупа предмета лизинга (после наступления срока платежа), руб.
1	15.07.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	788 774,73	768 565,60
2	15.08.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	768 565,60	748 356,47
3	15.09.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	748 356,47	728 147,34
4	15.10.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	728 147,34	707 938,21
5	15.11.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	707 938,21	687 729,08
6	15.12.2012	23 671,29	3 462,16	20 209,13	687 729,08	667 519,95
7	15.01.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	667 519,95	647 310,82
8	15.02.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	647 310,82	627 101,69
9	15.03.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	627 101,69	606 892,56
10	15.04.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	606 892,56	586 683,43
11	15.05.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	586 683,43	566 474,30
12	15.06.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	566 474,30	546 265,17
13	15.07.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	546 265,17	526 056,04
14	15.08.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	526 056,04	505 846,91
15	15.09.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	505 846,91	485 637,78
16	15.10.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	485 637,78	465 428,65
17	15.11.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	465 428,65	445 219,52
18	15.12.2013	23 671,29	3 462,16	20 209,13	445 219,52	425 010,39
19	15.01.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	425 010,39	404 801,26
20	15.02.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	404 801,26	384 592,13
21	15.03.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	384 592,13	364 383,00
22	15.04.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	364 383,00	344 173,87
23	15.05.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	344 173,87	323 964,74
24	15.06.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	323 964,74	303 755,61
25	15.07.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	303 755,61	283 546,48
26	15.08.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	283 546,48	263 337,35
27	15.09.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	263 337,35	243 128,22
28	15.10.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	243 128,22	222 919,09
29	15.11.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	222 919,09	202 709,96
30	15.12.2014	23 671,29	3 462,16	20 209,13	202 709,96	182 500,83
31	15.01.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	182 500,83	162 291,70
32	15.02.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	162 291,70	142 082,57
33	15.03.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	142 082,57	121 873,44
34	15.04.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	121 873,44	101 664,31
35	15.05.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	101 664,31	81 455,18
36	15.06.2015	23 671,29	3 462,16	20 209,13	81 455,18	61 246,05
37	15.07.2015	23 671,29	3 462,24	20 209,05	61 246,05	41 037,00

Общая сумма лизинговых платежей, в т.ч. НДС (18%)	875 837,73
Срок лизинга (количество расчетных периодов), мес.	37
Выкупная цена имущества, в т.ч. НДС (18%), (оплачивается отдельным платежом при выкупе)	41 037,00
Страхование	не включено
Баласодержатель	Лизингодатель
Авансовый платеж	128 100,00
Амортизационная группа	3
Коэффициент ускоренной амортизации	1

От Лизингодателя

От Лизингополучателя



Генеральный директор
ООО "Лизинговая компания
"Енисей Финанс"

Ж.Б. Петрова



Директор
"Красноярская
Фабрика"

А.А. Полежаев

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Акт приемки – передачи к Договору лизинга №44/2012 от 15.06.2012 от 22.06.2012г.

Акт приема-передачи
к Договору лизинга №44/2012 от 15.06.2012 г.

г. Красноярск

«22» июня 2012 г.

Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс», именуемое в дальнейшем «Лизингодатель», в лице генерального директора Петровой Жанны Борисовны, действующей на основании Устава, с одной стороны, и **Общество с ограниченной ответственностью «Красноярская Перчаточная Фабрика»**, именуемое в дальнейшем «Лизингополучатель», в лице директора Полежаева Дмитрия Александровича, действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», составили настоящий акт о нижеследующем:

1. В соответствии с условиями **Договора лизинга №44/2012 от 15.06.2012 г.** (далее – Договор) Лизингодатель передал, а Лизингополучатель в полном объеме принял во временное владение и пользование предмет лизинга:

Идентификационный номер (VIN)	WV1ZZ2KZCX092933
Марка, модель ТС	VOLKSWAGEN 2 KN CADDY
Наименование (Тип ТС)	грузовой – фургон
Год изготовления ТС	2011
Модель, № двигателя	CBZ 793061
Кузов (кабина, прицеп) №	WV1ZZ2KZCX092933
Цвет кузова (кабины, прицепа)	белый
Мощность двигателя, л.с. (кВт)	86 (63)
Рабочий объем двигателя, куб. см.	1197
Тип двигателя	бензиновый
Экологический класс	четвертый
Разрешенная максимальная масса, кг.	2073
Масса без нагрузки, кг.	1397
Организация-изготовитель ТС (страна)	Фольксваген (Польша)
ЛТС	78 УС 426950, выдан 14.02.2012 г. Центральной акцизной таможней

2. Состояние предмета лизинга соответствует условиям **Договора лизинга №44/2012 от 15.06.2012 г.**, состав и комплектация предмета лизинга полностью соответствуют составу и комплектации, указанному в Приложении №2 к Договору.

3. Предмет лизинга передается со всеми его принадлежностями и документами:

- руководство по эксплуатации и обслуживанию на русском языке;
- сервисная книжка;
- один комплект ключей (второй комплект хранится у Лизингодателя в течение всего срока действия Договора).

4. Лизингополучатель не имеет претензий к Лизингодателю по внешнему виду, состоянию, составу и комплектации предмета лизинга.

5. Предмет лизинга не имеет недостатков, препятствующих пользованию им.

6. Настоящий Акт составлен в 2-х экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

от ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Генеральный директор

Лизинговая компания «Енисей Финанс»

/Ж.Б. Петрова/

от ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

Директор

«Красноярская Перчаточная Фабрика»

/Д.А. Полежаев/



ПРИЛОЖЕНИЕ В

Договор №5643 купли – продажи транспортного средства от 15.06.2012 г.

☒ Сотрудник Веретнов Антон Александрович

ДОГОВОР № 5643 купи-продажи автотранспортного средства

г. Красноярск

«15» июня 2012г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медведь АТЦ" в лице директора Нижегородова Максима Владимировича, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемое "Продавец", с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс» в лице генерального директора Петровой Жанны Борисовны, действующей на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Покупатель", с другой стороны, а при совместном упоминании именуемые в дальнейшем "Стороны", заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Продавец обязуется по заказу Покупателя в согласованный срок осуществить предпродажную подготовку и передать Покупателю автомобиль:

Марка, модель	Volkswagen 2 KN CADDY	Кузов №	WV1ZZZ2KZCX092933
Год выпуска	2011	Идентификационный номер (VIN)	WV1ZZZ2KZCX092933
Цвет	белый	ПТС (серия и номер)*	78 УС 426950
Модель № двигателя	CBZ 793061	Место и дата выдачи ПТС	Центральная акцизная таможня 14.02.2012 г.

(далее – Автомобиль), и сопутствующие ему документы в собственность по цене 610 000 (шестьсот десять тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18%, а Покупатель обязуется его принять и оплатить.

- 1.2. Комплектация, цена и срок передачи Автомобиля, заказанного Покупателем, указаны в Приложении № 1, являющемся неотъемлемой частью настоящего договора.
- 1.3. Покупатель в момент подписания настоящего договора до передачи Автомобиля принимает решение, что Автомобиль является для него подходящим, технические характеристики, цвет, цена, комплектация Автомобиля Покупателя устраивают.
- 1.4. Выполнение любых работ в рамках предпродажной подготовки направлено на передачу Покупателю качественного товара, основано на положениях законодательства и одобрено Покупателем при подписании настоящего Договора. Сам по себе факт проведения каких-либо работ в рамках предпродажной подготовки не может в дальнейшем рассматриваться как доказательство каких-либо недостатков принятого Покупателем Автомобиля.
- 1.5. Автомобиль приобретает Покупателем для дальнейшей передачи его в лизинг на условиях договора лизинга №44/2012 от 15.06.2012 г. (далее – Договор лизинга), заключенного между Покупателем (Лизингодатель) и ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика» (Лизингополучатель)
- 1.6. Выбор Продавца и приобретаемого Автомобиля осуществляется Лизингополучателем.
- 1.7. Сведения о Лизингополучателе:
 - ООО «Красноярская Перчаточная Фабрика»
 - место нахождения: 660062, г. Красноярск, ул. Телевизорная, д. 5 «ж»
 - ИНН/КПП 2463226915/246301001
 - р/с 40702810949000000819 в Красноярском РФ ОАО «Россельхозбанк», г. Красноярск
 - к/с 3010181030000000923 БИК 040407923

2. Гарантийные обязательства

- 2.1. На Автомобиль устанавливается гарантийный срок два года без ограничения пробега с момента фактической передачи Автомобиля, зафиксированного в сервисной книжке.
- 2.2. Техническое обслуживание и ремонт Автомобиля производится только на сервисной станции, расположенной по адресу: г. Красноярск, ул. Копылова 57, либо любой другой станции официального дилера марки Volkswagen в строгом соответствии с порядком, указанным в сервисной книжке Автомобиля. Доставка Автомобиля для ремонта и технического обслуживания осуществляется Покупателем самостоятельно за его счет, выезд специалистов сервисной станции на место эксплуатации Автомобиля не осуществляется.
- 2.3. В случае нарушения требований нормальной эксплуатации и несоблюдения порядка планового технического обслуживания Автомобиля, необходимость и сроки проведения которого указаны в сервисной книге, Автомобиль снимается с гарантии.
- 2.4. Гарантийный срок на запасные части, замененные в пределах гарантийного срока Автомобиля, истекает одновременно с истечением гарантийного срока на Автомобиль.
- 2.5. Гарантийный срок на дополнительное оборудование, устанавливаемое Продавцом и передаваемое вместе с Автомобилем (аудиосистемы, декоративные элементы, сигнализации, аксессуары и т.п.) составляет 6 (шесть) месяцев, если иное не указано Продавцом или изготовителем в передаваемых Покупателю документах на такое оборудование.
- 2.6. В случае обнаружения в Автомобиле недостатков производственного характера Продавец обязуется устранить такие недостатки в срок не более 45 (сорока пяти) дней. В случае необходимости заказа запасных частей, указанный срок продлевается на срок заказа запасных частей.

* Отсутствует, если Автомобиль на момент заключения настоящего договора находится в стадии производства.

Продавец _____

Покупатель _____

Продолжение приложения В

Сотрудник Веретнов Антон Александрович

договор № 5643 купли-продажи
автотранспортного средства 15 июня 2012 г.

2.7. Условия гарантийного обслуживания определены сервисной книжкой и Приложением № 2 к настоящему договору.

3. Порядок оплаты

- 3.1. Оплата Автомобиля осуществляется в российских рублях по цене, указанной в Приложении 1 к настоящему договору. Цена автомобиля включает в себя стоимость Автомобиля, стоимость доставки Автомобиля, уплату таможенных пошлин, налогов, иных сборов, других обязательных платежей, затраты по хранению на складе Продавца (до даты передачи Автомобиля Покупателю), гарантийное обслуживание в объемах и на условиях, предусмотренных настоящим договором. Окончательная цена указывается в акте приема-передачи Автомобиля.
- 3.2. Если в период исполнения Сторонами своих обязательств по настоящему договору изменятся положения таможенного или иного законодательства Российской Федерации, закупочная стоимость Автомобиля, затраты на доставку, либо другие показатели, обуславливающие общую цену Автомобиля, Продавец оставляет за собой право корректировки цены Автомобиля, предоставив Покупателю соответствующее подтверждение. Покупатель обязуется подписать дополнительное соглашение об изменении цены Автомобиля и оплатить Автомобиль по новой цене, объявленной Продавцом. Цена может быть изменена до подписания акта приема-передачи. В случае несогласия Покупателя с изменением цены Автомобиля, Покупатель до передачи ему Автомобиля вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке и потребовать от Продавца возврата оплаченной по настоящему договору предоплаты. Возврат денежных средств Покупателю производится в порядке, установленном в п. 3.6 настоящего договора.
- 3.3. Оплата производится в порядке предоплаты в размере 100% от стоимости Автомобиля путем перечисления денежных средств на расчетный счет Продавца в течение 7 (семи) рабочих дней с момента подписания настоящего договора.
- 3.4. Датой оплаты считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Продавца.
- 3.5. В случае расчета Покупателем за Автомобиль банковской картой платежных систем VISA, MasterCard и Union Card в сумме, превышающей 150000 (сто пятьдесят тысяч) рублей, по одному договору купли-продажи Покупатель компенсирует Поставщику его затраты на оплату услуг банку за выполнение расчетов в размере 1,5% от суммы превышения.
- 3.6. Во всех случаях расторжения настоящего договора (в том числе путем отказа одной из Сторон от исполнения его условий в одностороннем порядке) до передачи Автомобиля Покупателю Продавец возвращает Покупателю фактически уплаченные им в российских рублях денежные средства за вычетом удержаний, предусмотренных настоящим договором и действующим законодательством.

4. Порядок приемки Автомобиля

- 4.1. Автомобиль передается Покупателю в месте нахождения Продавца в срок, указанный в п.3 Приложения 1 к настоящему договору, при условии поступления в кассу или на расчетный счет Продавца полной оплаты за Автомобиль.
- 4.2. В случае если Автомобиль поступает на склад Продавца ранее срока, указанного в Приложении 1 к настоящему договору, Продавец вправе направить Покупателю уведомление (по факсимильной связи, почтой либо телефонограммой) и согласовать с ним иной срок передачи Автомобиля.
- 4.3. В случае изменения срока доставки Автомобиля на склад Продавца по причине задержки производства, временном снятии модели с производства либо в результате действия иных обстоятельств, не зависящих от Продавца, срок передачи Автомобиля может быть продлен Продавцом путем направления Покупателю уведомления (по факсимильной связи, почтой либо телефонограммой) о продлении срока, указанного в Приложении 1 к настоящему договору. В случае несогласия Покупателя с продлением срока передачи Автомобиля, Покупатель вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке и потребовать от Продавца возврата оплаченной по настоящему договору предоплаты. Возврат денежных средств Покупателю производится в порядке, установленном в п. 3.6 настоящего договора.
- 4.4. Покупатель обязуется получить Автомобиль в течение 14 (четырнадцати) дней, исчисляемых с момента окончания срока, указанного в Приложении 1 настоящего договора.
- 4.5. Передача Автомобиля оформляется актами приема-передачи, подписываемыми Сторонами. Подписанный в надлежащем порядке акт приема-передачи Автомобиля является подтверждением отсутствия у Покупателя претензий к Продавцу по срокам передачи, комплектности, цвету и качеству Автомобиля.
- 4.6. При приемке Автомобиля Покупатель обязан осуществить его проверку и сообщить Продавцу о замеченных в ходе приемки недостатках, отсутствие соответствующих отметок в акте приема-передачи о явных недостатках является подтверждением согласия Покупателя с приемкой Автомобиля и отсутствием претензий по качеству. Поставщик вправе отказаться от удовлетворения требований Покупателя об устранении явных недостатков, которые могли быть замечены в ходе приемки.
- 4.7. Право собственности на Автомобиль переходит к Покупателю с момента получения им Автомобиля по акту приема-передачи.
- 4.8. Риск случайной гибели или случайного повреждения Автомобиля переходит на Покупателя с момента получения им Автомобиля по акту приема-передачи.

5. Ответственность сторон

- 5.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему договору, обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки.
- 5.2. В случае просрочки передачи Автомобиля более чем на 14 (четырнадцать) дней по сравнению со сроком, указанным в Приложении 1 к настоящему договору, Продавец уплачивает Покупателю пени в размере 0,05% от суммы предоплаты, уплаченной Покупателем в соответствии с разделом 3 настоящего договора, за каждый день просрочки со дня истечения срока, указанного в настоящем пункте.

Продавец

Покупатель

Продолжение приложения В

Сотрудник Веретнов Антон Александрович

договор № 5643 купли-продажи
автотранспортного средства 15 июня 2012 г.

- 5.3. В случае просрочки передачи Автомобиля более чем на 60 (шестьдесят) дней по сравнению со сроком, указанным в Приложении 1 к настоящему договору, Покупатель вправе, уведомив Продавца, отказаться принятия Автомобиля.
- 5.4. В случае не внесения Покупателем оплаты по истечению 7 (семи) рабочих дней с момента подписания настоящего договора Продавец получает право в одностороннем порядке расторгнуть настоящий договор без уведомления об этом Покупателя.
- 5.5. В случае расторжения настоящего договора по инициативе Покупателя до передачи Автомобиля либо получения Продавцом письменного отказа Покупателя от полностью или частично оплаченного Автомобиля Продавец возвращает Покупателю уплаченную им за Автомобиль денежную сумму в рублях после реализации Автомобиля с учетом удержания 10 (десяти) процентов от стоимости Автомобиля.
- 5.6. В случае задержки получения Автомобиля Покупателем более чем на 14 (четырнадцать) дней с момента истечения срока, указанного в Приложении 1, Покупатель оплачивает Продавцу его расходы по хранению автомобиля из расчета 100 (сто) рублей за каждые последующие сутки хранения.
- 5.7. Продавец не несет ответственности за субъективные ожидания Покупателя в отношении технических и иных характеристик, свойств Автомобиля (динамики, шумности двигателя, наличия/отсутствия скрипов, шумов, вибрации и пр.), незначительно влияющих на работу Автомобиля, его узлов и деталей и не регламентированных заводом-изготовителем или законодательством.

6. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

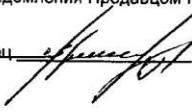
- 6.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате событий чрезвычайного характера, которые Стороны не могли ни предвидеть, ни предотвратить разумными мерами, ни оказать влияния на них, а если их можно предвидеть, то нельзя избежать.
- 6.2. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся такие исключительные и объективно непреодолимые в соответствующей ситуации события и явления, как: взрывы, пожары, наводнения, землетрясения, стихийные бедствия, войны, военные действия, действия и акты федеральных государственных органов и органов субъектов Российской Федерации, мятежи, эпидемии, внутренние вооруженные конфликты, саботаж или террористические акты, запреты на экспорт или импорт, задержки поставки по вине железнодорожного или иного вида транспорта.
- 6.3. Просрочка передачи Автомобиля, вызванная задержкой доставки паспорта транспортного средства на Автомобиль (ПТС) по вине транспортной компании также признается Сторонами обстоятельством непреодолимой силы (форс-мажор).
- 6.4. Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательств по настоящему договору вследствие действия обстоятельства непреодолимой силы, обязана в письменной форме уведомить об этом противоположную Сторону не позднее чем через 10 (десять) рабочих дней с даты возникновения обстоятельства непреодолимой силы или после получения данной Стороной сведений о возникновении указанного обстоятельства.
- 6.5. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Стороны по взаимному согласию могут продлить срок исполнения обязательств либо расторгнуть настоящий договор. В этом случае ни одна из Сторон не вправе требовать возмещения возможных убытков.

7. Порядок разрешения споров

- 7.1. Все споры и разногласия по настоящему Договору предварительно разрешаются путем переговоров Сторон.
- 7.2. Если стороны не придут к соглашению путем переговоров, все споры рассматриваются в обязательном претензионном порядке. Претензии направляются в письменном виде по адресам, указанным в настоящем договоре. Срок рассмотрения претензии – 14 (четырнадцать) дней с даты получения.
- 7.3. В случае, если споры не урегулированы сторонами с помощью переговоров и в претензионном порядке, то они передаются заинтересованной стороной на рассмотрение суда по месту нахождения Продавца.

8. Прочие условия

- 8.1. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его обеими сторонами и действует до полного исполнения обязательств сторонами.
- 8.2. Настоящий договор составлен на русском языке в четырех экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, два экземпляра для Продавца и два – для Покупателя.
- 8.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору действительны только в том случае, если они составлены в письменной форме, подписаны обеими сторонами и заверены печатью Продавца.
- 8.4. В случае изменения адреса, номера телефона, номера факса, указанных в разделе 10 настоящего договора, Покупатель обязан в течение 3 (трех) дней с момента соответствующего изменения письменно уведомить Продавца. В противном случае, все уведомления, извещения, предложения Продавца считаются направленными по надлежащим адресу, телефону, факсу.
- 8.5. В случае невозможности исполнения договора Продавец вправе отказаться от исполнения настоящего договора и вернуть Покупателю уплаченные им денежные средства. Настоящий договор считается расторгнутым с даты получения Покупателем уведомления об отказе Продавца от исполнения настоящего договора. Продавец возвращает Покупателю денежные средства, уплаченные за Автомобиль, в течение 5 (пяти) банковских дней с даты расторжения настоящего договора.
- 8.6. Покупатель соглашается с тем, что завод-изготовитель оставляет за собой право произвести изменения комплектации Автомобиля, а также произвести конструктивные изменения Автомобиля без предварительного уведомления Продавцом Покупателя, а также без получения Продавцом согласия Покупателя, при этом Продавец

Продавец 

Покупатель 

Продолжение приложения В

☛ Сотрудник Веретнов Антон Александрович

договор № 5643 купли-продажи
автотранспортного средства 15 июня 2012 г.

- вправе по своему усмотрению изменить либо не изменять стоимость автомобиля. В случае несогласия Покупателя с новой комплектацией и/или ценой Автомобиля, Покупатель вправе отказаться от приобретения Автомобиля и расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке. В этом случае Продавец обязан вернуть Покупателю полученные от него денежные средства в порядке, установленном п. 3.6 настоящего договора, без оплаты Покупателю каких-либо неустоек и штрафных санкций. При этом Покупатель не вправе предъявлять требования к Продавцу об изменении Покупной цены Автомобиля либо о дополнительной комплектации автомобиля.
- 8.7. Заголовки статей предназначены для удобства пользования текстом, и они не принимаются во внимание при толковании настоящего договора.
- 8.8. Стороны пришли к соглашению, что во всех случаях указания сроков по настоящему договору, исчисляемых в рабочих днях, под рабочими днями понимаются дни недели с понедельника по субботу включительно.
- 8.9. Подписанием настоящего договора Покупатель подтверждает свое согласие на использование Продавцом персональных данных Покупателя в целях маркетинговых исследований и опросов потребителей, направленных на повышение качества обслуживания, а также предлагаемых услуг и товаров. При этом Продавец обязуется соблюдать конфиденциальность в отношении информации, представленной ему в соответствии с настоящим пунктом договора, и обязуется передавать её третьим лицам только в случае необходимости реализации вышеуказанных целей, в соответствии с требованиями законодательства РФ и на условиях конфиденциальности.
- 8.10. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

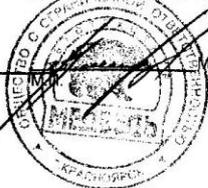
9. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ПРОДАВЕЦ

ООО "Медведь АТЦ"
Юр. адрес: 660100, г. Красноярск, ул. Колылова 57
Факт. адрес: 660100, г. Красноярск, ул. Колылова 57
тел. (3912) 46-05-65, факс (3912) 43-83-81
ОГРН 1022402487612
ИНН 2465059071 КПП 246301001
Р/с 40702810075310000759
в Восточно-Сибирском филиале ОАО АКБ «РОСБАНК»
г. Красноярск
К/с 3010181000000000388 БИК 040407388

Директор ООО "Медведь АТЦ"

М.В. Нижегородов



ПОКУПАТЕЛЬ

ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс»
Юр. адрес: 660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 36, пом. 24, оф. 4
Почт. адрес: 660049, г. Красноярск, ул. Ленина, д. 36, пом. 24, оф. 4
ИНН /КПП 2463080021/246601001
ОГРН 1062463057557
Р/с 40701810834100000628
ОАО АКБ «АВАНГАРД» г. МОСКВА
К/с 3010181000000000201 БИК 044525201
Телефон: (391) 223-21-46, 282-28-94
Факс: (391) 223-21-46

Генеральный директор ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс»

Ж.Б. Петрова



Продавец

Покупатель

Продолжение приложения В

Сотрудник Веретнов Антон Александрович

договор № 5643 купли-продажи
автотранспортного средства 15 июня 2012 г.

Приложение 1
к договору № 5643 от 15 июня 2012 г.

1. Согласно договору купли-продажи автотранспортного средства № 5643 от 15 июня 2012 г. (далее – Договор) Продавец обязуется осуществить предпродажную подготовку и передать Покупателю в собственность, а Покупатель обязуется принять и оплатить Автомобиль в комплектации:

Комплектация: Caddy Kasten 1.2 TSI (63кВт), р-чн. 5

Полноразмерное
стальное запасное
колесо, ремкомплект
отсутствует
Антигравийные наклейки снаружи внизу на
порогах
Индикация окончания жидкости в бачке
омывателя
Радиоподготовка, 2 широкополосных
динамика спереди
Обогрев форсунок омывателя, Hill Start
Assistant, исп-е для холод. зон, доп.
противопыльное уплотнение дверей
Для России
Резиновое покрытие пола в
пассажирском/грузовом отсеке
Противотуманные фары передние
Салон для курящих
Задние распашные двери с непрозрачными
стёклами, отсутствует очиститель и
омыватель зад. стекла

2. Стоимость Автомобиля согласована Сторонами и составляет:
610 000 (шестьсот десять тысяч) рублей 00 копеек, в том числе НДС 18%.
3. Срок передачи Автомобиля:
В течение 3(трех) рабочих дней с даты внесения Покупателем предоплаты в порядке, предусмотренном разделом 3 Договора, но не ранее получения Продавцом полной оплаты за Автомобиль.
4. После подписания Договора обеими сторонами настоящее приложение приобретает юридическую силу и является неотъемлемой частью Договора.
5. Настоящее приложение без Договора не имеет юридической силы.

ПОДПИСИ СТОРОН

ПРОДАВЕЦ
Директор ООО "Медведь АТЦ"


М.В. Нижегородов

ПОКУПАТЕЛЬ
Генеральный директор ООО «Лизинговая компания «Енисей
Финанс»


Ж.Б. Петрова

Продавец

Покупатель

Окончание приложения В

АКТ
приема-передачи автомобиля
по договору купли-продажи автотранспортного средства
№ 5643 от 15.06.2012 г.

г. Красноярск

22 июня 2012 г.

Общество с ограниченной ответственностью "Медведь АТЦ", в лице директора Нижегородова Максима Владимировича, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемое "Продавец", с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Енисей Финанс» в лице генерального директора Петровой Жанны Борисовны, действующей на основании Устава, именуемое в дальнейшем "Покупатель", с другой стороны, а при совместном упоминании именуемые в дальнейшем "Стороны", подписали настоящий акт о нижеследующем:

1. На основании договора купли-продажи автотранспортного средства № 5643 от 15.06.2012 г. (далее – Договор) Продавец передал, а Покупатель получил в собственность следующий Автомобиль:

Марка, модель	Volkswagen 2KN Caddy	Кузов №	WV1ZZZ2KZCX092933
Год выпуска	2011	Идентификационный номер (VIN)	WV1ZZZ2KZCX092933
Цвет	Белый	ПТС (серия и номер)	78 УС 426950
Модель № двигателя	CBZ 793061	Место и дата выдачи ПТС	Центральная акцизная таможня, 14.02.2012

по цене, равной 610 000 (шестьсот десять тысяч) рублей 00 копеек включая НДС 18%.

Покупатель подтверждает, что комплектация, цвет и качество Автомобиля, полученного у Продавца, соответствует условиям Договора, внешние повреждения и явные недостатки Автомобиля отсутствуют, обязательства Продавца по передаче Автомобиля в собственность согласно Договору выполнены надлежащим образом.

2. Продавец передал, а Покупатель получил следующие принадлежности Автомобиля:

✓ ключи от Автомобиля в количестве – 2 шт.

3. Продавец передал, а Покупатель получил следующие документы, относящиеся к Автомобилю:

- 1) Паспорт транспортного средства 78 УС 426950.
- 2) Руководство по эксплуатации.
- 3) Сервисная книжка.
- 4) Копия грузовой таможенной декларации (ГТД).

ПРОДАВЕЦ

ООО "Медведь АТЦ"

Юр.адрес: 660100, г.Красноярск, ул. Копылова 57

Факт. адрес: 660100, г.Красноярск, ул. Копылова 57

тел.(3912) 46-05-65, факс (3912) 43-83-81

ОГРН 1022402487612

ИНН 2465059071 КПП 246301001

Р/с 40702810075310000759

в Восточно-Сибирском филиале ОАО АКБ «РОСБАНК»

г. Красноярск

К/с 3010181000000000388 БИК 040407388

Директор ООО "Медведь АТЦ"

М.П. М.В. Нижегородов
 Бухгалтер
 Директор

ПОКУПАТЕЛЬ

ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс»

Юр.адрес: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Ленина,

д. 36, пом.24 оф. 4

Почт. адрес: 660049, Красноярский край, г. Красноярск, ул.

Ленина, д. 36, пом.24 оф. 4

ИНН 2463080021 КПП 246601001

ОГРН 1062463057557

Р/с 40701810834100000628

ОАО АКБ «Авангард» г. Москва

К/с 3010181000000000201 БИК 044525201

Телефон: 3912232146

Факс: 3912232146

Генеральный директор

ООО «Лизинговая компания «Енисей Финанс»



Ж.Б. Петрова

«Личность установлена»

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г.1 - Расчет ежемесячных платежей по кредиту

№	Дата платежа	Остаток задолженности,	Начисленные %,	Плановый платеж,	Сумма платежа,
1	29.05.2016	420 720,00	0	0	0
2	29.06.2016	420 720,00	3 267,71	9 829,36	13 097,07
3	29.07.2016	410 890,64	3 088,42	10 008,65	13 097,07
4	29.08.2016	400 881,99	3 113,63	9 983,44	13 097,07
5	29.09.2016	390 898,55	3 036,09	10 060,98	13 097,07
6	29.10.2016	380 837,57	2 862,53	10 234,54	13 097,07
7	29.11.2016	370 603,03	2 878,45	10 218,61	13 097,07
8	29.12.2016	360 384,41	2 708,79	10 388,28	13 097,07
9	29.01.2017	349 996,14	2 725,13	10 371,94	13 097,07
10	28.02.2017	339 624,20	2 559,74	10 537,32	13 097,07
11	28.03.2017	329 086,87	2 314,97	10 782,10	13 097,07
12	28.04.2017	318 304,78	2 479,03	10 618,04	13 097,07
13	28.05.2017	307 686,74	2 319,03	10 778,04	13 097,07
14	28.06.2017	296 908,70	2 312,39	10 784,68	13 097,07
15	28.07.2017	286 124,02	2 156,51	10 940,55	13 097,07
16	28.08.2017	275 183,47	2 143,19	10 953,88	13 097,07
17	28.09.2017	264 229,59	2 057,88	11 039,19	13 097,07
18	28.10.2017	253 190,41	1 908,29	11 188,77	13 097,07
19	28.11.2017	242 001,63	1 884,76	11 212,30	13 097,07
20	28.12.2017	230 789,33	1 739,46	11 357,61	13 097,07
21	28.01.2018	219 431,72	1 708,98	11 388,08	13 097,07
22	28.02.2018	208 043,63	1 620,29	11 476,78	13 097,07
23	28.03.2018	196 566,86	1 382,75	11 714,31	13 097,07
24	28.04.2018	184 852,54	1 439,67	11 657,39	13 097,07
25	28.05.2018	173 195,15	1 305,37	11 791,70	13 097,07
26	28.06.2018	161 403,45	1 257,05	11 840,02	13 097,07
27	28.07.2018	149 563,43	1 127,26	11 969,81	13 097,07
28	28.08.2018	137 593,62	1 071,61	12 025,46	13 097,07
29	28.09.2018	125 568,17	977,95	12 119,11	13 097,07
30	28.10.2018	113 449,05	855,06	12 242,00	13 097,07
31	28.11.2018	101 207,05	788,22	12 308,84	13 097,07
32	28.12.2018	88 898,21	670,02	12 427,04	13 097,07
33	28.01.2019	76 471,16	595,57	12 501,49	13 097,07
34	28.02.2019	63 969,67	498,21	12 598,86	13 097,07
35	28.03.2019	51 370,81	361,37	12 735,70	13 097,07
36	28.04.2019	38 635,12	300,9	12 796,17	13 097,07

Окончание таблицы Г.1

Таблица Г.1 - Расчет ежемесячных платежей по кредиту

37	28.05.2019	25 838,95	194,75	12 902,32	13 097,07
38	29.05.2019	12 936,63	3,25	12 936,63	12 939,88
	Итого:	420 720	63 714,27	420 720	484 434,27

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Таблица Д.1 – Сравнительный анализ автокредита и автолизинга

	Автокредит	Автолизинг
Имущество	Новые и подержанные автомобили	Исключительно новые легковые автомобили зарубежного производства, кроме китайских автомобилей
Срок финансирования	12-60 месяцев	12-36 месяцев
Аванс	Банки крайне редко выдают автокредиты без первоначального взноса. Минимальный аванс от 15%	Аванс от 0%, но приводит к удорожанию ежемесячных платежей. Минимальный аванс от 20% до 49%
Пакет документов	Стандартный: паспорт, справка о доходах 2-НДФЛ, копия трудовой книжки. Сокращённый пакет дорожке по ставкам	Стандартный: паспорт, водительское удостоверение (иногда также справка о доходах 2-НДФЛ)
Страхование автомобиля	Обязательно ежегодное страхование ОСАГО, КАСКО. Опционально: добровольное страхование жизни и здоровья, программы финансовой защиты. Возможно включение КАСКО в платежи	Обязательно ежегодное страхование ОСАГО. КАСКО страховать необязательно, но это приводит к удорожанию ежемесячного платежа
Право собственности	Автомобиль является собственностью клиента, но находится в залоге у банка	Автомобиль является собственностью лизинговой компании, а клиенту передается на временное пользование по договору
Скорость оформления	Можно приобрести автомобиль в кредит в сжатые сроки с минимальным пакетом документов по программам «Автоэкспресс». Как правило, процентные ставки повышаются на 2%	Можно приобрести автомобиль в сжатые сроки в лизинги с минимальным пакетом документов
Ограничение пробега	Не ограничен	Ограничение пробега до 25 000 км в год

Окончание таблицы Д.1

Таблица Д.1 – Сравнительный анализ автокредита и автолизинга

Прочие ограничения	–	Выезд автомобиля за границу только по официальному разрешению лизинговой компании
Дополнительные услуги и сервис	–	В договор лизинга могут быть включены полное страхование, ежегодные технические осмотры, сезонный шиномонтаж и хранение шин, особенности учёта, уплата транспортного налога и прочее. Всё это приводит к удорожанию ежемесячного платежа
Досрочное частичное или полное погашение	В лояльных банках обычно не ограничено по сумме и срокам	Строго не ранее, чем через 6 месяцев
Выкупная стоимость	Отсутствует	Корректируется исходя из состояния автомобиля, может быть рассчитана предварительно на стадии заключения договора
Изъятие имущества	Через суд в случае возникновения просрочки по договору	По договору собственником имущества является лизинговая компания, в случае неисполнения обязательств по договору изъятие производится без решения суда