**Введение.**

В настоящее время перед многими российскими предприятиями стоит проблема поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для расширения производства, приобретения современного оборудования и внедрения новых технологий. По статистике, в России около 70 процентов оборудования российских предприятий эксплуатируется более десяти лет. Процент нового оборудования предприятий (моложе пяти лет) упал в России с 29 % в 1990 году до 5 % в 2000 году. В ситуации, когда банковская система недостаточно хорошо развита и возможности получения инвестиционных кредитов ограничены, лизинг становится одним из наиболее доступных и эффективных способов финансирования развития и обновления производства.

При модернизации и развитии производства одним из важнейших вопросов является определение источников финансирования. Можно конечно попытаться самостоятельно оплатить приобретение и монтаж нового оборудования. Но при этом придется изъять из оборота некоторое количество средств, что могут себе позволить лишь немногие предприятия. К тому же для того чтобы выделить эти средства на покупку оборудования, необходимо заплатить налог на прибыль.

Другим источником финансирования может стать привлечение кредита. Но кредиторы на сегодня не имеют "длинных" ресурсов для финансирования инвестиционных проектов и предъявляют жесткие требования по обеспечению кредита, в том числе в форме залога недвижимости, что для заемщика довольно дорого.

Третьим вариантом решения этой проблемы является финансовая аренда (лизинг). Это вид аренды, весьма распространенный в современной международной коммерческой практике. В общем объеме инвестиций США лизинг составляет 31 процент, Великобритании — 24 процента, Швеции и Франции — 15 процентов, Испании — 14 процентов. Повысилось внимание к лизингу и в России. Ряд важных решений, принятых на государственном уровне, позволил развиваться лизинговому рынку в нашей стране.

Лизинг — вид инвестиционной деятельности, при котором имущество по указанию лизингополучателя приобретается лизинговой компанией и передается во владение и пользование лизингополучателю на основании договора лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

При операциях лизинга оказываются разделенными право собственности, которое остается за лизингодателем, и право владения (то есть право использования по своему усмотрению), которое переходит к лизингополучателю — промышленному или торговому предприятию. Современное российское законодательство позволяет применять к оборудованию, передаваемому в лизинг, ускоренные сроки амортизации и относить лизинговые платежи лизингополучателя на себестоимость продукции, что позволяет сокращать налоговые отчисления и делает лизинг наиболее привлекательным способом приобретения имущества.

С точки зрения предприятия, лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. По сравнению с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой оплаты, банковский кредит и т. д.) лизинг имеет ряд существенных преимуществ.

Во-первых, лизинг дает возможность предприятию-лизингополучателю расширить или модернизировать производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.

Во-вторых, смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов.

В-третьих, не привлекается заемный капитал, и в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов. Тем самым сохраняется возможность для получения кредита в банке. Кроме того, предприятию проще получить имущество в лизинг, чем кредит на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве обеспечения по договору лизинга. Срок договора лизинга может составлять до трех лет, тогда как кредит на такой срок получить сегодня практически невозможно. И что еще немаловажно: лизинг позволяет значительно и, главное, легально минимизировать налогообложение бизнеса: лизинговые платежи полностью относятся на себестоимость и уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль.

Схема оформления договора лизинга оборудования более простая, чем при получении кредита. Для получения оборудования в лизинг не требуется развернутого бизнес-плана: предприятию нужно лишь заполнить заявку и приложить к ней стандартный набор юридических документов. Решение о финансировании или отказе в таковом принимается в течение 10—14 дней с момента подачи заявки.

Сегодня уже никто не будет отрицать того факта, что лизинг оборудования способствует развитию российской промышленности, непосредственно стимулирует процесс замещения импортной продукции качественными отечественными аналогами, повышению занятости населения, росту доходов частного бизнеса и государства. К слову, объем лизинговых услуг в России в 2000 году составил 4,3 процента от общего объема инвестиций или 1,4 миллиарда долларов США, только за последний год рост лизинговых операций в России составил около 9 процентов, а по прогнозу на 2001 год рост отрасли составит еще 5 процентов. Всего в России на сегодня насчитывается 415 действующих лизинговых компаний, 277 из которых заключили хотя бы один договор лизинга в 2000 году.

Исходя из того, что лизинговое имущество является объектом основных средств, методология его учета на балансе экономического субъекта соответствует основополагающим принципам учета основных средств. Однако в связи с наличием особенностей лизинговых операций их отражение в бухгалтерском учете субъектов лизингового договора имеет свою специфику. И в связи с этим в данной курсовой работе будет рассмотрена специфика таких операций.

**1.1. Технико-экономическая характеристика объекта.**

Общество с ограниченной ответственностью «Колибри» (в дальнейшем именуемое «общество») учреждено в соответствии с Гражданским Кодексом РФ, ФЗ РФ от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» на основании решения учредителей.

Общество является коммерческой организацией. Имеет организационно-правовую форму в виде общества с ограниченной ответственностью.

Общество является юридическим лицом. Права и обязанности юридического лица общество приобретает с даты его государственной регистрации. Общество имеет печать со своим наименованием, фирменный знак (символику), расчетные и иные счета в рублях и иностранной валюте в учреждениях банков.

Общество несет ответственность по своим обязательствам только в пределах своего имущества. Участники общества несут риск убытков, связанных с деятельностью общества в пределах стоимости вкладов, внесенных ими в уставный капитал.

Общество самостоятельно осуществляет свою хозяйственную и иную деятельность на основании договоров или других форм обязательств и свободно в выборе их предмета.

Основной целью общества является предпринимательская деятельность участников общества для извлечения прибыли.

Для достижения поставленной цели общество в установленном законодательстве порядке осуществляет следующие виды деятельности:

* Ремонт, наладка и монтаж технологического оборудования;
* Грузовые и пассажирские транспортные услуги по Российской Федерации, странам ближнего и дальнего зарубежья;
* Содержание и эксплуатация станций сервисного технического обслуживания и охраняемых стоянок для автотранспорта с предоставлением широкого комплекса услуг;
* Автотранспортные услуги;
* Ремонт, предпродажная подготовка и сбыт движущихся средств и механизмов отечественных и зарубежных марок;
* Открытие, содержание, эксплуатация АЗС и розничная реализация через них всех видов жидкого топлива и смазочных материалов;
* Производство продукции производственно-технического назначения и изготовление товаров народного потребления.

Уставный капитал общества разделен на доли учредителей. Имущество формируется за счет источников: денежные и материальные взносы учредителей, образующие первоначальный уставный капитал, доходы от реализации и выкупа ценных бумаг, кредитов банков и прочих кредитов, капитальных вложений и дотаций из бюджетов, иных законных источников.

Учредители вносят в уставный капитал вклады, внесенные в денежной форме (размеры оговариваются в учредительном договоре).

К органам управления Общества относятся:

* Высший Орган управления
* Исполнительная дирекция.

Высшим органом управления Общества является собрание учредителей.

Общество создает резервный фонд в размере 10% уставного капитала. Резервный капитал формируется за счет отчислений от прибыли до достижения капитала указанного размера.

Источниками формирования финансовых ресурсов общества является прибыль, амортизационные отчисления, средства полученные от реализации ценных бумаг, дополнительные взносы участников общества, взносы организаций, граждан, а также другие поступления.

Прибыль общества определяется на конец каждого квартала и на конец года. Чистая прибыль общества, образуемая в соответствии с установленным порядком после уплаты налогов, возмещением материальных затрат, расходов на оплату труда, после внесения необходимых средств на развитие производства и социальное развитие подлежат распределению между участниками общества пропорционально их доли в уставном капитале.

**1.2. Организация учета на организации.**

Бухгалтерский учет в 000 “Колибри” осуществляется бухгалтерской службой во главе с главным бухгалтером в соответствии с Положением о бухгалтерской службе.

# СТРУКТУРА БУХГАЛТЕРИИ

**Руководство бухгалтерии**

**(главный бухгалтер,**

**зам. главного бухгалтера)**

Группа учёта материальных ресурсов

Группа учёта оплаты труда

Группа учёта готовой продукции и её реализации

**Группа учёта затрат на производство**

**(зам. главного бухгалтера)**

Группа учёта расчётных операций (кассир)

Группа учёта остальных операций

**Сводная группа**

**(главный бухгалтер)**

В соответствии со ст.6 Закона о бухгалтерском учете, а также п.9 Положения по ведению бухгалтерского учета 000 “Колибри” разработало на основе утвержденного Минфином России Плана счетов бухгалтерского учета рабочий план счетов для отражения необходимых коммерческих и финансово-хозяйственных операций.

Согласно п. 3 ст. 9 Закона о бухгалтерском учете и пункту 4 Положения по ведению бухгалтерского учета в организации имеется перечень лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов, утвержденный руководителем организации по согласованию с главным бухгалтером.

В организации ведется журнально-ордерная форма счетоводства в соответствии Инструкции по применению единой журнально-ордерной формы счетоводства, утвержденной письмом Минфина СССР от 07.03.60 (с учетом Рекомендаций по применению учетных регистров бухгалтерского учета на предприятиях, приведенных в письме Минфина России от 24.07.92г.).

Регистры аналитического учета

Накопительные и группировочные ведомости

Бухгалтерский баланс и другие формы отчетности

**Главная книга**

**Журналы-ордера**

# Кассовая книга

Первичные и сводные документы

Организация учета материально-производственных запасов в разрезе наименований и (или) однородных групп (видов) идет в соответствии с разработанной в организации номенклатурой.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в организации проводится инвентаризации имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждают их наличие, состояние и оценка.

Порядок проведения инвентаризации определяется руководителем организации за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по мере поступления денежных средств.

В целях налогообложения установить метод определения выручки от реализации продукции (работ, услуг) по мере отгрузки товаров, выполненных работ, оказанных услуг.

Регулярно начислять ежемесячный лизинговый платеж.

Установить денежную форму выплаты лизинговых платежей. Лизинговый платеж начисляется с учетом стоимости выкупаемого оборудования. Оборудование в конце срока лизинга выкупается по остаточной стоимости.

  Износ по основным средствам начисляется от балансовой стоимости равномерно по утвержденным в установленном порядке нормам.

Износ по нематериальным активам начисляется от балансовой стоимости равномерно по утвержденным в установленном порядке нормам, исчисленных организацией исходя из срока полезного использования объекта. Погашение стоимости нематериальных активов в бухучете производится с использованием счета 05 "Амортизация нематериальных активов".

Операции по заготовлению и приобретению материальных ценностей отражаются в бухгалтерском учете без использования счета 15"Заготовления и приобретение материалов", но с использованием счета 16"Отклонение в стоимости материалов".

Товары учитываются по покупной стоимости.

Списание затрат на производство производить в том отчетном периоде в котором они возникли.

Затраты на производство каждого вида продукции собирать по дебету счета 20 ”Основное производство “ на отдельных субсчетах.

Затраты общехозяйственного назначения собирать на дебете счета 26 “Общехозяйственные расходы” и в конце отчетного периода данные расходы распределять между видами продукции, учтенными на отдельных субсчетах по счету 20, пропорционально прямым затратам.

На дебете субсчетов к счету 20 могут оставаться на остатке затраты по незавершенным работам. Незавершенное производство оценивается методом инвентаризации по фактическим производственным затратам, при этом накладные расходы определяются по фактически сложившемуся проценту к заработной плате за прошедший отчетный период.

Затраты на ремонт основных средств включать в себестоимость продукции по мере производства ремонта.

Главный бухгалтер обязан:

1. Обеспечить ведение бухгалтерского учета в полном соответствии с Положением о бухучете и отчетности в РФ, Планом счетов бухучета и Инструкцией по его применению и другими действующими нормативными актами в области методологии бухгалтерского учета.
2. Обеспечить своевременное и полное представление необходимой отчетности заинтересованным лицам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
3. При ведении бухучета обеспечить возможность оперативного учета изменений действующего законодательства.
4. Обеспечить возможность достоверного определения налогооблагаемой базы для расчета с бюджетом и внебюджетными фондами по установленным налогам и прочим платежам в соответствии с действующим налоговым законодательством.
5. Руководствуясь установленным Планом счетов разработать Рабочий план счетов бухучета для отражения необходимых коммерческих и финансово-хозяйственных операций.
6. Установить необходимую и пригодную систему учетных регистров, определив их перечень, построение, последовательность, технику и взаимосвязь производимых в ней записей.

**1.3. Законодательная основа лизинговых операций.**

Учитывая сложный с юридической точки зрения характер лизинговых сделок, я считаю, что правовая база играет ключевую роль в определении границ рынка лизинговых услуг.

Финансовая аренда (лизинг) в России остается привлекательным и стремительно развивающимся финансовым инструментом. В настоящее время  лизингу сопутствует благоприятный режим налогообложения, в соответствии с которым лизингополучатели могут включать всю сумму лизинговых платежей в состав производственных затрат и начислять ускоренную амортизацию  на предмет лизинга. Нормативно-правовая база устанавливает значительную свободу договорных отношений между  сторонами лизинговой сделки, что позволяет учитывать интересы обеих сторон.

Я считаю, что нормативно-правовая среда лизинга несколько ухудшилась за последние полтора года. Это объясняется принятием противоречивого и чрезмерно детализированного Федерального закона "О лизинге", попытками Центрального Банка России усилить контроль над потоками капитала, приходящими и уходящими из страны, а также непоследовательным применением многочисленных нормативных актов о бухгалтерском учете и налогообложении лизинговых сделок финансовыми и контролирующими органами. Но, несмотря на эту негативную оценку, я считаю, что существующие нормативные акты обеспечивают достаточные условия для осуществления лизинговых сделок.

В настоящее время гражданско-правовое регулирование лизинговых сделок имеет два основных источника - Гражданский кодекс РФ (далее "ГК") и Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О лизинге" (далее "Закон").

ГК устанавливает приоритет специальных норм о лизинге над общими нормами об аренде. Согласно статье 625 ГК, к отдельным видам договора аренды (включая лизинг) применяются общие положения об аренде, если *иное* не установлено правилами ГК об этих договорах.

Понятие лизинга (финансовой аренды) закреплено в статье 665 ГК. Данная статья определяет лизинг как сделку, при которой лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить такое имущество лизингополучателю за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

В соответствии со статьей 666 ГК  и статьей 3 Закона, предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательских целей, кроме земельных участков и других природных объектов.

Статья 610 ГК дает свободу участникам сделки, предоставляя им право самостоятельно устанавливать срок договора лизинга. ГК не устанавливает конкретного минимального и максимального срока договора аренды, в том числе и договора лизинга. Однако статья 610 ГК предусматривает, что законом могут устанавливаться максимальные (предельные) сроки договора для отдельных видов аренды. Пункт 3 статьи 7 Закона предусматривает, что срок договора лизинга должен быть соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или может превышать его. Таким образом, Закон установил не максимальный, а минимальный срок договора лизинга.

В случае, если продавца выбирал сам лизингополучатель, ответственность за дефекты предмета лизинга несет продавец. В этом случае все претензии, касающиеся обнаруженных дефектов, должны быть адресованы лизингополучателем непосредственно к продавцу. Как пункт 1 статьи 670 ГК, так и пункт 4 статьи 10 Закона предусматривают ответственность продавца перед лизингополучателем по требованиям, вытекающим из договора купли-продажи.

Лизингополучатель обязан своевременно вносить лизинговые платежи (ст. 614 ГК). Порядок, условия и сроки оговариваются сторонами в договоре. Если же договором они не определены, считается, что установлены порядок, условия и сроки, обычно применяемые при лизинге аналогичного имущества при сравнимых обстоятельствах. Кроме того, на размер лизинговых платежей влияют амортизационные отчисления. И одним из достоинств лизинговой сделки является возможность применения ускоренной амортизации. Однако ускоренная амортизация может применяться только по соглашению сторон, каковым и будет являться договор лизинга, если в нем предусмотрена такая возможность. Также договором лизинга должен быть определен размер коэффициента ускорения, не превышающий 3.

Являясь собственником предмета лизинга, лизингодатель имеет право осуществлять контроль за использованием предмета лизинга, а также финансовый контроль за деятельностью лизингополучателя в той ее части, которая относится к предмету лизинга и выполнению лизингополучателем обязательств по договору лизинга. Цель и порядок контроля со стороны лизингодателя оговариваются в договоре лизинга.

Статья 13 Закона предусматривает, что лизингодатель имеет право бесспорного изъятия предмета лизинга, если условия его использования не соответствуют условиям договора лизинга или назначению предмета лизинга. В соответствии со статьей 37 Закона лизингополучатель обязан обеспечить лизингодателю беспрепятственный доступ к финансовым документам и к предмету лизинга.

Закон (пункт 4 статьи 38) предусматривает также, что лизингодатель имеет право назначать аудиторские проверки финансового состояния лизингополучателя, присутствовать без права голоса на общих собраниях учредителей и органов управления лизингополучателя.

Право изъятия предмета лизинга лизингодателя в случаях неплатежей и других нарушений со стороны лизингополучателя - важнейшее право лизингодателя, обеспеченное его правом собственности на предмет лизинга.

Поскольку изъятие предмета лизинга неизбежно предполагает досрочное расторжение договора, то в силу рассмотренной выше статьи 619 ГК, устанавливающей судебный порядок досрочного расторжения договора и изъятия предмета лизинга, при возражении лизингополучателя для изъятия лизингового имущества все равно потребуется судебная процедура.

Согласно Гражданскому Кодексу и Конвенции о международном финансовом лизинге выкуп арендованного имущества *не является* обязательным признаком лизинга. По общему правилу ГК, регулирующему арендные отношения, *законом* или договором аренды может быть предусмотрено*,* что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или по внесении арендатором всей выкупной цены (пункт 1 статьи 624 ГК).

Действие договора прекращается по истечении срока договора. Однако договор может быть досрочно расторгнут судом. Основания для досрочного расторжения предусмотрены ГК и включают в себя случаи расторжения договора как по требованию лизингодателя, так и по требованию лизингополучателя.

Основная проблема, с которой сталкиваются лизинговые компании - это соблюдение правил бухгалтерского учета и налогообложения, которые часто бывают противоречивы, или недостаточно четко изложены. Руководители лизинговых компаний опасаются того, что налоговые инспекторы могут не согласиться с толкованием расплывчатых правил, предложенных предприятием, что может повлечь за собой значительные штрафы.

Основным документом, регулирующим порядок учета лизинговых операций является Приказ Министерства финансов РФ от 17.02.97 г. № 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга". Кроме того, в практической работе необходимо использовать и другие нормативные акты, косвенно регулирующие лизинговые операции (например, порядок учета основных средств, порядок начисления амортизационных отчислений, порядок отражения и учета авансовых платежей и т.д.).

При разработке Приказа №15 были учтены следующие особенности лизинговой сделки:

* лизингодатель в течение всего действия договора лизинга является собственником имущества, переданного в лизинг;
* лизинговое имущество может учитываться либо на балансе лизингодателя, либо на балансе лизингополучателя (по согласованию сторон договора).

В случае если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, используется следующая схема бухгалтерского учета:

* лизингодатель начисляет амортизацию на лизинговое имущество;
* лизинговые платежи, полученные лизингодателем, отражаются в учете на счете 46 "Реализация товаров (работ, услуг)";
* лизингополучатель относит всю сумму лизинговых платежей на себестоимость продукции (работ, услуг).

В случае, если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то применяется следующая схема:

***Лизингодатель:***

* при передаче лизингового имущества на баланс лизингополучателя на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" отражает дебиторскую задолженность на сумму лизинговой сделки, а на счете 98 "Доходы будущих периодов" - разницу между общей суммой лизинговых платежей и стоимостью лизингового имущества.
* из каждого лизингового платежа выделяется сумма дохода лизинговой компании, представляющая собой разницу между величиной лизингового платежа и суммой возмещения стоимости имущества в составе платежа. Сумма дохода уменьшает величину, учитываемую на счете 98 "Доходы будущих периодов", в корреспонденции с кредитом счета 99 "Прибыли и убытки". Дебиторская задолженность, учитываемая на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" уменьшается на величину всего лизингового платежа.

***Лизингополучатель:***

* приходует лизинговое имущество по стоимости договора лизинга (т.е. общей сумме лизинговых платежей). Одновременно с приходованием имущества, лизингополучатель отражает кредиторскую задолженность на эту же сумму.
* начисляет амортизационные отчисления на лизинговое имущество; лизинговые платежи в этом случае в себестоимость не включаются, а отражаются на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" по разным субсчетам, уменьшая кредиторскую задолженность;

В соответствии с российским законодательством, лизинговые операции в определенных случаях подлежат антимонопольному регулированию.

В соответствии со статьей 18 Закона РФ от 22.03.91 г. "О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках" (Антимонопольный закон) в определенных случаях при проведении сделок купли-продажи предмета лизинга и лизинговых сделок необходимо уведомлять или получать предварительное согласие Министерства по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства РФ (МАП РФ) или его территориального отделения.

Согласно Федеральному закону РФ от 25.09.98 г. "О лицензировании отдельных видов деятельности" (Закон о лицензировании) лицензия выдается на срок от 3 до 5 лет. На меньший срок (но не менее 1 года) лицензии могут выдаваться только по заявлению лица, испрашивающего лицензию.

Другими законодательными актами, регулирующими лизинговые сделки, являются:

1. Конвенция УНИДРУА о международном финансовом лизинге (Оттава, 28 мая 1988 г.)
2. Федеральный закон от 14 июля 1997 г. N 100-ФЗ "О государственном регулировании агропромышленного производства"
3. Постановление Правительства РФ от 5 августа 1992 г. N 552 "Об утверждении Положения 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" (с изм. И доп. от 26 июня, 1 июля, 20 ноября 1995 г., 21 марта, 14 октября, 22 ноября 1996 г., 11 марта, 31 декабря 1997 г., 27 мая, 5, 6, 11 сентября 1998 г., 26 июня, 12 июля 1999 г., 31 мая 2000 г.)
4. Постановление Правительства РФ от 27 апреля 1999 г. N 467 "О мерах по государственной поддержке лизинга сельскохозяйственной техники и оборудования"
5. Постановление Правительства РФ от 26 февраля 1999 г. N 228 "О лизинге машиностроительной продукции в агропромышленном комплексе Российской Федерации с использованием средств федерального бюджета"
6. Постановление Правительства РФ от 3 сентября 1998 г. N 1020 "Об утверждении Порядка предоставления государственных гарантий на осуществление лизинговых операций"
7. Постановление Правительства РФ от 29 октября 1997 г. N 1367 "О совершенствовании лизинговой деятельности в агропромышленном комплексе Российской Федерации"
8. Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. N 752 "О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации" (с изм. и доп. от 12 июля 1999 г.)
9. Приказ Минфина РФ от 17 февраля 1997 г. N 15 "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"
10. Письмо ГТК РФ от 24 мая 1999 г. N 01-15/14858 "О применении Федерального закона от 29.10.98 N 164-ФЗ "О лизинге"
11. Письмо Госстроя РФ от 18 марта 1998 г. N ВБ-20-98/12 "Об учете лизинговых платежей в сметной документации"
12. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей (утв. Минэкономики 16 апреля 1996 г.)
13. Письмо Госкомстата РФ от 13 марта 1996 г. N 24-1-21/483 "Об отражении затрат на приобретение лизингового оборудования"

**2.1. Организация и техника лизинговых операций.**

Все стадии жизненного цикла лизинговой сделки отражены в схеме 2.1.1 «Жизненный цикл лизинговой сделки».

1. ***Подписание лизингового контракта.***

Осуществлению лизинговой сделки предшествует получение заявки от предприятия (научной организации) на какое-либо оборудование (см. Приложение3). Обычно потенциальный (будущий) арендатор обращается с этой заявкой к своему банку, а последний уже предлагает осуществить договор специализированной компании; в то же время, конечно, не исключено и обращение арендатора напрямую к лизинговой компании с предложением заключить лизинговый контракт (см. Приложение1). При положительном ответе данный контракт заключается между лизингодателем (в зависимости от конкретной ситуации - банком или лизинговой фирмой) и лизингополучателем (о содержании контракта речь пойдет ниже) практически одновременно с оформлением приобретения товара лизингодателем у поставщика.

1. ***Приобретение товара.***

Приобретение машин, приборов, оборудования и других материальных ценностей, являющихся предметом лизингового контракта, производится по поручению клиента лизингодателем посредством заключения контракта купли-продажи. В соответствии с заключенными контрактами владельцем лизингового товара, сохраняющим право собственности и учитывающим его на своем балансе, является лизингодатель; получателем же товара по сделке является лизингополучатель, который собственником не является, но практически принимает на себя многие его обязанности.

1. ***Поставка товара.***

Поставка товара осуществляется продавцом (поставщиком) в соответствии с условиями договора с предварительным предупреждением арендатора о предстоящей поставке.

1. ***Приемка товара.***

Осуществляется подписанием протокола приемки, в котором обязательно принимает участие поставщик и лизингополучатель (см. Приложение2).

Поставщик этим документом подтверждает выполнение своих обязательств перед лизингодателем (по договору купли-продажи) и может претендовать на оплату поставленного товара. В случае обнаружения отдельных недостатков, не вызывающих, однако, существенного нарушения функционирования товара (объекта сделки), поставщик обязуется устранить указанные недостатки в согласованный с лизингополучателем срок. При ненадлежащей поставке поставщик несет ответственность непосредственно перед лизингополучателем, освобождая лизингодателя от претензий последнего.

Лизингополучатель удостоверяет протоколом приемки надлежащую поставку объекта сделки, подтверждает достижение оговоренных показателей в эксплуатации, а также признает действительность всех договоренностей, указанных в контракте по лизингу, и обязуется произвести в установленное время первый лизинговый взнос (см. Приложение).

В случае отсутствия представителя лизингодателя лизингополучатель в протоколе о приемке заявляет о принятии на себя прав и обязанностей лизингодателя в отношении поставщика, включая проверку состояния объекта, обязанность рекламации, отказываясь от их предъявления непосредственно лизингодателю.

Вместе с тем возможно и присутствие лизингодателя (покупателя товара по сделке) при его приемке (это может быть желательно, если лизинговый товар не является новым). В этом случае лизингодатель принимает все документы и, подписывая протокол приемки, берет на себя право собственности на объект лизинговой сделки.

1. Кредитование банком операции приобретения лизинговой компанией товара (при необходимости).

Обычно лизинговая фирма получает кредит у банка, принимающего самое активное участие в ее создании и имеющего солидный пакет ее акций (вплоть до контрольного).

1. ***Оплата поставки.***

Основанием для расчетов между поставщиком и лизингодателем является получение последним комплекта документов, оформляемых и подписываемых в процессе приемки товара.

Оплата может производиться следующими способами:

- 100% оплата по подписании протокола приемки;

- первоначальный аванс (предоплата) в определенном размере от покупной цены, выплачиваемый после получения от продавца подтверждения согласия на сделку, и окончательный расчет после ее исполнения. При этом покупатель (лизингодатель) может оформить банковскую гарантию возврата аванса, застраховавшись на случай срыва сделки.

1. ***Выплата лизинговых платежей.***

Платежи в пользу лизингодателя являются основой возвратности полученного материального кредита; в них заложено погашение стоимости взятого в аренду оборудования и оплата процентов, а также некоторые другие расходы. При этом возможен вариант, когда в качестве оплаты осуществляется поставка продукции, произведенной с помощью арендуемых средств (компенсационный лизинг).

1. ***Возврат кредита с уплатой процентов по нему.***

В банковской практике лизинговые фирмы, как правило, считаются надежными плательщиками и имеют льготные условия кредитования.

По окончании срока контракта арендуемое имущество может быть возвращено лизинговой компании, либо выкуплено по остаточной (возможно - символической) стоимости, либо контракт может быть продлен на новый срок. Из сказанного очевидна специфика лизинга, заключающаяся в его двойственной природе: с одной стороны, он сохраняет черты кредита (срочность, возвратность, платность), но с другой стороны является своеобразной инвестицией капитала, поскольку объект ссуды выступает в форме материального имущества.

**Схема 2.1.1. «Жизненный цикл лизинговой сделки.»**

Да

Совет директоров

Да

Возврат документов клиенту

Нет

Нет

Возврат документов клиенту

Передача предмета лизинга в собственность арендатору

Выкуп предмета лизинга

Лизинговые платежи

Эксплуатация предмета лизинга

Передача предмета лизинга арендатору

Поставка предмета лизинга

Оформление договора лизинга

Оформление договора купли-продажи

Заключение

Выезд на место экспертизы к клиенту

Экспертиза:

А)Проекта

Б)Гарантий

В)Оборудования

Подготовка пакета документов

Первичное собеседование

**2.2. Учет лизинговых операций в Р.Ф.**

Стороны сделки самостоятельно решают вопросы о порядке балансового учета лизингового имущества в течение срока действия договора и его принадлежности по завершении лизинга.

При организации учета операций по договору финансового лизинга необходимо руководствоваться Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденными приказом Минфина России от 17.02.97 № 15, и инструкцией по применению нового Плана счетов бухгалтерского учета. При этом первый из названных нормативных актов может быть применен постольку, поскольку не противоречит второму.

**2.2.1. Учет лизинговых операций у лизингодателя.**

***Учет операций по покупке лизингового имущества***

Приобретение имущества у поставщика для лизингополучателя происходит в форме инвестиций. В их число входят стоимость самого предмета лизинга и расходы, непосредственно связанные с его покупкой (транспортно-заготовительные расходы, расходы на установку и др.).

Формирование обобщенной информации об инвестициях в лизинговое имущество осуществляется на калькуляционном счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", к которому рекомендуется открывать отдельный субсчет, например, субсчет 8 "Приобретение материальных ценностей с целью получения дохода". Аналитический учет организуется по каждому договору лизинга и статьям затрат.

Затраты, образующие капитальные вложения, относят в дебет счета 08, субсчет 8 с кредита счетов 60, 51 и др. без учета "входного" НДС. Суммы этого налога первоначально накапливаются на промежуточном счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", субсчет "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений".

С 1 января 2001 г. согласно п. 1, 5 ст. 172 НК РФ возмещение лизингодателем из бюджета суммы НДС по приобретенному лизинговому имуществу может производиться после его оплаты поставщику и принятия на учет в качестве доходных вложений.

Приведенный порядок вычета НДС в настоящее время является универсальным для всех лизинговых сделок.

В момент готовности приобретенного имущества для сдачи в лизинг оно приходуется в сумме всех затрат в состав доходных вложений и отражается на отдельном субсчете инвентарного счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" (например, на субсчете 1 "Имущество для сдачи в лизинг"). К нему рекомендуется открывать два аналитических счета: счет 1 "Имущество для сдачи в лизинг приобретенное" и счет 2 "Имущество для сдачи в лизинг переданное".

Таким образом, процесс формирования информации о приобретении лизингового имущества сопровождается следующими записями:

**Д-т сч. 08-8 "Приобретение материальных ценностей с целью получения дохода",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

приобретено у поставщика лизинговое имущество (на покупную стоимость без НДС);

**Д-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

отражена сумма НДС, относящегося к приобретенному имуществу;

**Д-т сч. 08-8 "Приобретение материальных ценностей с целью получения дохода",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 51 "Расчетные счета" и др.**

приняты к учету затраты, связанные с приобретением лизингового имущества (на сумму без НДС);

**Д-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

отражена сумма НДС, относящегося к возникшим затратам;

**Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками",**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета перечислена задолженность поставщику и другим кредиторам;

**Д-т сч. 03-1-1 "Имущество для сдачи в лизинг приобретенное",**

**К-т сч. 08-8 "Приобретение материальных ценностей с целью получения дохода"**

приобретенное имущество принято в состав доходных вложений;

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений"**

принята к вычету сумма НДС, относящегося к оплаченному и принятому в состав доходных вложений имуществу.

С переходом на новый План счетов бухгалтерского учета процесс вовлечения лизингодателем чистой прибыли в инвестиционную деятельность не вызывает необходимости увеличения добавочного капитала организации. Использование чистой прибыли может быть отражено в рамках единого счета 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)", а именно: на специально открываемых субсчетах (дебет счета 84, субсчет 1 "Нераспределенная прибыль накопленная", кредит счета 84, субсчет 2 "Нераспределенная прибыль использованная").

Закон РФ от 27.12.91 № 2116-1 "О налоге на прибыль предприятий и организаций" (п. 1"а" ст. 6) рассматривает капитальные вложения, производимые за счет собственных средств, в качестве одной из льгот по налогу на прибыль. Эта льгота предоставляется только в случае направления чистой прибыли на финансирование лизингодателем собственной производственной базы, а также жилищного строительства и не относится к инвестициям в лизинговое имущество.

***Учет операций по передаче приобретенного имущества в лизинг***

Когда балансодержателем выступает лизингодатель, передача предмета лизинга во временное владение и пользование лизингополучателю не влечет за собой имущественных изменений в структуре его активов. Поэтому указанная операция сопровождается лишь записями в аналитическом учете по счету 03, субсчет 1:

Д-т сч. 03-1-2 "Имущество для сдачи в лизинг переданное",

**К-т сч. 03-1-1 "Имущество для сдачи в лизинг приобретенное"**

передано в лизинг имущество (на балансовую стоимость предмета лизинга).

Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем на своем балансе, для целей бухгалтерского учета и налогообложения производится способами, установленными в учетной политике.

Для учета движения амортизации предмета лизинга используется счет 02 "Амортизация основных средств", субсчет "Амортизация имущества, сданного в лизинг". На сумму начисленной амортизации ежемесячно делается запись:

**Д-т сч. 20 "Основное производство", 25 "Общепроизводственные расходы",**

**К-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг"**

начислена амортизация лизингового имущества.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то лизингодатель должен правильно отразить в учете его передачу своему контрагенту.

Формирование информации о рассматриваемых операциях происходит на счете 91 "Прочие доходы и расходы". Особенность применения этого счета в данном случае состоит в том, что сведения о стоимости передаваемого имущества будут отражены по его дебету и кредиту в одинаковой оценке – в сумме балансовой стоимости предмета лизинга.

В связи с передачей имущества в лизинг его балансовая стоимость отвлекается в дебиторскую задолженность, о чем делается запись по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Лизинговые обязательства" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 1 "Прочие доходы". Одновременно происходит списание переданного объекта с баланса лизингодателя: дебет счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 2 "Прочие расходы", кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности", субсчет 1, аналитический счет 1.

Разница между лизинговой и балансовой стоимостью предмета лизинга в момент передачи признается доходом от обычной (лизинговой) деятельности будущих периодов и учитывается по кредиту счета 98 "Доходы будущих периодов", субсчет "Разница между общей суммой лизинговых платежей и балансовой стоимостью лизингового имущества" в корреспонденции с дебетом счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Лизинговые обязательства". По мере поступления лизинговой платы соответствующая часть разницы будет включена в состав текущих доходов от обычной деятельности лизингодателя.

Сданные в лизинг активы одновременно принимаются лизингодателем на забалансовый учет и отражаются на счете 011 "Основные средства, сданные в аренду" в оценке, указанной в договоре.

Методология бухгалтерского учета передачи на баланс лизингополучателю предмета лизинга предусматривает следующие записи:

**Д-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства",**

**К-т сч. 91-1 "Прочие доходы"**

начислена задолженность лизингополучателя в связи с передачей ему на баланс лизингового имущества (на балансовую стоимость объекта):

**Д-т сч. 91-2 "Прочие расходы",**

**К-т сч. 03-1-1 "Имущество для сдачи в лизинг приобретенное"**

списывается балансовая стоимость переданного имущества;

**Д-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства",**

**К-т сч. 98-5 "Разница между общей суммой лизинговых платежей и балансовой стоимостью лизингового имущества"**

увеличен долг лизингополучателя на разницу между лизинговой и балансовой стоимостью переданного имущества;

**Д-т сч. 011 "Основные средства, сданные в аренду"**

принято на забалансовый учет сданное в лизинг имущество.

***Учет расчетов по лизинговой плате***

В результате исполнения лизингодателем основного обязательства по договору финансового лизинга у него возникает право требования компенсации инвестиционных затрат. Оно реализуется путем внесения лизингополучателем лизинговой платы.

Для правильного принятия лизинговой платы к бухгалтерскому учету необходимо знать порядок формирования доходов лизингодателя.

Согласно ст. 29, 30 и 32 Федерального закона от 29.10.98 № 164-ФЗ "О лизинге" лизинговая плата представляет собой компенсационный платеж, покрывающий инвестиционные затраты лизингодателя и обеспечивающий ему вознаграждение за оказанную услугу. Поэтому доходом лизингодателя является лишь часть лизинговой платы, т. е. сумма причитающегося вознаграждения. Прибыль определяется как разница между вознаграждением и расходами, связанными с осуществлением лизинговой деятельности.

В соответствии с ПБУ 9/99 "Доходы организации" приведенный подход приемлем только при учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя. В этом случае доходом лизингодателя становится сумма лизинговой платы в части полученного вознаграждения.

Если балансодержателем выступает лизингодатель, то его доходом является вся сумма лизинговой платы.

Во всех случаях лизинговая плата должна приниматься к учету как доход от обычных видов деятельности.

Когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя, информация о лизинговой плате формируется на счете 90 "Продажи". По его кредиту отражается вся сумма лизинговых платежей, причитающихся в отчетном периоде, а по дебету – затраты, связанные с их получением. Сальдо показывает прибыль или убыток от лизинговой деятельности, присоединяемый в конце отчетного периода к конечному финансовому результату (счет 99 "Прибыли и убытки").

Расчеты с лизингополучателем по лизинговой плате чаще всего ведутся в форме денежных платежей. Их синтетический учет организуется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", а аналитический – по лизингополучателям, договорам лизинга и видам лизинговых платежей.

Таким образом, операции, связанные с извлечением лизингодателем доходов и осуществлением расчетов по лизинговой плате, отражаются следующими записями:

**Д-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками",**

**К-т сч. 90-1 "Выручка"**

начислена задолженность лизингополучателя по лизинговой плате;

**Д-т сч. 90-3 "Налог на добавленную стоимость",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам" (76-5)**

начислена задолженность бюджету по НДС;

**Д-т сч. 20 "Основное производство",**

**К-т сч. 02, 05, 10, 60, 69, 70, 76-1 и др.**

отражены прямые затраты, связанные с оказанием лизинговых услуг;

**Д-т сч. 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы",**

**К-т сч. 02, 05, 10, 60, 69, 70, 76-1 и др.**

отражены косвенные затраты, связанные с оказанием лизинговых услуг;

**Д-т сч. 26 "Общехозяйственные расходы",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

начислена задолженность дорожному фонду по налогу на пользователей автомобильных дорог;

**Д-т сч. 20 "Основное производство",**

**К-т сч. 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы"**

в конце отчетного периода косвенные затраты распределены между себестоимостью отдельных видов лизинговых услуг и присоединены к прямым затратам;

**Д-т сч. 90-2 "Себестоимость продаж",**

**К-т сч. 20 "Основное производство"**

списаны затраты, относящиеся к оказанным лизинговым услугам;

**Д-т сч. 90-9 "Прибыль/убыток от продаж" (99),**

**К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" (90-9)**

отражен финансовый результат (прибыль, убыток) от оказания лизинговых услуг;

**Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

начислена задолженность бюджету по налогу на прибыль;

**Д-т сч. 51 "Расчетные счета",**

**К-т сч. 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"**

на расчетный счет зачислен долг лизингополучателя;

**Д-т сч. 76-5 "Отсроченный налог на добавленную стоимость",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

включена в состав налоговых обязательств кредиторская задолженность бюджету по НДС (для организаций, определяющих выручку для целей налогообложения по оплате);

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета погашена задолженность перед бюджетом и дорожным фондом по начисленным ранее налогам.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то сведения о вознаграждении, причитающемся лизингодателю в отчетном периоде в связи с получением лизинговой платы, также будут отражаться на кредите счета 90 "Продажи". В его дебет лизингодатель спишет текущие затраты, возникшие в отчетном периоде и связанные с оказанием лизинговых услуг. Сальдо счета 90 покажет финансовый результат – прибыль или убыток от лизинговой деятельности.

При этом делаются следующие записи:

**Д-т сч. 51 "Расчетные счета",**

**К-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства"**

на расчетный счет зачислена лизинговая плата;

**Д-т сч. 98-5 "Разница между общей суммой лизинговых платежей и балансовой стоимостью лизингового имущества",**

**К-т сч. 90-1 "Выручка"**

включена в состав доходов от лизинговой деятельности отчетного периода часть разницы между лизинговой и балансовой стоимостью предмета лизинга, числящегося на балансе лизингополучателя;

**Д-т сч. 90-3 "Налог на добавленную стоимость",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

начислена задолженность бюджету по НДС;

**Д-т сч. 20 "Основное производство",**

**К-т сч. 02, 05, 10, 60, 69, 70, 76-1 и др.**

отражены прямые затраты, связанные с оказанием лизинговых услуг;

**Д-т сч. 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы",**

**К-т сч. 02, 05, 10, 60, 69, 70, 76-1 и др.**

отражены косвенные затраты, связанные с оказанием лизинговых услуг;

**Д-т сч. 26 "Общехозяйственные расходы",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

начислена задолженность дорожному фонду по налогу на пользователей автомобильных дорог;

**Д-т сч. 20 "Основное производство",**

**К-т сч. 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы"**

в конце отчетного периода косвенные затраты распределены между себестоимостью отдельных видов лизинговых услуг и присоединены к прямым затратам;

**Д-т сч. 90-2 "Себестоимость продаж",**

**К-т сч. 20 "Основное производство"**

списаны затраты, относящиеся к оказанным лизинговым услугам;

**Д-т сч. 90-9 "Прибыль/убыток от продаж" (99),**

**К-т сч. 99 "Прибыли и убытки" (90-9)**

отражен финансовый результат (прибыль, убыток) от оказания лизинговых услуг;

**Д-т сч. 99 "Прибыли и убытки",**

**К-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам"**

начислена задолженность бюджету по налогу на прибыль;

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета погашена задолженность перед бюджетом и дорожным фондом по начисленным ранее налогам.

Согласно п. 33.5 инструкции МНС России от 04.04.2000 № 59 "О порядке исчисления и уплаты налогов, поступающих в дорожные фонды" налог на пользователей автомобильных дорог уплачивается со всей суммы лизинговой платы. При этом в инструкции порядок определения объекта налогообложения не ставится в зависимость от варианта учета предмета лизинга.

***Учет операций, вызванных передачей лизингового имущества в собственность лизингополучателя или возвратом его лизингодателю***

Лизинговое соглашение считается прекращенным по истечении срока его действия при условии выплаты лизингополучателем всех платежей. С этого момента право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю.

Лизингодатель отразит эту операцию следующим образом:

**Д-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг",**

**К-т сч. 03-1-2 "Имущество для сдачи в лизинг переданное"**

списано с баланса имущество, перешедшее в собственность лизингополучателя.

Поскольку сумма амортизации передаваемого имущества, как правило, соответствует его балансовой стоимости, финансовый результат здесь не возникает.

Если по условиям сделки собственником предмета лизинга продолжает оставаться лизингодатель, то лизингополучатель обязан его вернуть в состоянии, обусловленном договором. Полученное имущество приходуется лизингодателем в состав собственных основных средств, о чем делаются следующие записи:

**Д-т сч. 01-1 "Собственные основные средства",**

**К-т сч. 03-1-2 "Имущество для сдачи в лизинг переданное"**

оприходовано возвращенное лизингополучателем имущество;

**Д-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг",**

**К-т сч. 02-1 "Амортизация собственных основных средств"**

отражена амортизация, относящаяся к оприходованному имуществу.

Когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, смена собственника

отразится лишь в рамках забалансового учета:

**К-т сч. 011 "Основные средства, сданные в аренду"**

передан в собственность лизингополучателя предмет лизинга.

Если отношения собственности не меняются и имущество возвращается лизингодателю, то последний включает его в состав своих доходных вложений, предварительно оценив по условной стоимости 1000 руб.:

**К-т сч. 011 "Основные средства, сданные в аренду"**

возвращенное лизинговое имущество списано с забалансового учета;

Д-т сч. 03-1-1 "Имущество для сдачи в лизинг приобретенное",

**К-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства"**

оприходовано на баланс возвращенное лизингополучателем имущество.

Договором финансового лизинга или специальным соглашением к нему может быть предусмотрена возможность досрочного выкупа предмета лизинга. В этом случае лизингодатель выписывает и передает лизингополучателю счет-фактуру на выкупаемую сумму, принимает ее к учету как доход от обычной (лизинговой) деятельности с выявлением финансового результата, а затем производит окончательный расчет.

**2.2.2. Учет у лизингополучателя**

***Учет операций по приобретению имущества в лизинг***

Стоимость предмета лизинга, принятого лизингополучателем, учитывается на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства" в оценке, согласованной с лизингодателем в договоре. Аналитический учет к счету 001 ведется по лизингодателям и инвентарным объектам.

Приобретая лизинговое имущество, лизингополучатель делает запись:

**Д-т сч. 001 "Арендованные основные средства"**

получено в лизинг имущество.

Когда балансодержателем является лизингополучатель, получение им предмета лизинга во временное владение и пользование необходимо рассматривать как инвестиционный процесс. Обусловленные им затраты включают в себя лизинговую стоимость имущества и расходы, связанные с его получением в лизинг.

Инвестиционные затраты без учета сумм "входного" НДС собираются на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", субсчет 4 "Приобретение объектов основных средств". В момент подписания акта приемки-передачи законченные капитальные вложения приходуются в состав арендованных основных средств, о чем делается запись по дебету счета 01 "Основные средства", субсчет "Арендованное имущество" и кредиту счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", субсчет 4 "Приобретение объектов основных средств".

Сумма НДС, относящегося к стоимости приобретенного лизингового имущества (принятых к учету прочих инвестиционных затрат), учитывается обособленно на счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", субсчет 5. Ее возмещение из бюджета происходит в течение всего срока действия лизингового соглашения по мере уплаты лизингодателю НДС в составе лизинговых платежей.

Формирование информации о лизинговых обязательствах лизингополучателя происходит на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Лизинговые обязательства".

Порядок учета инвестиций, обусловленных приобретением в лизинг имущества, предполагает следующие записи:

**Д-т сч. 08-4 "Приобретение объектов основных средств",**

**К-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства"**

получено в лизинг имущество (на лизинговую стоимость без НДС);

**Д-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений",**

**К-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства"**

отражена сумма НДС, относящегося к лизинговой стоимости полученного имущества;

**Д-т сч. 08-4 "Приобретение объектов основных средств",**

**К-т сч. 10, 60, 69, 70 и др.**

приняты к учету затраты, связанные с приобретением лизингового имущества (на сумму без НДС);

**Д-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

отражена сумма НДС, относящегося к возникшим затратам;

**Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками",**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета перечислена задолженность разным организациям;

**Д-т сч. 01-2 "Арендованное имущество",**

**К-т сч. 08-4 "Приобретение объектов основных средств"**

принято в состав арендованных основных средств введенное в эксплуатацию имущество;

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений"**

принята к вычету часть суммы "входного" НДС (по мере уплаты лизингодателю НДС в составе лизинговых платежей).

Если полученное в лизинг имущество требует монтажа, то включение его стоимости в состав капитальных вложений происходит одновременно с началом выполнения монтажных работ. До этого оно должно учитываться обособленно на счете 07 "Оборудование к установке".

С 1 января 2001 г. произошли изменения в порядке исчисления и возмещения НДС при осуществлении монтажных работ. Так, согласно п. 1 ст. 146 НК РФ объектом обложения данным налогом признаются любые монтажные работы, независимо от способа их выполнения. При этом на основании п. 6 ст. 171 НК РФ сумма "входного" НДС во всех случаях относится на уменьшение налоговых обязательств организации перед бюджетом.

Применительно к имуществу, полученному по договору лизинга, сумма НДС, приходящегося на выполненные монтажные работы, возмещается из бюджета постепенно, по мере уплаты лизингодателю НДС в составе лизинговой платы и только после принятия предмета лизинга в состав арендованных основных средств.

До 1 января 2001 г. при выполнении монтажных работ подрядным способом суммы "входного" НДС, причитающегося подрядчикам, относились на увеличение балансовой стоимости лизингового имущества. В случае выполнения работ хозяйственным способом облагаемого оборота не возникало.

Лизинговое имущество, учитываемое на балансе лизингополучателя, переносит свою стоимость на выпущенную продукцию (выполненные работы, оказанные услуги) путем амортизации. Порядок ее начисления для целей бухгалтерского учета и налогообложения устанавливается лизингополучателем в учетной политике.

На сумму начисленной амортизации ежемесячно делается запись:

**Д-т сч. 20 "Основное производство", 25 "Общепроизводственные расходы",**

**К-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг"**

начислена амортизация лизингового имущества.

***Учет расчетов по лизинговой плате***

Обязательства лизингополучателя по внесению лизинговой платы возникают, как правило, с момента начала использования предмета лизинга. Формирование информации о них происходит на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ежемесячно и не зависит от установленной периодичности расчетов с лизингодателем.

При учете предмета лизинга на балансе лизингодателя начисляемая лизинговая плата принимается к учету как расход по обычному виду деятельности с включением в себестоимость продукции (работ, услуг) по элементу "Прочие затраты".

Затраты, произведенные в связи с начислением лизинговой платы, аккумулируются на калькуляционных счетах 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 44 "Расходы на продажу" и собирательно-распределительных счетах 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы" без НДС, причитающегося лизингодателю.

Сумма НДС, относящегося к лизинговой плате, учитывается обособленно на счете 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", субсчет "Налог на добавленную стоимость по работам и услугам производственного характера". В момент погашения лизинговых обязательств лизингополучатель на основании надлежаще оформленных документов (счета-фактуры, платежного поручения) вычитает ее из своих налоговых обязательств перед бюджетом.

Методология бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением расходов и расчетов по лизинговой плате, предусматривает следующие записи:

**Д-т сч. 20, 23, 25, 26, 44,**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

начислена задолженность лизингодателю по лизинговой плате (на сумму без НДС);

**Д-т сч. 19-4 "Налог на добавленную стоимость по работам и услугам**

**производственного характера",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

отражена сумма НДС, относящегося к начисленным затратам по лизинговой плате;

**Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками",**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета перечислен долг лизингодателю;

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 19-4 "Налог на добавленную стоимость по работам и услугам производственного характера"**

принята к вычету сумма "входного" НДС, относящегося к принятым к учету и оплаченным затратам по лизинговой плате.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе у лизингополучателя, то источником причитающейся лизингодателю лизинговой платы выступают лизинговые обязательства, т. е. формирование текущей кредиторской задолженности лизингополучателя по лизинговой плате происходит за счет уменьшения его долгосрочных обязательств по лизинговому имуществу.

В данном случае лизинговые платежи не могут начисляться путем осуществления расходов по обычному виду деятельности, так как формирование последних здесь происходит в виде амортизации предмета лизинга.

Погашение текущей задолженности по лизинговой плате осуществляется согласно установленному графику платежей. Одновременно с уплатой долга лизингополучатель приобретает право возместить из бюджета соответствующую сумму "входного" НДС:

**Д-т сч. 76-6 "Лизинговые обязательства",**

**К-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

начислена задолженность лизингодателю по лизинговой плате за счет уменьшения долгосрочных лизинговых обязательств;

**Д-т сч. 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками"**

**К-т сч. 51 "Расчетные счета"**

с расчетного счета перечислен долг лизингодателю;

**Д-т сч. 68 "Расчеты по налогам и сборам",**

**К-т сч. 19-5 "Налог на добавленную стоимость при осуществлении долгосрочных вложений"**

принята к вычету сумма "входного" НДС, относящегося к внесенной лизинговой плате.

***Учет операций, вызванных получением в собственность лизингового имущества или возвратом его лизингодателю***

При финансовом лизинге право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю по истечении срока действия договора при условии выплаты им всех лизинговых платежей. После перечисления последнего взноса имущество приходуется на баланс в составе собственных основных средств по лизинговой стоимости:

**К-т сч. 001 "Арендованные основные средства"**

списано с забалансового учета лизинговое имущество;

**Д-т сч. 01-1 "Собственные основные средства",**

**К-т сч. 02-1 "Амортизация собственных основных средств"**

оприходовано на баланс лизинговое имущество, перешедшее в собственность лизингополучателя.

В случае возврата предмета лизинга лизингополучатель должен доставить имущество в место, указанное лизингодателем, и передать по акту, что будет свидетельствовать о выполнении сторонами всех обязательств по договору и его завершении. Все расходы по доставке имущества, как правило, несет лизингополучатель:

**К-т сч. 001 "Арендованные основные средства"**

возвращен лизингодателю предмет лизинга.

Возвращаемое имущество передается лизингодателю в состоянии, соответствующем условиям эксплуатации, предусмотренным в договоре. До тех пор, пока лизингодатель не будет фактически восстановлен во владении объектом сделки, лизингополучатель продолжает нести полную ответственность за него.

При невозвращении лизингополучателем имущества в установленный срок с него взимается неустойка в согласованном сторонами размере. Продолжение использования лизингополучателем имущества по истечении срока лизинга не может рассматриваться как возобновление или продление сделки.

Если по условиям договора балансодержателем выступает лизингополучатель, то факт приобретения им в собственность предмета лизинга не повлечет за собой никаких имущественных изменений.

Указанный процесс отразится в рамках балансовых счетов 01 "Основные средства" и 02 "Амортизация основных средств":

**Д-т сч. 01-1 "Собственные основные средства",**

**К-т сч. 01-2 "Арендованное имущество"**

лизинговое имущество переведено в состав собственных основных средств;

**Д-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг",**

**К-т сч. 02-1 "Амортизация собственных основных средств"**

отражена амортизация по переведенному имуществу.

Возврат лизингодателю предмета лизинга обусловит необходимость его списания с баланса, которое будет сопровождаться следующей записью:

**Д-т сч. 02-2 "Амортизация имущества, сданного в лизинг",**

**К-т сч. 01-2 "Арендованное имущество"**

возвращен лизингодателю предмет лизинга.

Произведенные лизингополучателем отделимые улучшения предмета лизинга являются его собственностью. Если лизингополучатель с письменного согласия своего контрагента произвел за счет собственных средств улучшения лизингового имущества, неотделимые без вреда для него, то он вправе после прекращения сделки претендовать на возмещение их стоимости.

В случае осуществления лизингополучателем выкупа лизингового имущества до истечения срока договора лизинга досрочно начисленные платежи принимаются к учету как расходы будущих периодов (дебет счета 97 "Расходы будущих периодов"), а затем в течение оставшегося срока списываются на издержки производства (обращения). Аналогичным образом организуется учет остатка амортизации предмета лизинга, если по условиям сделки он учитывается на балансе лизингополучателя.

**Пример 1.**

Организация приобретает оборудование для передачи его в лизинг. Стоимость оборудования составляет 120 000 руб., в том числе НДС - 20 000 руб. Лизинговые платежи составляют 3000 руб. в месяц, в том числе НДС - 500 руб. В договоре оговаривается, что оборудование учитывается на балансе **лизингодателя**. Норма амортизации по данному оборудованию установлена как 10 процентов в год. При этом организация применяет коэффициент ускорения, равный двум. Договор заключен на пять лет.

**В учете лизингодателя будут сделаны следующие записи:**

Дебет 08 Кредит 60

- 100 000 руб. - получено оборудование от поставщика;

Дебет 19 Кредит 60

- 20 000 руб. - отражен НДС;

Дебет 03 Кредит 08

- 100 000 руб. - отражена стоимость объекта лизинга без НДС;

Дебет 60 Кредит 51

- 120 000 руб. - перечислена задолженность поставщику;

Дебет 68 Кредит 19

- 20 000 руб. - предъявлен НДС к возмещению из бюджета;

Дебет 03 субсчет "Имущество, сданное в аренду" Кредит 03

- 100 000 руб. - объект лизинга передан по акту приема-передачи лизингополучателю;

Дебет 20 Кредит 02

- 1666,66 руб. (100 000 руб. 5 (10% / 12 мес. 5 2 мес.) - начислена амортизация оборудования (ежемесячно);

Дебет 62 Кредит 90

- 3000 руб. - начислен ежемесячный платеж по договору лизинга;

Дебет 90 Кредит 76 субсчет "Расчеты по НДС"

- 500 руб. - начислен НДС с лизингового платежа;

Дебет 51 Кредит 62

- 3000 руб. - получена задолженность лизингополучателя по лизинговым платежам (ежемесячно);

Дебет 26 Кредит 68

- 25 руб. (2500 руб. 5 1%) - начислен налог на пользователей автодорог (ежемесячно);

Дебет 76 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 68

- 500 руб. - начислен НДС к уплате в бюджет в части полученного лизингового платежа;

Дебет 90 Кредит 20, 26

- 1691,66 руб. - списаны накопленные затраты;

Дебет 90 Кредит 99

808,34 руб. (2500 - 1691,66) - определен финансовый результат.

Дебет 02 Кредит 03

- 100 000 руб. - списано с баланса оборудование, перешедшее в собственность лизингополучателя.

**В учете лизингополучателя делаются следующие записи:**

Дебет 001

- 150 000 руб. - отражено имущество, полученное в лизинг;

Дебет 26 Кредит 76

- 2500 руб. - начислен лизинговый платеж (ежемесячно);

Дебет 19 Кредит 76

- 500 руб. - отражен налог на добавленную стоимость;

Дебет 76 Кредит 51

- 3000 руб. - перечислена задолженность лизингодателю;

Дебет 68 Кредит 19

- 500 руб. - предъявлен НДС к возмещению из бюджета.

Кредит 001

- 150 000 руб. - списано с забалансового учета лизинговое имущество;

Дебет 01 Кредит 02

- 150 000 руб. - оборудование оприходовано на баланс лизингополучателя.

**Пример 2.**

Организация приобретает оборудование для передачи его в лизинг. Стоимость оборудования составляет 120 000 руб., в том числе НДС - 20 000 руб. Лизинговые платежи составляют 3000 руб. в месяц, в том числе НДС - 500 руб. В договоре оговаривается, что оборудование учитывается на балансе **лизингополучателя**. Норма амортизации по данному оборудованию установлена как 10 процентов в год. При этом организация применяет коэффициент ускорения, равный двум. Договор заключен на пять лет.

**В учете лизингодателя будут сделаны следующие записи:**

Дебет 08 Кредит 60

- 100 000 руб. - получено оборудование от поставщика;

Дебет 19 Кредит 60

- 20 000 руб. - отражен НДС;

Дебет 03 Кредит 08

- 100 000 руб. - отражена стоимость объекта лизинга без НДС;

Дебет 60 Кредит 51

- 120 000 руб. - перечислена задолженность поставщику;

Дебет 68 Кредит 19

- 20 000 руб. - предъявлен НДС к возмещению из бюджета;

Дебет 91 Кредит 03

- 100 000 руб. - отражена передача имущества в лизинг;

Дебет 76 Кредит 91

- 180 000 руб. - отражена задолженность по лизинговым платежам;

Дебет 91 Кредит 76 субсчет "Расчеты по НДС"

- 30 000 руб. - начислен НДС с договорной стоимости лизингового имущества;

Дебет 91 Кредит 98

- 50 000 руб. - отражена разница между стоимостью лизингового имущества и лизинговыми платежами;

Дебет 011

- 100 000 руб. - отражено имущество, переданное на баланс лизингополучателя;

Дебет 51 Кредит 76

- 3000 руб. - поступила задолженность по лизинговым платежам;

Дебет 76 субсчет "Расчеты по НДС" Кредит 68

- 500 руб. - отражена задолженность перед бюджетом по уплате НДС;

Дебет 98 Кредит 90

- 833,33 руб. (50 000 руб. : 5 лет/ 12 мес.) - отражена ежемесячная прибыль по договору лизинга;

Дебет 26 Кредит 68

- 25 руб. - начислен налог на пользователей автодорог;

Дебет 90 Кредит 26

- 25 руб. - списаны затраты;

Дебет 90 Кредит 99

- 808,33 руб. (833,33 - 25) - определен финансовый результат.

Кредит 011

- 100 000 руб. - оборудование передано в собственность лизингополучателя.

**В бухгалтерском учете лизингополучателя будут сделаны следующие записи:**

Дебет 08 Кредит 76

- 150 000 руб. - отражена стоимость лизингового имущества в соответствии с договором лизинга;

Дебет 19 Кредит 76

- 30 000 руб. - отражен НДС в соответствии с первичным документом;

Дебет 01 Кредит 08

- 150 000 руб. - отражено принятие объекта лизинга на баланс лизингополучателя;

Дебет 76 субсчет "Арендные обязательства" Кредит 76 субсчет "Задолженность по лизинговым платежам"

- 3000 руб. - отражено начисление лизинговых платежей;

Дебет 20 Кредит 02

- 2500 руб. (150 000 5 (10% : 12 мес. 5 5 2 мес.)) - начислена амортизация на лизинговое имущество;

Дебет 76 субсчет "Задолженность по лизинговым платежам" Кредит 51

- 3000 руб. - перечислен лизинговый платеж (ежемесячно);

Дебет 68 Кредит 19

* 500 руб. - принят к возмещению из бюджета НДС.

Дебет 01 субсчет "Собственные основные средства" Кредит 01 субсчет "Арендованные основные средства"

- 150 000 руб. - оборудование переведено в состав собственных основных средств;

Дебет 02 субсчет "Амортизация по арендованным ОС" Кредит 02 субсчет "Амортизация по собственным ОС"

- 150 000 руб. - переведена амортизация.

**3.1. Реформирование бухгалтерского учета.**

Цель реформирования системы бухгалтерского учета - приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности.

Задачи реформы заключаются в следующем:

* сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
* обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
* оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа будет проводиться по следующим основным направлениям:

* совершенствование нормативного правового регулирования;
* формирование нормативной базы (стандарты);
* методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
* кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
* международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях; взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

Цель нормативного регулирования бухгалтерского учета будет состоять в обеспечении доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. В этой связи будут решены вопросы:

* переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;
* регулирования финансового учета;
* органичного сочетания нормативных предписаний федеральных органов исполнительной власти с профессиональными рекомендациями;
* взвешенного использования международных стандартов в национальном регулировании.

По мере становления бухгалтерской профессии, адекватной требованиям рыночной экономики, степень участия профессиональных организаций в регулировании вопросов бухгалтерского учета возрастет. При этом будут приняты во внимание исторические и культурные традиции регулирования общественной жизни в России.

Важной составляющей нормативного обеспечения является сохранение стабильности развития системы бухгалтерского учета.

Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде.

Будет обеспечена непротиворечивость российской системы бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета, сформирована модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, введены процедуры корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств, созданы механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности.

В целях обеспечения поставленных задач предлагается:

* подготовить необходимые изменения и дополнения в Федеральный закон "О бухгалтерском учете", в том числе по вопросу проведения аттестации бухгалтеров, и иные нормативные правовые акты;
* в течение двух лет разработать и утвердить положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, включающие в себя основную массу требований международных стандартов;
* пересмотреть первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и иные документы, относящиеся к унифицированным системам бухгалтерской учетной и отчетной документации;
* пересмотреть планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению, учитывая появление и особенности деятельности финансовых институтов, особенности обращения ценных бумаг и иные новые явления;
* ввести упрощенную систему бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Ключевым элементом реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, внедрение их в практику.

Предполагаются создание ряда авторитетных и представительных профессиональных (саморегулирующихся) объединений, формирование системы профессиональной аттестации бухгалтеров и аудиторов, присоединение к деятельности соответствующих международных профессиональных организаций (Международной федерации бухгалтеров и др.), разработка и широкое общественное признание норм профессиональной этики, организация общественного контроля за профессиональной деятельностью и др.

В ходе реализации Программы будет предусмотрено широкое участие в реформировании бухгалтерского учета Института профессиональных бухгалтеров и иных профессиональных организаций.

При этом ставится задача возрастания роли профессиональных организаций в развитии методического обеспечения организации бухгалтерского учета и становления бухгалтерской профессии (бухгалтеров, консультантов, финансовых менеджеров и др.).

Перевод национальной системы бухгалтерского учета на международные стандарты включает в себя соответствующие изменения в работе по подготовке и повышению квалификации специалистов бухгалтерского учета. Будет обеспечено расширение и улучшение качества подготовки кадров в учреждениях начального профессионального образования, среднего специального и высшего образования, где реализуются долгосрочные программы, а также создание системы профессионального ускоренного образования, обеспечивающего краткосрочные программы подготовки и переподготовки.

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров будет соответствовать государственным образовательным стандартам и должна содержать необходимые квалификационные характеристики по уровням профессионального образования.

Переход к международным стандартам бухгалтерского учета невозможен без активного сотрудничества как с соответствующими специализированными международными организациями, так и с национальными. Будет осуществлен переход от эпизодических контактов к систематической целенаправленной работе со следующими организациями: Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, Международной федерацией бухгалтеров, секцией по бухгалтерскому учету Комитета по торговле и развитию ООН, Организацией экономического сотрудничества и развития и др.

**3.2. Автоматизация бухгалтерского учета.**

В неавтоматизированной системе ведения бухгалтерского учета обработка данных о хозяйственных операциях легко прослеживается и обычно сопровождается документами на бумажном носителе информации - распоряжениями, поручениями, счетами и учетными регистрами, например бесконечными журналами учета МПЗ. Аналогичные документы часто используются и в компьютерной системе, но во многих случаях они существуют только в электронной форме. Более того, основные учетные документы (бухгалтерские книги и журналы) в компьютерной системе бухгалтерского учета представляют собой файлы данных, прочитать или изменить которые без компьютера не возможно.

Способ обработки хозяйственных операций при ведении бухгалтерского учета оказывает существенное влияние на организационную структуру фирмы, а также на процедуры и методы внутреннего контроля. Компьютерная технология характеризуется рядом особенностей, которые следует учитывать при оценке условий и процедур контроля. Ниже приведены отличия компьютерной обработки данных от неавтоматизированной.

*Единообразное* *выполнение* *операций*. Компьютерная обработка предполагает использование одних и тех же команд при выполнении идентичных операций бухгалтерского учета, что практически исключает появлению случайных ошибок, обыкновенно присущих ручной обработке. Напротив, программные ошибки (или другие систематические ошибки в аппаратных либо программных средствах) приводят к неправильной обработке всех идентичных операций при одинаковых условиях.

*Разделение* *функций*. Компьютерная система может осуществить множество процедур внутреннего контроля, которые в неавтоматизированных системах выполняют разные специалисты. Такая ситуация оставляет специалистам, имеющим доступ к компьютеру, возможность вмешательства в другие функции. В итоге компьютерные системы могут потребовать введения дополнительных мер для поддержания контроля на необходимом уровне, который в неавтоматизированных системах достигается простым разделением функций. К подобным мерам может относиться система паролей, которые предотвращают действия, не допустимые со стороны специалистов, имеющих доступ к информации об активах и учетных документах через терминал в диалоговом режиме.

*Потенциальные возможности появления ошибок и неточностей*. По сравнению с неавтоматизированными системами бухгалтерского учета компьютерные системы более открыты для несанкционированного доступа, включая лиц, осуществляющих контроль. Они также открыты для скрытого изменения данных и прямого или косвенного получения информации об активах. Чем меньше человек вмешивается в машинную обработку операций учета, тем ниже возможность выявления ошибок и неточностей. Ошибки, допущенные при разработке или корректировке прикладных программ, могут оставаться незамеченными на протяжении длительного периода.

*Потенциальные возможности усиления контроля со стороны администрации*. Компьютерные системы дают в руки администрации широкий набор аналитических средств, позволяющих оценивать и контролировать деятельность фирмы. Наличие дополнительного инструментария обеспечивает укрепление системы внутреннего контроля в целом и, таким образом, снижение риска его неэффективности. Так, результаты обычного сопоставления фактических значений коэффициента издержек с плановыми, а также сверки счетов поступают к администрации более регулярно при компьютерной обработке информации. Кроме того, некоторые прикладные программы накапливают статистическую информацию о работе компьютера, которую можно использовать в целях контроля фактического хода обработки операций бухгалтерского учета.

*Инициирование выполнения операций в компьютере.* Компьютерная система может выполнять некоторые операции автоматически, причем их санкционирование не обязательно документируется, как это делается в неавтоматизированных системах бухгалтерского учета, поскольку сам факт принятия такой системы в эксплуатацию администрацией предполагает в неявном виде наличие соответствующих санкций.

На текущий момент региональный рынок представлен довольно большим количеством систем ведения бухгалтерского учета.

Вот лишь несколько из них:

* Фолио ; АО "Центр экономических компьютерных программ ФОЛИО"
* ИНФО-Бухгалтер ; ТОО "Информатик"
* Инфин-бухгалтерия ; Аудиторская компания "Инфин"
* Суперменджер" ; Фирма "Ланкс"
* AUBI ; Фирма "О'стрим"
* ABACUS ; АО "ОМЕГА"
* 1С Бухгалтерия

# СуперМенджер

Многовалютная система, предназначенная для автоматизации бухгалтерского учета на предприятиях сложной структуры различных форм собственности.

Работа в различных компьютерных сетях и на компьютерах IBM и Macintosh.

Система бухгалтерского учета позволяет оперировать следующими операциями:

* аналитический и синтетический учет
* автоматический учет курсовой разницы
* приведение учетных данных к любой национальной валюте
* ведение журналов-ордеров, главной книги и баланса в любой валюте и сводно по эквиваленту
* гибкий план счетов, учитывающий все индивидуальные особенности
* формирование сложных проводок
* консолидация данных различных организаций и филиалов

# ИНФО - Бухгалтер

В любой момент для Вас готовы:

* баланс со всеми приложениями
* оборотная ведомость
* главная книга
* ведомости аналитического учета по счетам
* журналы ордера и ведомости к ним, шахматка
* разнообразные ведомости и справки
* анализ финансовой деятельности с построением графиков и диаграмм

Вам достаточно ввести хозяйственные операции - все остальное программа сделает сама.

# ФОЛИО

Ведение бухгалтерского учета любого числа предприятий на одном компьютере с возможностью получения сводного бланка нескольких предприятий.

* подробный финансовый анализ деятельности организаций, по которым ведется бухгалтерия
* учет движения денежных средств в динамике
* финансовый баланс для руководителя и отчет о прибыли и убытках по месяцам и годам
* аналитические показатели
* валюта
* зарплата
* склад
* система прогнозирования оптимальной цены продажи партии товара
* возможность генерации новых форм отчетности
* встроенные многоуровневые таблицы

# Инфин - Бухгалтерия

* продуманная структура программы и привычный бухгалтеру дизайн
* полная автоматизация учета
* до пяти уровней аналитического учета
* минимальные изменения в настройке программы под специфику именно Вашего предприятия
* бухучет для нескольких предприятий на одном рабочем месте
* возможность настройки на любое изменение законодательства
* возможность ведения двойной бухгалтерии
* возможность работы с любыми валютами
* парольная защита
* сохранение данных за любое количество лет

# ABACUS

ABACUS professional - Полный комплекс бухгалтерского учета.

Отличительные особенности комплекса - функциональная полнота и комплексное решение всех задач учета.

А также:

* обработка проводок с детальной аналитической информацией
* учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции с формированием соответствующих записей в Главной книге
* элементы финансового анализа
* автоматическое начисление процентов и отчисление налогов
* мульти-валютные операции генератор отчетных форм
* система аппаратной и программной защиты информации
* удобный интерфейс

# 1C бухгалтерия

*Назначение программы и основные принципы*

Программа 1С:Бухгалтерия является универсальной бухгалтерской программой и предназначена для ведения синтетического и аналитического бухгалтерского учета по различным разделам.

Аналитический учет ведется по объектам аналитического учета (субконто) в натуральном и стоимостном выражениях.

Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. При просмотре проводок в журнале операций их можно ограничить произвольным временным интервалом, группировать и искать по различным параметрам проводок.

Кроме журнала операций программа поддерживает несколько списков справочной информации (справочников):

* план счетов;
* список видов объектов аналитического учета;
* списки объектов аналитического учета (субконто);
* констант и т.д.

На основании введенных проводок может быть выполнен расчет итогов. Итоги могут выводиться за квартал, год, месяц и за любой период, ограниченный двумя датами. Расчет итогов может выполняться по запросу и одновременно с вводом проводок (в последнем случае не требуется пересчет).

После расчета итогов программа формирует различные ведомости:

* сводные проводки;
* оборотно-сальдовую ведомость;
* оборотно-сальдовую ведомость по объектам аналитического учета;
* карточка счета;
* карточка счета по одному объекту аналитического учета;
* анализ счета (аналог главной книги);
* анализ счета по датам;
* анализ счета по объектам аналитического учета;
* анализ объекта аналитического учета по всем счетам;
* карточка объекта аналитического учета по всем счетам;
* журнальный ордер.

В программе существует режим формирования произвольных отчетов, позволяющий на некотором бухгалтерском языке описать форму и содержание отчета, включая в него остатки и обороты по счетам и по объектам аналитического учета. С помощью данного режима реализованы отчеты, предоставляемые в налоговые органы, кроме того данный режим используется для создания внутренних отчетов для анализа финансовой деятельности организации в произвольной форме.

Кроме того программа имеет функции сохранения резервной копии информации и режим

сохранения в архиве текстовых документов.

## Основное окно и главное меню программы

После запуска программы выводится основное окно и главное меню.

Главное меню программы состоит из следующих столбцов:

1. Операции: для обращения к Журналу операций, справочникам счетов, аналитики, констант, другим режимам и выхода из программы.
   * Справочник счетов
   * Справочник видов субконто
   * Справочник субконто
   * Справочник констант
   * Журнал операций
   * Интервал видимости операций
   * Типовые операции
2. Действия: для выполнения определенных действий над строками списков операций и справочников (ввод, корректировка, удаление и т.д.).
3. Отчеты: для обращения к функции расчета итогов и к функциям формирования различных ведомостей и отчетов.

* Расчет итогов
* Сводные проводки
* Оборотно-сальдовая ведомость
* Анализ счета
* Карточка счета
* Анализ счета по субконто
* Анализ счета по датам
* Анализ субконто
* Карточка субконто
* Журнальный ордер
* Формирование отчетов
* Создание и модификация отчетов

1. Сервис: для установки параметров, выполнения служебных функций программы, сохранения и восстановления архивной копии информации, и т.д.

* Установка параметров
* Принтер
* Сохранение данных
* Восстановление данных
* Архив текстовых документов

1. Окна: для выбора окон и различных действий с ними.
2. Помощь: для обращения к различным разделам помощи.

## Типовые операции

Типовые операции предназначены для упрощения ввода проводок. Эту возможность целесообразно использовать, если Вы часто проводите однотипные операции или делаете операции из нескольких проводок. Кроме того, данный режим позволяет Вам передать часть работы оператору, не владеющему бухгалтерским учетом, настроив для него систему типовых операций.

Типовая операция является "сценарием" отражения в бухгалтерском учете определенного хозяйственного акта.

Работа с типовыми операциями включает два этапа. Первый: задание (настройка) типовой операции. Второй: использование типовой операции для ввода проводок в журнал хозяйственных операций.

Каждая типовая операция состоит из одной или нескольких проводок. Суммы проводок могут автоматически рассчитываться. При использовании типовых операций можно автоматически получать первичный документ.

Программа может быть полностью настроена бухгалтером на текущее законодательство и конкретные формы учета.

# Aubi

*Назначение программы и основные принципы*

“АУБИ” - это зарегистрированное название интегрированной программной системы "Автоматизации Бухгалтерского Учета’ малых, средних и больших предприятий. Аббревиатура названия комплекса “АУБИ” построена из ряда букв, входящих в приведенную выше фразу, заключенную в апострофы. Таким образом сделана попытка отразить истинное предназначение программы.

“АУБИ” может быть с успехом использована для автоматизации бухгалтерского учета предприятий различного рода деятельности. Программный комплекс представляет одинаковый интерес как для торговых (коммерческих) структур, так и для производственных предприятий. Гибкая система программы позволяет настраивать “АУ-БИ” на нужды конкретного пользователя. При этом бухгалтер каждого предприятия, исходя из своих собственных потребностей, имеет возможность сформировать план счетов; информационные справочники, содержащие названия предприятий-партнеров и их банковские реквизиты; список материально ответственных лиц и т.д. В зависимости от специфики деятельности предприятия “АУБИ” позволяет вести учет следующих элементов бухгалтерского производства:

* учет материалов (склад);
* учет малоценных и быстроизнашивающихся материалов (МБП) на складе и в эксплуатации;
* основные средства;
* учет кассовых операций - формирование приходных и расходных кассовых ордеров, ведение кассовой книги;
* учет банковских операций - платежных поручений, требований и реестров;
* учет счетов;
* ведение журнала хозяйственных операций;
* ведение главной бухгалтерской книги;
* формирование шахматной и оборотной ведомостей;
* формирование различных ведомостей аналитического учета

Журнал хозяйственных операций является для “АУБИ” поистине основной информационной базой, используя которую, программа способна формировать множество отчетных документов по синтетическому и аналитическому учету. Все сформированные “АУБИ” отчеты могут быть сохранены на жестком диске в виде ASKII файлов или выведены непосредственно на принтер. В случае сохранения выходных форм на жестком диске пользователь имеет возможность просматривать, корректировать и выводить на печать все документы, используя для этого имеющиеся у него стандартные программные средства (утилиты DOS, текстовые редакторы и т.д.).

*Синтетический учет*

По мере ведения журнала хозяйственных операций, в котором содержатся все проводки, отражающие деятельность предприятия, пользователь может получить за любой промежуток времени следующие отчетные формы по синтетическому учету:

* сводную оборотную ведомость;
* синтетический расклад по каждому счету;
* главную бухгалтерскую книгу;
* шахматную ведомость;
* баланс.

*Аналитический учет.*

Аналитический учет занимает весьма важное место в бухгалтерии достаточно большого числа предприятий. В общем случае полная конфигурация “АУБИ” в состоянии формировать за любой промежуток времени учетные ведомости по:

|  |
| --- |
| * материалам |
| * основным средствам |
| * износ основных средств |
| * основному, вспомогательному производству |
| * готовой продукции, товарам... |
| * реализации продукции |
| * поставщикам и подрядчикам |
| * покупателям и заказчикам |
| * расчетам с бюджетом/небюджетом |
| * подотчетным лицам |
| * прочим расчетам |

Если по роду деятельности предприятия это не представляет для Вас интерес, можно просто не обращать внимание на то, что “АУБИ” может формировать большое количество отчетных документов. Пользуйтесь в программе только теми ее элементами которые необходимы для Вашего предприятия в данный момент, а об остальном не стоит беспокоиться.

Отметим, что “АУБИ” может поставляться в различной комплектации. По желанию пользователя в комплект поставки могут быть включены или изъяты различные элементы программы. К таким элементам программы могут быть отнесены различные учетные (аналитические) ведомости, банковские операции, касса и некоторые другие. Совершенно очевидно, что описанные выше расширения функциональных возможностей “АУБИ” отражаются на стоимости пакета программ. Добавим, что пользователь сам решает быть ли ему просто зарегистрированным пользователем и при этом обучаться работе с программой самостоятельно по технической документации, либо за дополнительную плату пройти курс обучения по работе с “АУБИ” и пользоваться мощной консультативной поддержкой фирмы изготовителя или торговой аудиторской компании у которой приобреталась программа.

**Заключение.**

В заключение к данной работе можно сделать вывод, что лизинг и лизинговые операции в нашей стране получают все большее развитие, прежде всего потому, что лизинг представляет собой особую форму поддержки малого бизнеса.

До недавнего времени в нашей стране лизинг в сравнительно небольших объемах применялся лишь в международной торговле, но сейчас по результатам статистики принимает более крупные масштабы. Это связано с тем, что потребители испытывают необходимость в привлечении машин и оборудования и другой технике на условиях аренды. Происходит образование специализированных лизинговых компаний («Россия», «Интеррослизинг») и совместных предприятий («Арендомаш», «Колумб», «Интерлазерлизинг»). Также наблюдается активное включение коммерческих банков в выполнение этих операций.

Лизинг является одним из видов договоров аренды. Основная особенность этого договора состоит в том, что в аренду сдается не имущество, которым ранее пользовался арендодатель, а новое – специально приобретенное лизингополучателем с целью передачи его в аренду. Характерным для договора лизинга является то, что срок аренды близок к сроку службы оборудования.

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, 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.