

Поэтому необходимо создавать такое информационное поле, которое будет мотивировать бизнес в данном отношении.

Таким образом, налоги и страховые взносы могут так и не стать главным источником доходов двух крупнейших по бюджету фондов и государству посредством межбюджетных трансфертов придется опять их пополнять.

В связи с этим, возможно, целесообразно вернуться к старой ставке 26 %, что позволит легализовать часть серой зарплаты. Постоянные увеличения межбюджетных трансфертов, уклонение от уплаты взносов работодателей и сложная демографическая ситуация также создают необходимые предпосылки к уплате взносов самими работниками. Очевидно, что это может быть осуществлено при стабильной экономической системе, которая позволила бы людям поверить в их необходимость и сохранность.

Библиографический список

1. Бюджетный кодекс РФ (в ред. от 30.11.2011) // ПС КонсультантПлюс.
2. Налоговый кодекс РФ (в ред. от ред. от 17.12.2009) // ПС КонсультантПлюс.

3. Федеральный закон от 24.07.2009 № 212-ФЗ «О страховых взносах в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования и территориальные фонды обязательного медицинского страхования» // ПС КонсультантПлюс.

4. Захарьин В.Р. О замене уплаты ЕСН соответствующими страховыми взносами // Официальные материалы для бухгалтера. Комментарии и консультации. – 2009. – № 24 // ПС КонсультантПлюс.

5. Дзись-Войнаровский Н. Принимали – веселились, подсчитали – прослезились. Снижение ЕСН не выведет зарплаты из тени, зато раскрутит инфляцию // Новые Известия. – 24 июня 2004.

6. Материалы официального сайта федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] // <http://www.gks.ru> (дата обращения – 05.10.2011).

7. Туркин С. Зачем бизнесу социальная ответственность // Управление компанией. – 2004. – № 7 // <http://www.cfin.ru/press/zhuk/2004-7/16.shtml>. Социальная хартия российского бизнеса // <http://www.csr-rspp.ru/social/hartiya.html>.

УДК 336.66

Особенности бухгалтерского учета лизинговых операций

© 2012 г. Е.Н. Елисеева, Н.В. Шмелева*

Повышение конкурентоспособности отечественной продукции как на внутреннем, так и на международном рынках зависит от темпов обновления и модернизации основных фондов промышленности на новой технологической основе. Для успешного развития и оживления инвестиционных процессов в промышленности действующие в России формы инвестиций должны быть дополнены финансовыми механизмами, обеспечивающими закрепление денежных потоков в реальном секторе экономики.

Одним из таких инструментов является лизинг, имеющий широкое и успешное применение в мире. Лизинг, с одной стороны, не требует от предприятия крупных единовременных затрат, а с другой – позволяет сформировать эффективный прозрачный

механизм, который гарантирует целенаправленное освоение денежных ресурсов.

Рынок лизинга в России постоянно растет. Совокупный лизинговый портфель на 01.10.2011 составил 1,6 трлн руб. Объем сделок по итогам 9 месяцев 2011 г. почти на треть выше суммы контрактов за предшествующий год* (рис. 1).

В России лизинг признан на государственном уровне в качестве основного инструмента развития сельскохозяйственной, телекоммуникационной отраслей, а также автотранспорта и авиастроения (рис. 2).

Однако, несмотря на увеличивающийся интерес хозяйствующих субъектов к лизинговым схемам, ряд объективных и субъективных факторов ограничивает развитие лизинга и приводит к недооценке его значения в инвестиционной политике государства.

Кроме того, многие вопросы, возникающие при проведении лизинговых операций (прежде всего, правовые, бухгалтерские и налоговые аспекты), до сих

* Елисеева Е.Н. – канд. экон. наук, доц. каф. прикладной экономики НИТУ «МИСиС».

Шмелева Н.В. – канд. экон. наук, доц. каф. прикладной экономики НИТУ «МИСиС».

* Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования ЛК.

пор не урегулированы. В связи с этим анализ особенностей бухгалтерского учета лизинговых операций приобретает особую актуальность.

Бухгалтерская трактовка лизинговых операций основывается на принципе приоритета экономического содержания договора над его формой, условиями или иными формальными признаками.

В состав нормативного регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций входят: Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. № 140-ФЗ «О бухгалтерском учете», Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. № 94н, Приложение к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997 г. № 15 «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», отдельные положения Гражданского кодекса РФ, Налогового кодекса РФ.

Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретенного за счет бюджетных средств. Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами договора лизинга.

В составе информации об учетной политике лизингодателя и лизингополучателя в бухгалтерской отчетности в обязательном порядке подлежит раскрытию следующая информация в части совершения организацией операций по договору лизинга:

1) о выбранных условиях постановки лизингового имущества на баланс;

2) о предстоящих лизинговых платежах в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга.

Основным нормативным документом, отражающим специфику учета лизинговых операций, являются «Указания об отражении в бухгалтерском

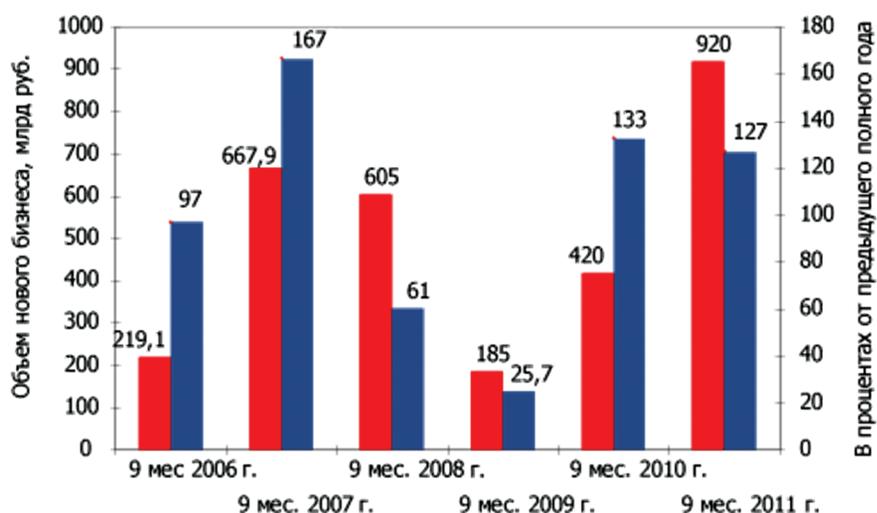


Рис. 1. Объем лизинговых сделок



Рис. 2. Структура рынка по предметам лизинга*

* Источник: «Эксперт РА» по результатам анкетирования ЛК.

учете операций по Договору лизинга», утвержденные Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997г. № 15 (в ред. Приказа Минфина РФ от 23.01.2001 № 7Н).

Бухгалтерский учет у лизингодателя

Затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

Имущество, предназначенное для сдачи в аренду по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, приходится по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» в корреспонденции со счетом 08 «Капитальные вложения».

Передача лизингового имущества лизингополучателю отражается записями по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные записи делают в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача лизингового имущества лизингополучателю отражается на счете 90 «Продажи»:

1) по кредиту в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» на сумму задолженности по лизинговым платежам согласно договору лизинга;

2) по дебету в корреспонденции со счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на стоимость лизингового имущества;

3) в корреспонденции со счетом 98 «Доходы будущих периодов» на разницу между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества.

При этом лизингодатель принимает указанное имущество на забалансовый счет (счет 001 «Арендованные основные средства») по каждому лизингополучателю и виду имущества отдельно.

Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности формируются в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным Постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552 (с учетом внесенных изменений и дополнений), и учитываются на счете 20 «Основное производство»

в корреспонденции со счетами учета соответствующих ценностей, расчетов и т.п.

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем на своем балансе (на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»), производится равномерно по дебету счета 20 «Основное производство» и кредиту счета 02 «Износ основных средств». Ежемесячно накопленные на счете 20 «Основное производство» суммы списываются в дебет счета 90 «Продажи».

Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период и досрочно начисленные платежи отражаются по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 90 «Продажи». Поступление от лизингополучателя лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то причитающаяся по договору лизинга сумма лизингового платежа, поступившая в отчетном периоде, отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

При возврате лизингового имущества и прекращении его использования для лизинга его стоимость переносится с кредита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в лизинг» на счет 01 «Основные средства».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при возврате его лизингодателю остаточная стоимость на основании первичного учетного документа лизингополучателя отражается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам». Если при этом возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью, то оно приходится на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» по условной оценке 1000 руб.

Пример. Некоторая компания ООО «Трейд» для осуществления производственной деятельности по договору долгосрочного лизинга сроком на 5 лет получила оборудование, стоимость которого согласно условиям договора составляет 300 тыс. руб. (включая НДС). Нормативный срок службы оборудования 10 лет.

В табл. 1 представлена корреспонденция бухгалтерских записей у лизингодателя.

Приказ Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» предусматривает организацию бухгалтерского учета у лизингодателя и лизингопо-

Таблица 1

Корреспонденция бухгалтерских записей по передаче лизингового имущества			
Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Приобретен объект лизинга:			
– покупная стоимость	254 237	08 ¹	60 ³
– НДС	45 763	19 ²	60
2. Оплачено оборудование поставщику	300 000	60	51 ⁴
3. Оприходовано имущество для сдачи в лизинг	254 237	03 ⁵	08
4. Зачет НДС уплаченного	45 763	68 ⁶	19

¹Счет 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

²Счет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям». Сумма налога на добавленную стоимость по лизинговым платежам отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в корреспонденции с кредитом счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

³Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

⁴Счет 51 «Расчетный счет».

⁵Счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду».

⁶Счет 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам». Согласно Налоговому кодексу РФ организация имеет право принять к вычету из бюджета сумму налога на добавленную стоимость по лизинговым платежам. Списание принятых к вычету сумм НДС отражается в бухгалтерском учете организации по дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» в корреспонденции с кредитом счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Таблица 2

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингодателя (вариант 1)			
Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
А. Бухгалтерские записи ежегодные в течение 5 лет			
1. Амортизация лизингового имущества ¹	25 424	20 ²	02 ³
2. Начислен причитающийся от лизингодателя платеж ⁴	47 700	62 ⁵	90 ⁶
3. Начислен НДС в составе платежа	7 276	90	76 ⁷
4. Фактическая себестоимость лизинговой услуги	25 424	90	20
5. Финансовый результат от осуществления лизинговой деятельности ⁸	15 000	90	99 ⁹
6. Поступил платеж от лизингополучателя	47 700	51	62
7. Сумма НДС начислена на расчеты с бюджетом	7 276	76	51
Б. Возврат имущества лизингодателю по окончании договора			
8. Первоначальная стоимость имущества	254 237	01	03

¹ Амортизация начисляется линейным методом. Годовая сумма амортизационных отчислений составит: 254 237 руб. × 10 % = 25 424 руб. ФЗ № 164 «О финансовой аренде (лизинге)» предоставляет возможность организации–балансодержателю лизингового имущества применять метод ускоренной равномерной амортизации в отношении объекта лизинга. Налоговый кодекс РФ определяет, что коэффициент ускорения должен быть не больше трех.

²Счет 20 «Основное производство».

³Счет 02 «Амортизация основных средств».

⁴ Причитающийся платеж включает в себя: годовую сумму амортизации объекта лизинга (25 424 руб.), комиссионное вознаграждение лизингодателя (15 тыс. руб.), налог на добавленную стоимость (25 424 руб. + 15 000 руб.) × 18 % = 7 276 руб.

⁵Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

⁶Счет 90 «Продажи».

⁷Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость».

⁸ Финансовый результат от осуществления лизинговой деятельности – комиссионное вознаграждение лизингодателя (15 тыс. руб.).

⁹Счет 99 «Прибыли и убытки».

лучателя в зависимости от того, у кого на балансе числится лизинговое имущество. Существует два варианта организации бухгалтерского учета у участников договора:

Вариант 1. Объект лизинга остается в собственности лизингодателя по окончании договора. Имущество отражается на балансе лизингодателя.

Вариант 2. Если по окончании договора предусматривается переход объекта лизинга в собственность лизингополучателя, его учет осуществляется по соглашению сторон на балансе лизингополучателя.

Продолжение примера. По соглашению сторон оборудование учитывается на балансе лизингодателя, ежемесячная сумма лизинговых платежей составляет 47 700 тыс. руб. (включая НДС). По истечении срока договора оборудование возвращается лизингодателю.

Ежегодно в течение 5 лет лизингодатель производит следующие записи, представленные в **табл. 2**.

Согласно Приказу Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» возврат лизингового имущества лизингодателю после окончания срока

Таблица 3

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингодателя (вариант 2)			
Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
А. Передано имущество лизингополучателю:			
1. Стоимость лизингового имущества ¹	254 237	90 ²	03
2. Сумма задолженности лизингополучателя по лизинговым платежам за весь срок договора (5 лет)	238 500	76	90
3. Начислен НДС в составе платежей	36 380	90	76
4. Финансовый результат	75 000	90	98 ³
5. Объект лизинга учитывается на забалансовом счете	254 237	011 ⁴	
Б. Ежегодно в течение 5 лет лизингодатель производит следующие записи:			
6. Поступил лизинговый платеж	47 700	51	76
7. Сумма НДС начислена на расчеты с бюджетом	7 276	76	68
8. Прибыль лизингодателя в части, приходящейся на платеж	15 000	98	99
В. Передача объекта лизинга лизингополучателю			
9. Списывается первоначальная стоимость имущества	254 237		001

¹ Первоначальная стоимость имущества.
² Оказание лизинговых услуг является основной деятельностью лизингодателя, и в соответствии с Инструкцией к плану счетов используется счет 90 «Продажи».
³ Счет 98 «Доходы будущих периодов».
⁴ Забалансовый счет 011 «Основные средства, сданные в аренду».

Таблица 4

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингополучателя (вариант 1)			
Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Первоначальная стоимость имущества	254 237	001	
Бухгалтерские записи ежегодно в течение 5 лет			
2. Начислен лизинговый платеж			
– в сумме без НДС	40 424	20	76
– НДС в составе платежа	7 276	19	76
3. Перечислен платеж лизингодателю	7 276	76	51
4. Предъявлен НДС к бюджету	7 276	68	19
Возврат имущества лизингодателю по окончании договора			
5. Первоначальная стоимость имущества	254 237		001

договора лизинга отражается списанием со счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на счет 01 «Основные средства» (табл. 2).

Продолжение примера. По соглашению сторон оборудование учитывается на балансе у лизингодателя, ежемесячная сумма лизинговых платежей составляет 47 700 тыс. руб. (включая НДС). По истечении срока договора оборудование не возвращается лизингодателю – предусматривается переход оборудования в собственность лизингополучателя.

Бухгалтерские записи у организации-лизингодателя представлены в **табл. 3**.

По окончании договора право собственности на объект лизинга передается лизингополучателю, одновременно с забалансового счета 011 «Основные средства, сданные в аренду» списывается первоначальная стоимость оборудования (табл. 3). Таким образом, балансодержателем имущества при лизинге в течение всего договора должен выступать тот, кому будет принадлежать право собственности на объект по окончании сделки. При передаче объекта лизинга на баланс лизингополучателя лизингодатель определяет финансовый результат, который пред-

варительно отражается в составе доходов будущих периодов, а затем при получении периодического платежа соответствующая часть прибыли относится в кредит счета 99 «Прибыли и убытки».

Бухгалтерский учет у лизингополучателя

Если объект лизинга остается в собственности лизингодателя по окончании договора (вариант 1 рассматриваемого примера), то стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства» (**табл. 4**). При возврате лизингового имущества лизингодателю его стоимость списывается с забалансового учета (счет 001 «Арендованные основные средства»).

Если по окончании договора предусматривается переход объекта лизинга в собственность лизингополучателя, его учет осуществляется по соглашению сторон на балансе лизингополучателя (вариант 2 рассматриваемого примера), то стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, отражается по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов

Таблица 5

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингополучателя (вариант 2)			
Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Поступление лизингового имущества			
– фактическая сумма (сумма причитающихся к уплате лизинговых платежей)	238 500	08	76
– НДС в составе платежей	36 380	19	76
2. Оприходовано имущество	254 237	01	08
Бухгалтерские записи ежегодно в течение 5 лет			
3. Начислен лизинговый платеж	40 700	76	76
4. Перечислен платеж лизингодателю	40 700	76	51
5. Предъявлен НДС к бюджету	7 276	68	19
6. Начислена амортизация на объект лизинга	25 424	20	02
Переход имущества лизингополучателю по окончании договора			
7. Первоначальная стоимость имущества	254 237	01	01
8. Сумма накопленной амортизации	127 120	02	02

основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства». Затраты, связанные с получением лизингового имущества, и стоимость поступившего лизингового имущества списываются с кредита счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» в корреспонденции со счетом 01 «Основные средства», субсчет «Аренднованное имущество» (табл. 5).

Начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества производится исходя из его стоимости и норм, утвержденных в установленном порядке, либо указанных норм, увеличенных в связи с применением механизма ускоренной амортизации на коэффициент не выше 3, и отражается по дебету счетов учета издержек производства (обращения) в корреспонденции со счетом 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ имущества, сданного в лизинг».

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Аренднованные основные средства». Одновременно производится запись на эту стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ собственных основных средств».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при выкупе лизингового имущества и переходе его в собственность лизингополучателя при

условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей производится на счетах 01 «Основные средства» и 02 «Износ основных средств» внутренняя запись, связанная с переносом данных с субсчета по имуществу, полученному в лизинг, на субсчет собственных основных средств.

В случае осуществления выкупа до истечения срока договора лизинга досрочно начисленные платежи относятся в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов», а в случае принятия лизингополучателем решения об использовании собственных источников – в дебет счетов учета собственных источников организации (91 «Прочие доходы», 98 «Доходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Впоследствии указанные суммы равномерно в течение срока действия договора лизинга переносятся соответственно в кредит или дебет счета 99 «Прибыли и убытки».

Различия вариантов организации бухгалтерского учета у участников договора лизинга необходимо учитывать при принятии учетной политики организации.

Библиографический список

1. «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга», приложение к приказу Министерства финансов Российской Федерации от 17 февраля 1997. № 15.
2. Ковалев В.В. Лизинг: финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты: учетно-практическое пособие. – М.: Проспект, 2011. – 448 с.
3. Философова Т.Г. Лизинговый бизнес. – М.: Юнити-Дана, 2011. – 344 с.
4. Газман В.Д. Лизинг: финансирование и секьюритизация. – М.: Высшая Школа Экономики, 2011. – 472 с.