



# СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i> .....	5
<i>Полные и сокращенные названия использованных документов</i> .....	6
<b>1. Лизинг. Юридические аспекты</b> .....	8
1.1. Нормативная база .....	8
1.2. Существенные условия договора лизинга .....	9
1.3. Предмет договора .....	10
1.4. Стороны договора .....	11
1.4.1. Лизингодатель .....	12
1.4.2. Лизингополучатель .....	16
1.5. Срок действия договора .....	20
1.6. Лизинговые платежи .....	21
1.7. Выкупная цена лизингового имущества .....	22
1.8. Форма заключения договора .....	23
1.9. Важные моменты при заключении договора .....	23
<b>2. Виды лизинга. Этапы совершения лизинговой сделки</b> .....	32
2.1. Виды лизинга .....	32
2.2. Классификация видов лизинга .....	32
<b>3. Лизинг. Учет у лизингодателя и лизингополучателя</b> .....	38
3.1. Учет у лизингодателя .....	38
3.1.1. Предмет лизинга отражен на балансе лизингодателя .....	39
3.1.1.1. Бухгалтерский учет .....	39
3.1.1.2. Налогообложение .....	42
3.1.1.3. Окончание договора .....	43
3.1.2. Предмет лизинга отражен на балансе лизингополучателя .....	47
3.1.2.1. Бухгалтерский учет .....	48
3.1.2.2. Налогообложение .....	53
3.1.2.3. Выкуп имущества .....	56
3.1.2.4. Возврат имущества .....	58
3.1.3. Лизингодатель применяет УСН .....	60
3.1.3.1. Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя ..	60
3.1.3.2. Предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя ..	64
3.2. Учет у лизингополучателя .....	68
3.2.1. Предмет лизинга отражен на балансе лизингополучателя .....	68
3.2.1.1. Бухгалтерский учет .....	68
3.2.1.2. Налоговый учет .....	71
3.2.2. Предмет лизинга отражен на балансе лизингодателя .....	78
3.2.2.1. Бухгалтерский учет .....	78
3.2.2.2. Налоговый учет .....	78
3.2.3. Лизингополучатель применяет УСН .....	83
3.2.3.1. Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя ..	83
3.2.3.2. Предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя ..	87

3.3. Имущественные налоги	93
3.3.1. Налог на имущество	93
3.3.2. Транспортный налог	93
<b>4. Амортизационная премия. Бухгалтерский учет и налогообложение</b>	95
4.1. Амортизационная премия у лизингодателя	95
4.2. Амортизационная премия у лизингополучателя	97
<b>5. Страхование предмета лизинга. Бухгалтерский учет и налогообложение</b>	106
5.1. Гражданско-правовые отношения	106
5.2. Бухгалтерский учет	107
5.3. Налоговый учет в целях налога на прибыль	109
5.4. Получение страхового возмещения лизингодателем	114
5.4.1. Бухгалтерский учет	114
5.4.2. Налог на добавленную стоимость (НДС)	115
5.4.3. Налог на прибыль организаций	117
<b>6. Сублизинг. Бухгалтерский учет и налогообложение</b>	122
6.1. Гражданско-правовые отношения	122
6.2. Бухгалтерский учет и налогообложение у сублизингодателя	125
6.2.1. Бухгалтерский учет	125
6.2.2. Налогообложение	126
<b>7. Порядок отражения в годовой бухгалтерской отчетности информации о лизинговых сделках</b>	132
7.1. Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и порядок заполнения статей отчетности	132
7.2. Раскрытие информации о лизинговых отношениях у лизингодателя	133
7.3. Раскрытие информации о лизинговых отношениях у лизингополучателя	138
<b>8. Инвентаризация арендованных основных средств по договорам лизинга</b>	142
8.1. Инвентаризация лизингового имущества	142
8.2. Инвентаризация расчетов между лизингодателем и лизингополучателем	144
8.3. Оформление результатов инвентаризации расчетов	149
<b>9. ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»</b>	151
9.1. Отличие новых правил стандарта ФСБУ 25/2018 от прежних правил	154
9.2. Основные положения стандарта	158
9.3. Учет у лизингополучателя	162
9.4. Учет у лизингодателя	179
9.4.1. Учет финансовой аренды	181
9.5. Раскрытие информации	187
9.6. Переходные положения	190
<b>Приложение 1</b>	191
<b>Приложение 2</b>	206

## **ВВЕДЕНИЕ**

У предприятия или предпринимателя часто не хватает средств на приобретение дорогостоящего оборудования.

Можно взять кредит с высокими процентами, а можно обратиться в лизинговую компанию с целью приобрести необходимое имущество.

Лизинговая компания, в свою очередь, рассматривает предложение, оценивает для себя прибыль. В случае одобрения лизингодатель сдает в аренду предприятию приобретенное имущество по специальному договору.

Цель лизинга для предприятия или для бизнесмена — расширить производство, модернизировать технологии, что приведет к увеличению прибыли.

Лизингодатель же получает выгоду с разницы между рыночной ценой на имущество и ее стоимостью после операции по лизингу.

Продавец оборудования, недвижимости, автотранспорта получает возможность быстро продать дорогостоящее оборудование, недвижимость, транспорт и прочее имущество.

В книге рассмотрены юридические аспекты, связанные с заключением договоров лизинга, и изложен порядок бухгалтерского и налогового учета лизинговых сделок, в том числе с учетом требований нового ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды».

## **ПОЛНЫЕ И СОКРАЩЕННЫЕ НАЗВАНИЯ ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Гражданский кодекс РФ – *ГК РФ*

Налоговый кодекс РФ – *НК РФ*

Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» – *Закон № 164-ФЗ*

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» – *Закон № 402-ФЗ*

Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Минфина России от 17.02.1997 № 15 – *Указания*

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденное Приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н, – *Положение по ведению бухгалтерского учета*

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина России от 06.10.2008 № 106н, – *ПБУ 1/2008*

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное Приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н, – *ПБУ 4/99*

Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утвержденное Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, – *ПБУ 6/01*

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 32н, – *ПБУ 9/99*

Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное Приказом Минфина России от 06.05.1999 № 33н, – *ПБУ 10/99*

Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011), утвержденное Приказом Минфина России от 02.02.2011 № 11н, – *ПБУ 23/2011*

Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н, – *ФСБУ 25/2018*

Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств, утвержденные Приказом Минфина России от 13.10.2003 № 91н, – *Методические указания по учету основных средств*

Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1, – *Классификация ОС*

Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденная Приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н, – *Инструкция по применению Плана счетов*

# **1. ЛИЗИНГ. ЮРИДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ**

## **1.1. НОРМАТИВНАЯ БАЗА**

Договоры лизинга регулируются нормами ГК РФ.

Также к нормативно-правовым актам, которые регулируют договоры лизинга, следует отнести:

- Федеральный закон от 29.10.1998 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (далее – Закон № 164-ФЗ);
- Налоговый кодекс РФ, часть 2, глава 25 «Налог на прибыль организаций»;
- Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Минфина России от 17.02.1997 № 15 (далее – Указания);
- Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем».

В соответствии с этим законом лизинговые сделки на сумму, равную или превышающую 600 тыс. рублей, подлежат обязательному контролю со стороны Комитета по финансовому мониторингу (КФМ). В соответствии со ст. 7 указанного Закона обязанность по предоставлению информации о совершаемой сделке в КФМ возложена на лизинговые компании. Лизингодатель обязан не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения операции, предоставить в КФМ такую информацию: вид, дату, сумму и основание совершения операции, общие сведения о лизингополучателе и лице, представляющем его интересы в отношениях с лизингодателем. Под

совершением операции в соответствии со ст. 6 указанного Закона понимается предоставление имущества в лизинг;

- Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, утвержденные Министерством экономики России 16.04.1996;
- Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

### **1.2. СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЛИЗИНГА**

К существенным условиям договора лизинга можно отнести:

- точное описание предмета лизинга;
- объем передаваемых лизингополучателю прав собственности;
- точное обозначение места и порядка передачи предмета лизинга лизингополучателю;
  - указание места эксплуатации предмета лизинга;
  - срок действия договора лизинга (также срок лизинга, который может отличаться от срока действия договора);
  - общая сумма договора лизинга;
  - порядок балансового учета предмета лизинга и применения ускоренной амортизации;
  - порядок регистрации предмета лизинга в ГИБДД и Гостехнадзоре;
  - порядок содержания и проведения ремонта предмета лизинга;
  - порядок расчетов по договору лизинга (графики платежей за лизинг);
  - предоставление дополнительного обеспечения по лизинговой сделке;
  - порядок страхования предмета лизинга;
  - перечень дополнительных услуг, которые могут быть предоставлены по договору лизинга.



### 1.3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

Согласно ст. 666 ГК РФ предметом договора лизинга (финансовой аренды) могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов.

Статья 3 Закона № 164-ФЗ конкретизирует, что предметом лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, в том числе предприятия и другие имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другое движимое и недвижимое имущество.

Таким образом, объектом лизинга может быть движимое и недвижимое имущество.

**Движимое имущество** – все, что не относится к недвижимости: машины, оборудование, средства вычислительной техники, транспортные средства и пр.

**Недвижимое имущество:** здания, сооружения, воздушные суда, морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Согласно нормам действующего законодательства в Российской Федерации в лизинг можно сдавать (транслировать) следующее имущество:

- автомобильный транспорт,
- недвижимость,
- оборудование,
- предприятия.

В качестве объектов лизинга наибольшей популярностью пользуются сельхозтехника, строительная и дорожная техника, автотранспортные средства и авиационная техника, телекоммуникационное оборудование; кроме того, часто сдается в аренду специальное оборудование для горнодобывающей, нефтяной и газовой промышленности.