Содержание

Введение

1. Сущность и структура лизинга

1.1 Понятие лизинга

1.2 Субъекты и объекты лизинга

1.3 Формы и виды лизинговых отношений

1.4 Правовые основы лизинга

2. Порядок бухгалтерского учета расчетов по лизингу

2.1 Учет операций у лизингополучателя, передача предмета лизинга на баланс лизингополучателя

2.2 Учет операций у лизингополучателя, учет предмета лизинга на балансе лизингодателя

2.3 Учет досрочного выкупа предмета лизинга

2.4 Учет возвратного лизинга

2.5 Учет затрат при ремонте

2.6 Учет расчетов по страхованию предмета лизинга

3. Порядок налогообложения операций по лизингу

3.1 Учет НДС по лизингу

3.2 Учет налога на имущество по лизингу

3.3 Учет налога на прибыль по лизингу

Заключение

Список использованных источников

# 

# Введение

**Одной из разновидностей договора аренды является лизинг. Объектом лизинга могут быть здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.**

Принято считать, что лизинг является американским изобретением 50-х годов, которое было перевезено через десятилетие американскими предпринимателями в Европу, а затем и в Японию. Однако многие специалисты не согласны с таким взглядом на историю лизинга и утверждают, что экономические отношения, подобные лизинговым были известны уже задолго до нашей эры.

Актуальность данной работы заключается в том, что на данный момент лизинг в России является самым востребованным инструментом долгосрочного финансирования при приобретении абсолютно любой техники или оборудования.

По своей экономической природе лизинг имеет сходство с кредитными отношениями и инвестициями. Как известно, кредитные отношения базируются на трех принципах: срочности (кредит дается на определенный период), возвратности и платности. Собственник имущества, передавая его на определенный период во временное пользование, в условленный срок получает его обратно, а за предоставленную услугу получает комиссионное вознаграждение. Это свидетельствует об элементах кредитных отношений. Однако участники сделки оперируют не денежными средствами, а имуществом. Лизинг можно квалифицировать как товарный кредит в основные фонды, а по форме он схож с инвестиционным финансированием. Различие между ними заключено в том, что клиент берет кредит и сам приобретает оборудование, и право собственности на это оборудование принадлежит ему. При заключении лизингового договора клиент, выступающий в роли лизингополучателя, не получает право собственности, а только право пользования этим оборудованием на определенных условиях и возможность выкупить его по окончании договора.

Таким образом, понятие лизинга имеет много интерпретаций, которые также зависят от истории развития лизинговых отношений и законодательства каждой отдельно взятой страны.

Информационной базой для написания работы послужили: учебная, научная, методическая литература по рассматриваемому вопросу; статистические справочники проблемные статьи в федеральных средствах массовой информации, электронные ресурсы.

Цель написания курсовой работы заключается в наиболее полном раскрытии темы: "Учет лизинговых операций", что представляет собой лизинг и рассмотрения порядка бухгалтерского учета расчетов по лизингу.

В соответствии с целью были поставлены следующие задачи:

1. Раскрыть сущность и структуру лизинга.
2. Выявить субъекты и объекты лизинга.
3. Определить формы и виды лизинговых отношений.
4. Рассмотреть порядок бухгалтерского учета расчетов по лизингу.

# 1. Сущность и структура лизинга

# 1.1 Понятие лизинга

Лизинг - долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором. Лизинг осуществляется на основе долгосрочного договора между лизинговой компанией, приобретающей оборудование за свой счет и сдающей его в аренду на несколько лет, и фирмой-арендатором, которая постепенно вносит арендную плату за использование лизингового имущества. После истечения срока действия договора арендатор либо возвращает имущество лизинговой компании, либо продлевает срок действия договора, либо выкупает имущество по остаточной стоимости.

В теории и на практике лизинг характеризуется следующими определениями:

1) способ кредитования предпринимательской деятельности;

2) одна из форм долгосрочной аренды;

3) способ купли - продажи средств производства или права пользования чужим имуществом;

4) инвестиционная деятельность.

С одной стороны, лизинг по своему содержанию соответствует кредитным отношениям. Лизингодатель оказывает лизингополучателю финансовую услугу, приобретая имущество у производителя (продавца) за полную стоимость в собственность, а лизингополучатель возмещает эту стоимость лизингодателю периодическими платежами, включающими в себя по аналогии с кредитом расходы лизингодателя на приобретение и содержание имущества (сумма кредита) и уплату процентов по нему.

Также можно сравнить лизинговые отношения с предоставлением лизингодателем лизингополучателю коммерческого кредита по договору купли-продажи с рассрочкой оплаты за имущество, передаваемое в лизинг, в виде лизинговых платежей.

С другой стороны, лизинг тесным образом связан с арендным механизмом. И в Гражданском кодексе Российской Федерации [2] лизинг трактуется как финансовая аренда, а сам договор лизинга - как особый подвид договора долгосрочной аренды.

В действительности же, совокупность всех этих определений наиболее полно отражает экономическую сущность лизинга. Сочетание одновременно свойств кредитной сделки, инвестиционной и арендной деятельности образует новую организационно-правовую форму бизнеса - лизинг.

Таким образом, лизинг представляет собой сложную трехстороннюю сделку, в которой финансирующая лизинговая фирма (лизингодатель) приобретает у фирмы - изготовителя движимое или недвижимое имущество и передает его в распоряжение фирмы - арендатора - лизингополучателя.

# 1.2 Субъекты и объекты лизинга

Одним из существенных условий при совершении лизинговой сделки является определение предмета (объекта) лизинга.

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

Субъектами (участниками) классического лизинга являются три основные стороны: лизингодатель, лизингополучатель и производитель (продавец) предмета лизинга.

Лизингодатель - это физическое или юридическое лицо, которое за счет собственных и привлеченных средств приобретает в рамках договора лизинга в свою собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга во временное владение и в пользование лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях. Договором может быть предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока договора лизинга или до его истечения на условиях, предусмотренных соглашением сторон.

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

Продавец - физическое или юридическое лицо, которое по договору купли - продажи с лизингодателем продает ему в обусловленный срок имущество, являющееся предметом лизинга. При этом лизингодатель в соответствии со статьей 667 ГК РФ [2] должен уведомить продавца о том, что имущество предназначено для передачи его в аренду определенному лицу. Продавец обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли - продажи.

Кроме того, продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя или лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения. В данном случае в сделке будут участвовать два лица.

# 1.3 Формы и виды лизинговых отношений

На практике существует несколько видов лизинговых отношений, которые определяются в зависимости от типа лизингового имущества, форм финансирования, собственника имущества, состава участников, объемов обязанностей сторон, степени окупаемости лизингового имущества и уплаты лизинговых платежей.

Ранее, до изменений, внесенных в Закон "О лизинге" [1] в январе 2002 года, законодательно были определены формы, типы и виды лизинга.

По формам лизинг делился на внутренний и международный.

В зависимости от срока предоставления имущества в лизинг выделялось три типа лизинга: долгосрочный, среднесрочный, краткосрочный.

По видам лизинг подразделялся на финансовый, возвратный и оперативный.

Объединяя различные параметры (признаки), можно выделить следующую классификацию лизинговых отношений, приведенную в таблице приложения А.

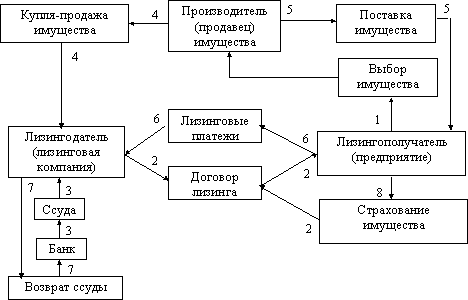
Рассмотрим более подробно приведенную классификацию лизинговых правоотношений.

1. Как было отмечено ранее, законодательно помимо финансового и оперативного лизинга выделялся еще и возвратный лизинг.

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

Срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, как правило, соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает его.

Схематично процедура осуществления финансового лизинга представлена на рисунке 1.



### **Рисунок 1 - Схема финансового лизинга**

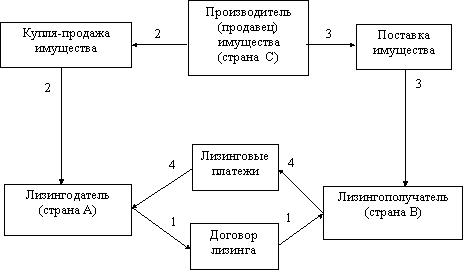
Оперативный лизинг - вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование.

По договору оперативного лизинга имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший его нормативного срока службы, и предмет лизинга может быть передан в лизинг неоднократно в течение полного срока его амортизации.

2. В зависимости от страны пребывания основных участников лизинговой сделки лизинг подразделяется на внутренний и международный.

При внутреннем лизинге все участники лизинговой сделки являются юридическими лицами (или гражданами) одной страны.

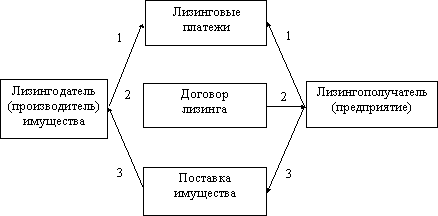
Если же местом пребывания лизингодателя и лизингополучателя являются разные страны, лизинг считаете международным (рисунок 2).



### **Рисунок 2 - Схема транзитного международного лизинга**

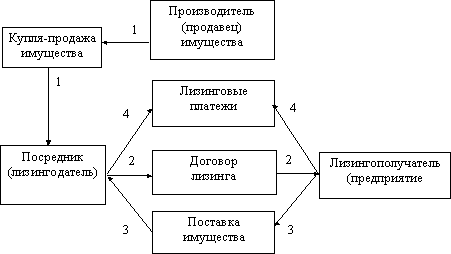
3. В зависимости от состава участников лизинговых отношений, техники проведения операций лизинг делят на прямой, косвенный, возвратный, сублизинг, "Леведж - лизинг".

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



### **Рисунок 3 - Схема прямого лизинга**

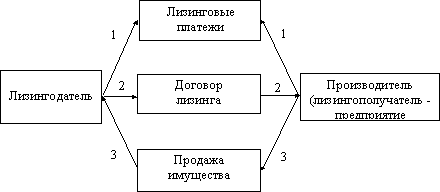
Косвенный лизинг - предусматривает передачу имущества в лизинг через посредников (рисунок 4). В основе большинства лизинговых сделок лежит процесс косвенного лизинга, который во многом похож на продажу продукции в рассрочку. Посредник, он же лизингодатель, сначала финансирует имущество производителя и передает его лизингополучателю, а затем получает от него лизинговые платежи.



### **Рисунок 4 - Схема косвенного лизинга**

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

Лизингополучатель (производитель) продает лизингодателю свое оборудование или предприятие в целом и одновременно берет его в лизинг, получая при этом право владения и пользования им (рисунок 5). Деньги, полученные за проданное имущество, лизингополучатель может использовать для любых производственных и даже инвестиционных целей, а по договору лизинга он будет вносить лизинговые платежи в обычном порядке.



### **Рисунок 5 - Схема возвратного лизинга**

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

"Леведж-лизинг" имеет место тогда, когда лизинговые сделки в силу своих масштабов не могут быть профинансированы одним лизингодателем (лизинговыми компаниями), и для финансирования которых привлекаются средства нескольких лизинговых компаний, банков, других инвесторов.

Основной лизингодатель (лизинговая компания) при этом оплачивает лишь часть стоимости имущества, а для оплаты остальной суммы, необходимой для его приобретения, привлекаются другие организации.

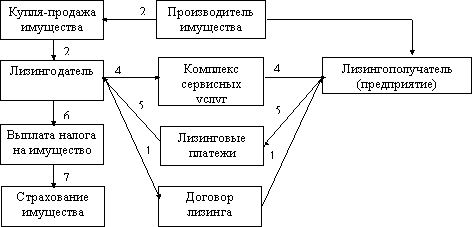
Собственником лизингового имущества становится основной лизингодатель (лизинговая компания) со всеми вытекающими из этого последствиями, который распределяет лизинговую прибыль между другими участниками сделки, финансирующими ее.

4. В договоре лизинга стороны оговаривают порядок и объем сервисного обслуживания лизингового имущества. В зависимости от этого лизинг может быть чистым, с неполным или полным набором услуг.

Чистый лизинг означает, что, лизинговые платежи не включают в себя расходы по эксплуатации, ремонту, страхованию объектов лизинга, которые ложатся на лизингополучателя, помимо уплаты лизинговых платежей.

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

Схема лизинговый отношений при полном наборе услуг представлена на рисунке 6.



### **Рисунок 6 - Схема полного лизинга**

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

Существует лизинг с неполным набором услуг, который предполагает заранее согласованное разделение функций по техническому обслуживанию имущества между сторонами договора.

5. В зависимости от сроков лизинговые сделки можно разделить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные.

учет лизинговая операция лизингополучатель

долгосрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение трех и более лет;

среднесрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение от полутора до трех лет;

краткосрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение менее полутора лет.

6. По типу имущества различают: лизинг движимого имущества, в том числе нового и бывшего в употреблении, и лизинг недвижимости.

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

При этом денежный лизинг имеет место, если все платежи производятся в денежной форме; компенсационный предусматривает платежи в форме поставки продукции, производимой на используемом имуществе или в форме оказания встречных услуг; смешанный основан на сочетании денежных и компенсационных платежей.

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

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

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

Из рассмотренного разнообразия признаков лизинга становится очевидным, насколько многогранными и сложными являются лизинговые отношения.

# 1.4 Правовые основы лизинга

Под законодательством о лизинге следует понимать совокупность нормативных актов, предназначенных для регулирования лизинговых операций. Существующая в настоящее время в России законодательная база, регулирующая лизинговую деятельность, включает следующие нормативные документы:

Гражданский кодекс Российской Федерации (гл.34) [2];

Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" [1];

иные нормативные акты (указы Президента, постановления Правительства и др.)

Согласно главе 34 Гражданского кодекса РФ [2], договор лизинга считается разновидностью договора аренды. По договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество (предмет лизинга) у определенного им же продавца и предоставить этот предмет лизингополучателю за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей (ст.665 ГК РФ) [2].

Более подробно правовые аспекты лизинга определяются Законом о лизинге.

В соответствии с Законом о лизинге [1], лизинговая деятельность определена как вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Под лизингом понимается совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Таким образом, лизинговые отношения рассматриваются законодательством как инвестиционные и осуществляемые в рамках треугольника: поставщик (производитель) - лизингодатель (инвестор) - лизингополучатель (пользователь).

Итак, лизинг как деятельность предполагает заключение и исполнение договора лизинга и всех сопутствующих ему договоров с подготовкой к заключению этих договоров, а также с публично-правовым регулированием, бухгалтерским учетом и налогообложением возникающих при этом отношений.

Рассмотрим более подробно требования законодательства к осуществлению лизинга.

Пунктом 1 статьи 15 Закона о лизинге [1] установлено, что договор лизинга независимо от его срока должен быть заключен в письменной форме.

Требования к содержанию договора лизинга определены в статье 15 Закона о лизинге, согласно которой в договоре лизинга должны быть указаны данные, позволяющие определенно установить имущество, подлежащее передаче лизингополучателю в качестве предмета лизинга. При отсутствии этих данных в договоре лизинга условие о предмете, подлежащем передаче в лизинг, считается не согласованным сторонами, а договор лизинга не считается заключенным.

Имущество, которое может быть предметом договора лизинга, установлено статьей 666 Гражданского кодекса РФ [2] и статьей 3 Закона о лизинге [1]. Им могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество, которое может использоваться для предпринимательской деятельности.

В лизинг не могут быть переданы нематериальные активы, ведь нематериальные активы - это превращенная форма такой категории объектов гражданского права, как бестелесные вещи, а последние вообще не могут быть предметом договора аренды.

Также предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты, а также имущество, которое федеральными законами запрещено для свободного обращения или для которого установлен особый порядок обращения (п.2 ст.3 Закона о лизинге) [1].

Предмет лизинга и после передачи лизингополучателю остается в собственности лизингодателя (п.1 ст.11 Закона о лизинге).

Право собственности лизингодателя ограничивается, однако, правами лизингополучателя на период действия договора лизинга. К лизингополучателю переходит в полном объеме, если договором лизинга не установлено иное, право владения и пользования предметом лизинга (п.2 ст.11 Закона о лизинге).

Содержание договора лизинга отличается от содержания обычного договора аренды с точки зрения прежде всего обязанностей лизингодателя.

Лизингодатель обязан:

1) приобрести в свою собственность избранное лизингополучателем имущество у указанного им же продавца для его передачи за определенную плату, на определенный срок, на определенных условиях в качестве предмета лизинга лизингополучателю.

2) предоставить предмет лизинга лизингополучателю в состоянии, соответствующем условиям договора и назначению имущества.

По договору лизинга лизингополучатель обязан принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном договором лизинга.

Следующей обязанностью лизингополучателя является выплата лизингодателю лизинговых платежей в порядке и в сроки, которые предусмотрены договором лизинга.

Общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга составляет лизинговые платежи. Лизинговый платеж состоит из трех основных частей:

затраты лизингодателя, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю,

затраты, связанные с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг, доход лизингодателя.

Обязательства лизингополучателя по уплате лизинговых платежей наступают с момента начала использования лизингополучателем предмета лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Согласно статье 18 п.3 Закона о лизинге [1], лизингодатель обязан предупредить лизингополучателя обо всех правах третьих лиц на предмет лизинга.

Важной обязанностью лизингополучателя является беспрепятственный допуск лизингодателя к предмету лизинга и к финансовой информации с целью инспектирования и контроля (ст.37 и 38 Закона о лизинге).

От риска случайной гибели или порчи предмета лизинга следует отличать риск невыполнения продавцом своих обязанностей (п.2 ст.22 Закона о лизинге) и риск ошибки при выборе предмета лизинга (п.3 ст.22 Закона о лизинге). Эти риски несет та сторона, которая выбрала продавца или предмет лизинга, если иное не предусмотрено договором. Убытки, проистекающие из несостоятельности продавца, возлагаются на лицо, несущее риск.

Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры (п.2 ст.15 Закона о лизинге) [1]. К обязательным относится только договор купли-продажи. К сопутствующим же - договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.

Изменение и прекращение договора лизинга возможно по тем основаниям, которые предусмотрены ГК РФ [2] и Законом о лизинге [1], а также по обычным для любого договора аренды основаниям, если они не противоречат Закону о лизинге.

В соответствии с п.2 ст.13 Закона о лизинге лизингодатель вправе потребовать досрочного расторжения договора лизинга и возврата в разумный срок лизингополучателем имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, Законом о лизинге и договором лизинга. Следовательно, в договоре должны быть установлены случаи расторжения договора лизинга.

Из рассмотренного материала следует, что регулированию лизинговой деятельности уделено значительное внимание в российском законодательстве, что говорит о большом практическом значении данного вида деятельности, как для отдельных предприятий, так и для экономики государства в целом.

# 2. Порядок бухгалтерского учета расчетов по лизингу

# 2.1 Учет операций у лизингополучателя, передача предмета лизинга на баланс лизингополучателя

При организации бухгалтерского учета операций по договору лизинга необходимо руководствоваться:

ст.665-670 Гражданского кодекса РФ, Федеральным законом РФ от 29.10.98 № 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)" [2],

Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению" [11],

Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н) [5].

Порядок отражения лизинговых операций в учете регламентируется Приказом Минфина РФ от 17.02.1997 № 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга" [10].

Также при отражении лизинговых операций используются все существующие положения и рекомендации по бухгалтерскому учету.

Налогообложение лизинговых операций регулируется в основном нормами Налогового кодекса Российской Федерации [3].

Наиболее существенное влияние на порядок отражения в учете лизингополучателя данных операций оказывает условие договора, определяющее, у кого из сторон сделки отражается на балансе предмет лизинга - у лизингодателя или у лизингополучателя. Рассмотрим более подробно данные ситуации.

*Пример*

ООО "Платина" приняло в лизинг оборудование для осуществления производственной деятельности сроком на восемь лет.

По договору лизинга, заключенному в июне 2009 года, оборудование учитывается на балансе ООО "Платина". По истечении пяти лет право собственности на лизинговое имущество переходит лизингополучателю (ООО "Платина"). Общая задолженность предприятия по лизинговым платежам составляет 240.000 руб., в том числе НДС - 36610,17 руб., ежемесячные лизинговые платежи - 2.500 руб., в том иле НДС 381,36 руб.

Согласно классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, срок эксплуатации оборудования составляет 8 лет, а норма амортизационных отчислений, соответственно - 1,04% в месяц. В соответствии с учетной политикой и договором лизинга амортизация оборудования начисляется линейным способом с коэффициентом ускорения 3.

Стоимость лизингового имущества в соответствии с п.8 Указаний по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга и Планом счетов бухгалтерского учета, [11] отражается по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", 08 "Приобретение объектов основных средств по договору лизинга", в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". В рассматриваемом случае лизинговое имущество отражается по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в сумме общей задолженности по лизинговым платежам, без налога на добавленную стоимость.

Сумма налога на добавленную стоимость по оборудованию, полученному по договору лизинга отражается по дебету счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", субсчет 19.1 "Налог на добавленную стоимость при приобретении основных средств", в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

ООО "Платина" имеет право принять к вычету данную сумму налога на добавленную стоимость (пп.1 п.2 ст.171 НК РФ и п.1 ст.172 НК РФ) [3]. Списание принятых к вычету сумм НДС отражается в бухгалтерском учете по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" в корреспонденции с кредитом счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям". В рассматриваемом случае такая запись производится в бухгалтерском учете малого предприятия по мере погашения задолженности перед лизингодателем.

При принятии объекта основных средств к бухгалтерскому учету затраты, связанные с получением лизингового имущества, и стоимость поступившего лизингового имущества списываются с кредита счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" в дебет счета 01 "Основные средства".

В соответствии с п.2 статьи 31 Федерального закона "О лизинге" [1] амортизационные отчисления производит балансодержатель предмета лизинга.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств начинаются с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого объекта к бухгалтерскому учету. Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с бухгалтерского учета (п.21 Положения по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01, утвержденного Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н) [7].

Стороны договора лизинга имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию предмета лизинга.

Амортизационные отчисления признаются расходами по обычным видам деятельности (п.5 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н) [8]. Начисленная сумма амортизационных отчислений в бухгалтерском учете согласно п.9 Указаний № 15 и Инструкции по применению Плана счетов отражается по дебету счетов учета затрат на производство (расходов на продажу) в корреспонденции с кредитом счета 02 "Амортизация основных средств".

Начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Арендные обязательства", в корреспонденции с кредитом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

При выкупе лизингового имущества и переходе его в собственность лизингополучателя при условии погашения всей суммы лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга, на счетах 01 "Основные средства" и 02 "Амортизация основных средств" производится внутренняя запись, связанная с переносом данных с субсчета по имуществу, полученному в лизинг, на субсчет собственных основных средств, проводки представлены в таблице приложения Б.

При рассмотрении отражения расчетов по договору лизинга в отчетности следует отметить следующее.

Учет обязательств компании - лизингополучателя по уплате лизинговых платежей в течение всего срока договора осуществляется на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Поэтому в балансе общую величину задолженности перед лизингодателем следует отражать по строке "Прочие долгосрочные обязательства" за исключением суммы той задолженности, которую необходимо погасить перед лизингодателем в течение ближайших 12 месяцев, начиная с отчетной даты.

# 2.2 Учет операций у лизингополучателя, учет предмета лизинга на балансе лизингодателя

Если согласно договору лизинга переданный лизингополучателю предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, лизингополучатель принимает полученное имущество на забалансовый учет по счету 001 "Арендованные основные средства".

Предметы лизинга учитываются на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" в оценке, указанной в лизинговых договорах. По данному забалансовому счету необходимо вести аналитический учет в разрезе лизингодателей и объектов лизингового имущества (по инвентарным номерам лизингодателя).

Рассмотрим на примере порядок учета и начисления лизингополучателем лизинговых платежей.

*Пример*

ООО "Трейд" для осуществления производственной деятельности по договору долгосрочного лизинга получило оборудование, стоимость которого, согласно условиям договора, составляет 300.000 руб. (включая НДС 45762,71 руб.). По соглашению сторон оборудование учитывается на балансе у лизингодателя, ежемесячная сумма лизинговых платежей составляет 9.000 руб. (включая НДС 1372,88 руб.). По истечении срока договора оборудование возвращается лизингодателю.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, то стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается им на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" в оценке указанной в договоре.

В соответствии c Планом счетов бухгалтерского учета [11], начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период может отражаться по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", в корреспонденции со счетами учета издержек производства (обращения), в рассматриваемом случае - в корреспонденции с дебетом счета 20 "Основное производство".

Для целей налогообложения прибыли согласно п.10 статьи 264 НК РФ [3] лизинговые платежи относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией.

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".

Организация имеет право принять к вычету из бюджета сумму налога на добавленную стоимость по лизинговым платежам (пп.1 п.2 ст.171 НК РФ и п.1 ст.172 НК РФ). 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".

Согласно п.10 Указаний № 15 [10] возврат лизингового имущества лизингодателю после окончания срока договора лизинга отражается списанием с забалансового счета 001 "Арендованные основные средства", проводки представлены в таблице приложения В.

Если договором предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга по истечении договора, после перечисления последнего взноса (в соответствии с графиком платежей), стоимость предмета лизинга списывается с забалансового учета по кредиту счета 001 "Арендованные основные средства" по стоимости согласно договору лизинга. Затем стоимость предмета лизинга зачисляется на балансовый учет записью: дебет счета 01 "Основные средства" кредит счета 02 "Амортизация основных средств" - на сумму стоимости предмета лизинга.

При зачислении лизингового имущества в состав собственных основных средств необходимо оформить первичные учетные документы по учету основных средств, рассмотренные нами выше.

# 2.3 Учет досрочного выкупа предмета лизинга

Рассмотрим два варианта учета имущества: на балансе лизингодателя и лизингополучателя.

Если балансодержателем предмета лизинга выступает лизингодатель, то лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате лизинговые платежи.

При осуществлении выкупа до истечения срока договора лизинга досрочно начисленные платежи относятся в дебет счета 97 "Расходы будущих периодов" в корреспонденции со счетом 76 "Расчеты с разными кредиторами и дебиторами", субсчет "Задолженность по лизинговым платежам". Лизинговое имущество ставится на баланс в общей сумме лизинговых платежей без НДС по дебету счета 01 "Основные средства" и кредиту счета 02 "Амортизация основных средств".

Порядок формирования затрат лизингополучателя при досрочном выкупе претерпевает существенные изменения. По договору лизинга лизингополучатель относил лизинговый платеж без НДС на себестоимость с уменьшением налогооблагаемой базы.

После досрочного выкупа договор лизинга прекращает свое действие; предмет лизинга должен быть оприходован в том же порядке, как и при обычном приобретении имущества, бывшего в употреблении. Списание затрат по приобретению имущества (выкупной цены) на себестоимость осуществляется путем начисления амортизации.

В бухгалтерском учете у лизингополучателя составляются следующие записи (таблица 1).

Таблица 1 - Порядок формирования затрат лизингополучателя при досрочном выкупе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование операции | Дт | Кт |
| Приобретен предмет лизинга | 08 | 76 |
| Отражена сумма НДС | 19 | 76 |
| Перечислена выкупная цена | 76 | 51 |
| Имущество переводится в состав собственных основных средств | 01 | 08 |
| НДС принят к зачету | 68 | 19 |

При учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя.

*Пример*

ООО "Трейд" - лизингополучатель, осуществляет досрочный выкуп основного средства, полученного по договору финансового лизинга. Ежемесячный лизинговый платеж согласно договору уплачивался в размере 1.200 руб., в том числе НДС 183,05 руб. Сумма досрочно начисленных платежей составляет 9600 руб., в том числе НДС 1464,41 руб. Учет основного средства ведется на балансе лизингополучателя.

В соответствии с п.1 ст. 19 Закона о лизинге [1] предприятие - лизингополучатель может осуществлять досрочный выкуп имущества, полученного по договору финансового лизинга при условии выплаты всех лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга.

В приведенной таблице приложения Г хозяйственных операций используются субсчета к бухгалтерскому счету 76: 76 "Арендные обязательства"; 76"Задолженность по лизинговым платежам", к бухгалтерскому счету 02 "Износ основных средств": 02 "Износ имущества, полученного в лизинг".

Факт перехода права собственности на объект лизинга в бухгалтерском учете лизингополучателя отражается внутренними записями по субсчетам: с субсчетов по учету имущества, не являющегося собственностью лизингополучателя, на субсчета по учету имущества, принадлежащего ему на праве собственности. Выкуп имущества по общему правилу прекращает договор лизинга, поэтому воспользоваться возможностью начисления ускоренной амортизации (коэффициент ускорения 3) лизингополучатель не сможет.

В бухгалтерском учете у лизингополучателя составляются следующие записи (таблица 2).

Таблица 2 - Учет лизингового имущества на балансе лизингополучателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет | Кредит |
| Имущество переводится в состав собственных основных средств:  Первоначальная стоимость имущества  Накопленная амортизация | 01  02 | 01  02 |
| НДС предъявлен к зачету | 68 | 19 |

# 2.4 Учет возвратного лизинга

Как было указано ранее, одной из разновидностей финансового лизинга является возвратный лизинг, при котором продавец имущества (предмета лизинга) одновременно выступает и как лизингополучатель. Законом о лизинге предусмотрено, что продавец предмета лизинга может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового правоотношения.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организации, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н [11], при продаже организацией лизинговой компании введенного в эксплуатацию производственного оборудования (как объекта основных средств) его продажная цена отражается по кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-1 "Прочие доходы", и дебету счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками". В дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-2 "Прочие расходы", списывается остаточная стоимость проданного оборудования в корреспонденции с кредитом счета 01 "Основные средства".

Рассмотрим конкретный пример.

*Пример*

Организация А в марте 2009 г. продает лизинговой компании В приобретенное и введенное в эксплуатацию в марте 2009г. производственное оборудование за 1.200.000 руб., в том числе НДС 183050,85 руб. Первоначальная стоимость оборудования составляет 1.016.949,15 руб. В этом же месяце организация А заключает с компанией В договор лизинга, по которому вышеуказанное оборудование передается организации А в лизинг сроком на 10 лет. До момента заключения договора лизинга оборудование оставалось у организации А на ответственном хранении.

В рассматриваемой ситуации фактической передачи оборудования лизинговой компании не происходит, то есть оборудование остается у организации. Следовательно, с момента перехода к лизинговой компании права собственности на оборудование и до момента подписания акта приемки - передачи оборудования в лизинг находящееся у организации оборудование должно учитываться согласно Плану счетов на счете 002 "Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение".

При продаже оборудования в учете организации-продавца (организации А) следовало произвести следующие записи в таблице приложения Д.

В этом случае для учета выбытия объектов основных средств, в частности продажи, к счету 01 "Основные средства" открывается субсчет "Выбытие основных средств". В дебет этого субсчета переносится стоимость выбывающего объекта, а в кредит - сумма накопленной амортизации. По окончании процедуры выбытия остаточная стоимость объекта списывается со счета 01 "Основные средства" на счет 91 "Прочие доходы и расходы".

В целях соблюдения единой методологии бухгалтерского учета доход (убыток), возникающий в результате разницы между продажной ценой и балансовой стоимостью актива в момент продажи, отражается на счете 98 "Доходы будущих периодов" (счете 97 "Расходы будущих периодов") в корреспонденции со счетом 91 "Прочие доходы и расходы". Затем в течение действия договора лизинга указанная сумма должна переноситься на счет 91 "Прочие доходы и расходы" с указанных счетов равными платежами в соответствующих отчетных периодах.

*Пример.*

Организация А продала оборудование лизинговой компании В за 80.000 руб. (в том числе НДС - 12.203,39 руб.) и в тот же день заключила договор лизинга этого же оборудования на три года (36 месяцев). Первоначальная стоимость оборудования у продавца составила 100.000 руб. Накопленный износ к моменту продажи составил 40.000 руб.

Данные операции будут отражаться в учете продавца (потенциального лизингополучателя) следующим образом в таблице приложения Е.

После того, как продавец лизингового имущества согласно договору лизинга становится лизингополучателем, сумма доходов будущих периодов отражается в составе прочих доходов ежемесячно равными долями в течение срока лизинга. Остальные расчеты по операциям лизинга отражаются в общем порядке, рассмотренном нами выше в зависимости от того, у кого на балансе учитывается предмет лизинга.

# 2.5 Учет затрат при ремонте

На основании п.3 ст.17 закона "О финансовой аренде (лизинге)" [1], если иное не предусмотрено договором лизинга, лизингополучатель за свой счет осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга. При этом не имеет значения то, на чьем балансе учитывается предмет лизинга.

Расходы по ремонту оборудования, используемого непосредственно в производственных целях, на основании п. п.5, 7 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 [8], являются расходами по обычным видам деятельности.

Рассмотрим учет расходов по ремонту на конкретном примере.

*Пример.*

Организация (относящаяся к отрасли промышленности) производит капитальный ремонт оборудования, полученного по договору лизинга. Ремонт выполнен ремонтным цехом данной организации. Затраты на ремонт составили 50.000 руб. (запасные части, заработная плата, отчисления с заработной платы и т.д.). По условиям договора лизинга оборудование до момента выкупа учитывается на балансе лизингодателя. Стоимость оборудования, согласно договору лизинга, составляет 1.000.000 руб. В целях исчисления налога на прибыль доходы и расходы определяются методом начисления.

Так как предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается им на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства".

Вследствие того, что ремонт осуществлялся силами ремонтного цеха, расходы, связанные с выполнением ремонта оборудования, отражаются по дебету счета 23 "Вспомогательные производства" в корреспонденции с соответствующими счетами (10 "Материалы", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" и др.). Сформированная себестоимость ремонтных работ списывается с кредита счета 23 в дебет счета 20 "Основное производство" (приложение Ж).

В целях налогообложения прибыли расходы организации (как организации промышленности) на капитальный ремонт оборудования, полученного по договору лизинга и используемого в производственных целях, признаются в составе прочих расходов в размере фактических затрат в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены.

# 2.6 Учет расчетов по страхованию предмета лизинга

Согласно п.1 ст.21 Закона о лизинге [1] предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом (поставщиком) и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором. Таким образом, страхование лизингополучателем имущества, полученного по договору лизинга, является добровольным страхованием.

Расходы на добровольное страхование полученного по договору лизинга производственного оборудования относятся к расходам по обычным видам деятельности на основании п. п.5, 8 Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 [8] как прочие затраты.

Для обобщения информации о расходах, произведенных в данном отчетном периоде, но относящихся к будущим отчетным периодам, Инструкцией по применению Плана счетов предназначен счет 97 "Расходы будущих периодов". Учтенные на счете 97 "Расходы будущих периодов" расходы ежемесячно списываются в дебет счетов 20 "Основное производство" или 25 "Общепроизводственные расходы".

Для целей налогообложения прибыли, согласно пп.5 п.1 ст.253 Налогового кодекса РФ [3], расходы на добровольное страхование включаются в состав расходов, связанных с производством и реализацией. При этом застрахованные основные средства должны быть производственного назначения (пп.3, п.1., ст.263 НК РФ) [3]. Расходы по добровольному страхованию включаются в состав прочих расходов в размере фактических затрат.

Согласно пп.7 п.3 ст.149 Налогового кодекса РФ услуги по страхованию не облагаются налогом на добавленную стоимость.

Рассмотрим учет операций по добровольному страхованию у лизингополучателя на конкретном примере.

*Пример.*

Организация - лизингополучатель застраховало полученное по договору лизинга производственное оборудование. Договор страхования заключен сроком на один год. Страховой взнос в размере 150.000 руб. перечислен страховщику единовременно (таблица 3).

Таблица 3 - Страхование у лизингополучателя

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дт | Кт | Сумма, руб. |
| Перечислена сумма страхового взноса страховой организации | 76 | 51 | 150.000 |
| Сумма страхового взноса отражена в составе расходов будущих периодов | 97 | 76 | 150.000 |
| Расходы по страхованию, относящиеся к текущему месяцу, включены в общепроизводственные расходы (ежемесячно в течение 12 месяцев) | 25 | 97 | 12.500 (150.000/12) |

В заключение необходимо отметить, что в составе информации об учетной политике лизингополучателя в бухгалтерской отчетности в обязательном порядке подлежит раскрытию следующая информация в части совершения организацией операций по договору лизинга:

о выбранных условиях постановки лизингового имущества на баланс;

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

# 3. Порядок налогообложения операций по лизингу

# 3.1 Учет НДС по лизингу

В соответствии с п.1 ст.83 НК [3] РФ в целях проведения налогового контроля налогоплательщики подлежат постановке на учет в налоговых органах соответственно по месту нахождения организации, месту нахождения ее обособленных подразделений, месту жительства физического лица, а также по месту нахождения принадлежащего им недвижимого имущества и транспортных средств, подлежащих налогообложению.

Организация, в собственности которой находится подлежащее налогообложению недвижимое имущество и транспортные средства, обязана встать на учет в качестве налогоплательщика в налоговом органе, как по своему месту нахождения, так и по месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества и транспортных средств.

Согласно п.2 ст.83 НК РФ постановка на учет в налоговом органе в качестве налогоплательщика организации осуществляется независимо от наличия обстоятельств, с которыми НК РФ связывает возникновение обязанности по уплате того или иного налога.

Налогом на добавленную стоимость при лизинговых сделках у лизингодателя облагаются лизинговые платежи.

У лизингополучателя к возмещению принимается НДС по сумме выплаченных лизинговых платежей.

На основании п.1 ст.146 НК РФ реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации признается объектом обложения НДС. В соответствии с п.1 ст.154 НК РФ налоговая база определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых согласно ст.40 НК РФ, без включения НДС. Налогообложение производится по налоговым ставкам, определяемым в соответствии со ст.164 НК РФ, в данном случае применяется ставка 18% (п.3 ст.164 НК РФ).

В связи с этим лизинговые платежи, получаемые лизингодателем, являются объектом обложения НДС.

В соответствии с п.3 ст.168 НК РФ [3] налогоплательщик обязан выставить покупателю соответствующий счет-фактуру не позднее пяти дней, считая со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

# 3.2 Учет налога на имущество по лизингу

В соответствии со ст.31 Закона о лизинге имущество, переданное лизингополучателю по договору финансового лизинга, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по соглашению сторон. Поэтому, одним из условий, которое должно содержаться в договоре лизинга, является условие о порядке балансового учета предмета лизинга. Это обусловлено еще и тем, что от постановки лизингового имущества на баланс зависит обязанность организации по уплате налога на имущество.

В соответствии с главой 30 "Налог на имущество организаций" Налогового кодекса РФ, вступившей в действие с 01.01.2004 года, объектом налогообложения налогом на имущество для российских организаций признается движимое и недвижимое имущество (включая имущество, переданное во временное владение, пользование, распоряжение или доверительное управление, внесенное в совместную деятельность), учитываемое на балансе в качестве объектов основных средств в соответствии с установленным порядком ведения бухгалтерского учета.

Применительно к лизинговой сделке это означает, что при учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя налог на имущество уплачивается лизингополучателем, несмотря на то, что формально он не является владельцем этого имущества. Относительно уплаты налога на имущество организаций лизингодателем существует два варианта. В первом случае, если лизингодатель учитывает объект на бухгалтерском счете 03 "Доходные вложения в материальные ценности", обязанности уплаты налога не возникает (см. Письмо Минфина РФ от 19 ноября 2004 г. N 03-06-01-04/137). Соответственно, если объект лизинга учитывается у лизингодателя на бухгалтерском счете 01 "Основные средства", он рассматривается как объект налогообложения налогом на имущество организаций.

# 3.3 Учет налога на прибыль по лизингу

В целях исчисления налога на прибыль налогоплательщики начисляют амортизацию по основным средствам. Сумма амортизации для целей налогообложения определяется налогоплательщиком отдельно по каждому объекту амортизируемого имущества ежемесячно в установленном порядке, исходя из первоначальной стоимости имущества и норм амортизации. При этом норма амортизации рассчитывается исходя из срока полезного использования объекта основных средств.

Первоначальной стоимостью имущества, являющегося предметом лизинга, признается 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 или учитываемых в составе расходов в соответствии с Налоговым кодексом РФ (п.1 ст.257 НК РФ) [3].

В соответствии с п.1 ст.258 НК РФ в целях определения норм амортизации, амортизируемое имущество распределяется по амортизационным группам в соответствии со сроком его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных служит для выполнения целей деятельности налогоплательщика.

Согласно п.7 ст.258 НК РФ имущество, переданное в финансовую аренду по договору финансовой аренды (договору лизинга), включается в соответствующую амортизационную группу той стороной, у которой данное имущество должно учитываться в соответствии с условиями договора финансовой аренды (договора лизинга). При этом для амортизируемых основных средств, которые являются предметом договора финансовой аренды (договора лизинга), к основной норме амортизации налогоплательщик вправе применять специальный коэффициент, но не выше 3 (п.7 ст.259 НК РФ). Однако это право не распространяются на основные средства, относящиеся к первой, второй и третьей амортизационным группам, в случае, если амортизация по данным основным средствам начисляется нелинейным методом.

Суммы начисленной амортизации по полученным в лизинг основным средствам, используемым при производстве товаров, работ, услуг, учитываются для целей исчисления налогооблагаемой прибыли в составе прямых расходов как расходы, связанные с производством и реализацией, на основании пп.3 п.2 ст.253 НК РФ и п.1 ст.318 НК РФ [3].

В целях налогообложения прибыли лизинговые платежи за принятое в лизинг имущество относятся к прочим расходам, связанным с производством и реализацией. При этом в случае если имущество, полученное по договору лизинга, учитывается у лизингополучателя, лизинговые платежи признаются расходом за вычетом сумм начисленной в соответствии со ст.259 НК РФ по этому имуществу амортизации (пп.10 п.1 ст.264 НК РФ).

# Заключение

В данной курсовой работе рассматривалась тема "Учет лизинговых операций", в ходе которой были проанализированы виды лизинга, что представляет собой лизинг и рассмотрен порядок бухгалтерского учета расчетов по лизингу. В итоге были сделаны следующие выводы.

Таким образом, из выше изложенного материала видно, что в сложившихся современных экономических условиях использование лизинга является более выгодным.

Лизинг - долгосрочная аренда (на срок от 6 месяцев до нескольких лет) машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором. Лизинг осуществляется на основе долгосрочного договора между лизинговой компанией (лизингодателем), приобретающей оборудование за свой счет и сдающей его в аренду на несколько лет, и фирмой-арендатором (лизингополучателем), которая постепенно вносит арендную плату за использование лизингового имущества. После истечения срока действия договора арендатор либо возвращает имущество лизинговой компании, либо продлевает срок действия договора (заключает новый договор), либо выкупает имущество по остаточной стоимости.

На сегодняшний день лизинг - самая молодая отрасль предпринимательской деятельности в России. Лизинг формирует новые, более мощные мотивационные стимулы в предпринимательстве. Он открывает широкий простор для инициативы и предприимчивости, рационального использования материальных, финансовых и трудовых ресурсов.

В настоящее время происходит увеличение предложения лизинговых услуг и для создания конкурентоспособной лизинговой компании необходимо найти наиболее перспективных клиентов и предложить им более привлекательные условия.

Что касается отражения в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, то Приказом Минфина РФ от 17.02.97г. №15 утверждены Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [10], которые отменили ранее действовавший порядок. Новый механизм учета лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя вызвал необходимость внести существенные изменения в План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцию по его применению.

Цели и задачи, которые я перед собой ставила, были мной достигнуты, а результат это тот объем дополнительной информации и знаний, которые я получила в ходе написания курсовой работы.

# Список использованных источников

1. Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. №164-Ф3 "О финансовой аренде (лизинге)" (в редакции Федерального закона от 29.01.2006 г. №10-ФЗ).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) Часть 1 от 30.11.1994 N 51-ФЗ (принят ГД ФС РФ 21.10.1994).

3. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) (с изменениями на 29.12.2001г.).

4. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) (с изменениями на 29.05.2002г.).

5. Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н).

6. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов" ПБУ 5/01. Утверждено приказом МФ РФ от 09.06.2001г. № 44н (ред. от 26.03.07).

7. Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" ПБУ 6/01 Утверждено приказом МФ РФ от 30.03.2001г. № 26н (с изменениями на 18.05.2002г.).

8. Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99 (с изменениями на 27 ноября 2006 года).

9. Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга. Утверждены приказом МФ РФ от 17.02.1997г. № 15 (с изменениями на 23.01.2001г.).

10. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 N 15 (ред. от 23.01.2001)"Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"

11. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации. Утвержденный приказом Минфина России от 31 октября 2000 г. №94н (в редакции от 18.09.2006).

12. Галиаскаров Ф.М., Муфтиев Г.Г. Международные лизинговые операции: Учебное пособие. - Уфа: УИ РГТЭУ, 2007. - 129 с.

13. Гончарова К.Н., Середа Т.П. Бухгалтерские проводки (по новому плану счетов) - Ростов-на-Дону: "Феникс", 2005г. С.45-46.

14. Киреева О.А. Бухгалтерский финансовый учет: Учеб. Пособие. - Уфа: Из-во УГНТУ, 2006. - Ч.1. С.62-65.

15. Новикова И.А. Лизинговые операции: Учеб. пособие. - Новосибирск, 2005. С.45-47.

16. Кошкина М.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 2001. - №10. С.55-59.

17. Леонтьева Ж.Г. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 2006. - №12. С.79-81.

18. Луговой В.А. Учет арендных обязательств и лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 2005. - №6. С.3-15.

19. Медведев А. Договор аренды: бухгалтерский учет и налогообложение // Хозяйство и право. - 2005. - №1. С.35-40.

20. Палит В.Ф., Палит В.В. Учет лизинговых операций // Бухгалтерский учет. - 2006. - №9. С.46-49.

Статьи в журналах:

21. М.Л. Пятов, Н.Ю. Праскова Учет лизинговых операций. // Бухгалтерский учет 3’2009 С.5-13.

22. Петрова В.И., Еремин О.Б. Лизинговые операции: правовое регулирование, учет и налогообложение. // Бухгалтерский учет 10’2009 С.18-25.

23. Вит.В. Ковалев Учет возвратного лизинга // Бухгалтерский учет 10’2008 С.12-15.