



Бухгалтерский учет у ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ.

Объектами ЛИЗИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ являются :

- Лизингодатель
- Лизингополучатель

Отношения между ними регулируются
договором лизинга.

Гражданско-правовое регулирование лизинговых сделок:

- Гражданский кодекс РФ
- Федеральный закон РФ от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ "О лизинге"

Объектом лизинга может быть

-любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по действующей классификации к ОС, кроме имущества, запрещенного к свободному обращению на рынке.

Лизингодатель сохраняет право собственности на имущество, передает его во владение и пользование для хозяйственной эксплуатации лизингополучателю, который перечисляет за это лизинговые платежи.

- Разрешено учитывать имущество, передаваемое в лизинг, на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя. В последнем случае происходит *передача права собственности на это имущество, и все последующие отношения рассматриваются как его выкуп в порядке рассрочки платежа.*
- Лизинг выгоден лизингодателю, поскольку приносит постоянный доход, постепенно возмещая затраты на приобретение объекта лизинга, его страхование, выплату процентов за денежные средства, направленные на приобретение имущества, передаваемого в лизинг.

В состав лизинговых платежей входят суммы:

- - возмещающие полную стоимость лизингового имущества;
- - выплачиваемые лизингодателю в виде процентов за кредитные ресурсы, использованные им для приобретения имущества по договору лизинга;
- - комиссионного вознаграждения лизингодателя;
- - выплачиваемые за страхование лизингового имущества, если оно было застраховано лизингодателем;
- - иных затрат лизингодателя, предусмотренных договором лизинга.

Бухгалтерский учет у

ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ:

- Приобретаемое по указанию лизингополучателя имущество лизингодатель отражает в общеустановленном порядке на **счете 08** в сумме фактических затрат по его приобретению, расходов по доставке, монтажу и установке у лизингополучателя. После того как все затраты по имуществу, передаваемому в лизинг, учтены, их перечисляют **на счет 03, субсчет «Имущество для сдачи в аренду»**.
- При передаче имущества лизингополучателю лизингодатель отражает его стоимость по приходу **забалансового счета 011**.

- В соответствии с *принципом временной определенности фактов хозяйственной деятельности* объемы реализации и финансовых результатов следует объявлять по мере начисления лизинговых платежей в сроки, вытекающие из условий договора.
- Суммы платежей, причитающихся по договору лизинга за работы и услуги на основании расчетных документов, отражаются ***по кредиту счета 90 в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»***, на котором эти суммы числятся до момента погашения.

- Затраты при осуществлении лизинговой деятельности формируются из амортизационных отчислений по лизинговому имуществу, других объектов основных средств, приобретаемых лизингополучателем для осуществления своей деятельности, оплаты труда работников, иных расходов. По мере образования их **списывают на счета издержек производства в корреспонденции со счетами 10,69,70 и др.**
- По имуществу, учитываемому лизингодателем на балансовом счете 03, амортизация начисляется равномерно по дебету счета издержек производства и кредиту счета 02. По соглашению между лизингодателем и лизингополучателем допускается применение механизма ускоренной амортизации. Такой порядок увеличивать норму амортизации на коэффициент ускорения не выше трех.
- Всю **сумму затрат**, накопленную на счете учета издержек производства, лизингодатель ежемесячно **списывает в дебет счета 90.**
- **Финансовый результат** от лизинговой деятельности **списывается на счет 91.**

- Возврат лизингового имущества и прекращение его использования для лизинга лизингодатель оформляет записью:

Дебет 01 – Кредит 03, субсчет «Имущество для сдачи в аренду».

- Если лизингодатель передает имущество на баланс лизингополучателя, он списывает его со своего баланса, дебетуя счет 91. Оформляется проводка:

Дебет 91 – Кредит 03, субсчет «Имущество для сдачи в аренду» -на стоимость имущества.

- Сумма платежей, причитающихся за переданное с баланса имущество, отражается записью:

Дебет 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» - Кредит 91

- Превышение суммы платежей над стоимостью передаваемого имущества лизингодатель относит на доходы будущих периодов:

Дебет 91 – Кредит 98

- При поступлении средств от лизингополучателя за передаваемое имущество делается запись:

Дебет 51 – Кредит 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»

И одновременно

Дебет 98 – Кредит 91

- Переданное имущество снимается с учета по забалансовому счету 011. Если имущество по условиям договора учитывалось на балансе лизингополучателя, его возврат на основании первичного учетного документа лизингополучателя записью у лизингодателя:

Дебет 03, субсчет «Имущество для сдачи в аренду» - Кредит 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»

- В случае возврата имущества с полностью погашенной стоимостью его приходяют в условной оценке 1 руб. за объект и отражают проводкой:

Дебет 01 – Кредит 91 (*имущество не будет в дальнейшем использовано по договорам лизинга*)
или

Дебет 01 – Кредит 98 (*имущество может быть сдано в лизинг*)

Пример.

Лизингодатель в ноябре 2004 года приобрел у поставщика по договору купли-продажи оборудование. Первоначальная стоимость оборудования в налоговом и бухгалтерском учете равна 997 200 руб.

31 декабря 2004 года лизингодатель передал это оборудование лизингополучателю в лизинг сроком на 3 года (36 мес.). Общая сумма лизинговых платежей составляет 1 274 400 руб. (в том числе НДС — 194 400 руб.). В эту сумму включена стоимость оборудования — 1 176 696 руб. (в том числе НДС — 179 496 руб.).

Оборудование в соответствии с Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, относится к пятой амортизационной группе.

В нее входит имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно. Лизингодатель установил в налоговом учете срок полезного использования этого оборудования, равный 9 годам (108 мес.). В целях налогообложения прибыли амортизация объекта лизинга производится с применением коэффициента 3. В бухгалтерском учете срок использования оборудования установлен исходя из срока договора лизинга, то есть 3 года. Лизингодатель исчисляет НДС «по отгрузке». Для целей налогообложения прибыли применяется метод начисления. В целях бухгалтерского и налогового учета амортизация начисляется линейным методом.

Условиями договора установлено, что лизингополучатель уплачивает лизинговые платежи ежемесячно в размере:
 $1\ 274\ 400\ \text{руб.} : 36\ \text{мес.} = 35\ 400\ \text{руб.}$ (в том числе НДС — 5400 руб.).

Лизинговое имущество находится на балансе лизингодателя. По окончании договора при условии погашения всей суммы лизинговых платежей право собственности на оборудование переходит к лизингополучателю.

В налоговом учете лизингодатель ежемесячно отражает:

- в составе доходов — доход от реализации в сумме 30 000 руб.;
- в составе расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, — начисленную по оборудованию амортизацию в сумме 27 700 руб. ($997\ 200\ \text{руб.} : 108\ \text{мес.} \times 3$).

Ежемесячно с выручки от реализации услуги по договору лизинга лизингодатель исчисляет и уплачивает в бюджет НДС в сумме 5400 руб.

В бухгалтерском учете лизингодателя нужно сделать следующие записи:

31 декабря 2004 года (на дату передачи оборудования лизингополучателю)

ДЕБЕТ 03 субсчет «Имущество, переданное в лизинг» - КРЕДИТ 03, субсчет «Имущество, предназначенное для передачи в лизинг»
— 997 200 руб. — учтено оборудование в составе имущества, переданного в лизинг;

в январе 2005 года и далее ежемесячно в течение срока договора лизинга

ДЕБЕТ 20 - КРЕДИТ 02

— 27 700 руб. (997 200 руб. : 36 мес.) — начислена амортизация по оборудованию, переданному в лизинг;

ДЕБЕТ 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» КРЕДИТ 90-1

— 35 400 руб. — отражен доход по лизинговой деятельности (за текущий месяц);

ДЕБЕТ 90-2 КРЕДИТ 20

— 27 700 руб. — списаны текущие затраты лизингодателя (ежемесячно в течение срока действия договора лизинга);

ДЕБЕТ 90-3 КРЕДИТ 68

— 5400 руб. — начислен НДС к уплате в бюджет;

На дату получения лизингового платежа

ДЕБЕТ 51 КРЕДИТ 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»

— 35 400 руб. — поступил лизинговый платеж по договору (ежемесячно в течение действия договора лизинга).

По окончании срока договора лизинга при переходе права собственности на оборудование от лизингодателя к лизингополучателю (*при выкупе лизингового имущества по договору купли-продажи*) в том случае, если лизинговое имущество полностью амортизировано, в учете лизингодателя делается такая запись:

ДЕБЕТ 02 КРЕДИТ 03 субсчет «Имущество, переданное в лизинг»

— 997 200 руб. — списана сумма начисленной амортизации по лизинговому оборудованию.