

*Иванова Наталья Владимировна*

## **ФОРМИРОВАНИЕ ВНУТРЕННЕЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ПЛАТЕЖАМ**

**Ключевые слова:** лизинг, лизингополучатель, лизингодатель, лизинговые платежи, методика расчетов, внутренняя бухгалтерская отчетность.

*В монографии проанализирована внутренняя бухгалтерская отчетность и предложены формы внутренней бухгалтерской отчетности для лизингополучателя – с целью формирования суммы лизинговых платежей; для лизингодателя – с целью контроля за поступлением и расходованием денежных средств от лизингополучателя в части погашения задолженности по лизинговым платежам; предложена методика расчета лизинговых платежей с целью их оптимизации для лизингополучателя. Для лизингодателя данный расчет обеспечит определенный уровень доходности, а лизингополучателю – выгодность сделки и определенный в сложившихся условиях уровень затрат.*

**Keywords:** *the lease, the lessee, the lessor, the lease payments and the method of their calculation, internal accounting records for the lessor and lessee.*

*The monograph is devoted to the analysis of the internal financial statements and forms of internal financial statements for the lessee to generate the amount of lease payments; for a lessor to control the receipt and expenditure of funds from the lessee in terms of debt repayment, lease payments; the methods of calculating the lease payments with a view to their optimization for the lessee are offered. For the lessor this calculation will provide a fixed rate of return, and the lessee – the profitability of the transaction and, the level of costs defined under current conditions.*

Развитие рыночной экономики ставит перед многими российскими предприятиями проблему поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для расширения производства, приобретения современного оборудования и внедрения новых технологий, укрепления своих позиций на рынке. Ограниченнность собственных ресурсов, жесткие требования банков по обеспечению кредита

актуализируют внимание к такому источнику инвестирования, как финансовая аренда – лизинг. Лизинг как альтернатива банковской ссуды под высокий процент дает возможность предприятию обратиться к инвестору, который закупает необходимое оборудование и отдает его в аренду.

Переход к рынку, развитие частной собственности и предприятий, различных организационно-правовых форм активизировали лизинговые отношения. Имеющийся в нашей стране опыт показывает, что оборудование, взятое во временное пользование и владение по лизингу, используется более эффективно, чем приобретенное в собственность. В данном контексте исследования сущности, особенностей структуры лизинговых отношений в России, динамики и перспектив их развития представляется весьма актуальным.

Динамичное развитие лизинговых отношений, их активное использование в практике российских предприятий также актуализирует проблему и расчета лизинговых платежей, составление внутренней отчетности по лизинговым операциям.

Исследования привели к выводу о том, что в настоящее время изучение финансовой аренды приобретает все большую актуальность. Лизинг снимает противоречия между организациями, у которых нет денежных средств на модернизацию, и кредитным учреждением, которое неохотно дает этой организации кредит ввиду отсутствия необходимых гарантий возврата investedных средств.

В этих условиях необходимо активнее переходить от традиционного механизма обновления основных средств к поиску новых источников финансирования. Внедрение финансовой аренды – это сочетание долгосрочности с доступностью. Данная услуга позволяет использовать механизм для расширения производственной базы. Причем коммерческая организация получает возможность производить лизинговые платежи из средств, которые заработаны за счет использования полученного в лизинг оборудования.

Принимая решение о приобретении основных средств, организации сталкиваются с проблемой выбора одного из нескольких вариантов финансирования инвестиционных проектов: использование собственных средств,

финансирование за счет банковского кредита и приобретение техники и оборудования по лизингу. По нашему мнению, предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг, чем брать кредитные средства. При этом экономия средств предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Рассмотрим финансовую аренду по сравнению с другими вариантами обновления материально-технической базы в таблице 1 [2].

Таблица 1  
Лизинг в сравнении с другими вариантами финансирования

Рассматриваемый фактор	Вариант финансирования инвестиционного проекта		
	собственные средства	кредит	лизинг
Высокая вероятность единовременного приобретения необходимого оборудования	нет	да	да
Необходимость аккумулирования значительных объемов собственных средств предприятия на реализацию проекта	да	нет	нет
Отнесение на себестоимость затрат, связанных с реализацией инвестиционного проекта	нет	нет	да
Возможность применения в отношении приобретаемого имущества ускоренной амортизации с коэффициентом до 3-х	нет	нет	да

Также актуальность и своевременность финансовой аренды – лизинга подтверждает и генеральный директор ЗАО «МИК» В. Савин, по его мнению «Работать в сфере лизинга стало несколько легче, так как многие компании по достоинству оценили преимущества лизинга, и нет необходимости объяснять, что лизинг – удобный и экономически выгодный финансовый инструмент». С ним согласен П. Голубков, генеральный директор лизинговой компании «Медведь»: «Стало намного интереснее работать. Клиенты, понимая все преимущества, стали более ориентированы на лизинг и, как говорится, стали более подкованными. Мы говорим с клиентами на одном языке. А это позволяет всем достигать

намеченных целей: клиентам переоснащать мощности и развивать свой бизнес, а нам реализовывать различные, в том числе и крупные инвестиционные и «национальные», проекты, усовершенствуя свою деятельность и свои услуги» [3].

*В настоящее время многие коммерческие организации стараются оптимизировать свои налоговые платежи.* Однако налоговые органы стараются выявить схемы уклонения от уплаты налогов и доначислить как можно больше платежей в ходе проверок, как камеральных, так и выездных.

Так как любая хозяйственная операция должна быть подтверждена документально, оптимизация налоговых платежей не является исключением, поэтому мы считаем, что любой способ оптимизации налоговых платежей должен иметь в качестве основы экономическое обоснование и документальное оформление. Каждый хозяйствующий субъект создается с целью получения прибыли, а не уклонения от уплаты налогов. Все расходы предприятия должны быть направлены на получение дохода и должны быть подтверждены документально. В целях безопасной оптимизации налоговых платежей следует исключить несоответствия между бухгалтерским учетом и имеющимися документами, подтверждающими расходы. Суммы, поставщики, покупатели, условия, предусмотренные договорами, должны соответствовать суммам, контрагентам и условиям, отраженным в учете.

Сегодня налоговым законодательством РФ предусмотрено довольно много способов легальной минимизации налоговых платежей. К ним относится использование налоговых льгот, специальных налоговых режимов, повышенных коэффициентов амортизации и амортизационной премии, создание резервов по сомнительным долгам, возможность получения отсрочек по уплате налогов и т. д.

На наш взгляд, лизинговую сделку также можно отнести к одному из способов легальной минимизации налоговых платежей. Ввиду отсутствия нормативного документа, согласно которому четко был бы определен балансодержатель объекта лизинговой сделке, участники лизингового процесса при заключении договора лизинга самостоятельно определяют, у кого на балансе будет числиться лизинговое имущество. В этом случае лизингодатель официально, ничего не

---

нарушая, может отказаться от учета на своем балансе предмета лизинговой сделке. Так как объект лизинговой сделке не участвует в процессе производства у лизингодателя, мы считаем, что и принимать его на баланс лизингодателю не обязательно.

Приняв объект лизинговой сделке на баланс, лизингодатель тем самым увеличивает налогооблагаемую базу по налогу на имущество, увеличивает свои затраты на сумму начисленной амортизации в три раза против обычного, так как при лизинге амортизацию можно начислять с применением коэффициента 3 и тем самым занижается налогооблагаемая база по налогу на прибыль. Мы считаем, что в этом случае, целесообразнее и правильнее будет отражать объект лизинговой сделке на балансе лизингополучателю. Предмет лизинга будет участвовать в процессе производства, лизингополучатель будет уплачивать налог на имущество, официально увеличивать свои расходы на сумму лизинговых платежей, на сумму начисленной амортизации (расходы все подтверждены документально) и ничего, не нарушая, уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль.

Нами разработаны и предложены формы внутренней бухгалтерской отчетности для лизингодателя и лизингополучателя. Данные формы позволяют руководству коммерческой организации осуществлять контроль за формированием, поступлением и расходованием лизинговых платежей.

Для лизингополучателя мы предлагаем форму внутренней бухгалтерской отчетности, которая поможет контролировать формирование лизинговых платежей, а также определить удельный вес каждой статьи платежа в общей сумме.

Таблица 2

*Форма внутренней бухгалтерской отчетности для лизингополучателя*

Организация (лизингополучатель) \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_» 20 \_\_ г.

Формирование суммы лизинговых платежей

за \_\_\_\_\_

квартал

Счет	Наименование субсчета	Оборот за 1-й месяц квартала	Оборот за 2-й месяц квартала	Оборот за 3-й месяц квартала	Итого квартал	Удельный вес, %
	Всего по счету					100%

Исполнитель \_\_\_\_\_

должность подпись расшифровка подписи

Лизингодатель – получатель лизинговых платежей – с помощью предложенных форм поможет проконтролировать поступление лизинговых платежей в разрезе каждого лизингополучателя, а также проследить распределение полученных сумм.

Таблица 3

*Форма внутренней бухгалтерской отчетности для лизингодателя*

Организация (лизингодатель) \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_» 20 \_\_ г.

Поступление денежных средств по лизингополучателям

за \_\_\_\_\_

квартал

Счет поступления	Наименование лизингополучателя	дата	сумма	Номер, наименование приходного документа	За какой период оплата	Остаток долга на конец отчетного периода

Исполнитель \_\_\_\_\_

должность подпись расшифровка подписи

Таблица 4

*Форма внутренней бухгалтерской отчетности для лизингодателя*

Организация (лизингодатель) \_\_\_\_\_

Дата составления «\_\_\_» 20 \_\_\_ г.

Расходование (распределение) денежных средств в части лизинговых платежей за \_\_\_\_\_

квартал

Счет	Статья расхода	дата	сумма	Номер, наименование расходного документа

Исполнитель \_\_\_\_\_

должность подпись расшифровка подписи

Следующий момент, не менее важный для участников лизингового процесса, – расчет лизинговых платежей. Этот процесс не должен быть односторонним, он должен представлять собой процесс, в котором обязаны принимать участие, как представители лизингодателя, так и лизингополучателя. После окончания всех расчетов лизинговой компанией и лизингополучателем совместно составляется и согласовывается график платежей по договору. Этот график будет являться одной из важнейших составляющих договора лизинга.

Методика расчета лизинговых платежей должна вытекать из экономического содержания лизинговой сделки. Приобретая имущество для последующей сдачи его в лизинг, лизингодатель тем самым через лизинговые платежи возмещает свои инвестиционные затраты и получает определенный процент на вложенный капитал. Под инвестиционными затратами следует понимать фактические расходы лизингодателя по приобретению имущества, а также если это предусмотрено договором финансовой аренды, затраты по техническому

обслуживанию в течении срока договора. Сегодня не предусматривается применение какой-либо унифицированной методики расчета лизинговых платежей, поэтому лизинговые компании вправе самостоятельно разрабатывать и применять на практике собственные подходы [1].

Мы считаем, что такой подход к разработке методики расчета лизинговых платежей удобен только лизинговой компании, но, по нашему мнению, не совсем благоприятен для лизингополучателя. Методика расчета разрабатывается в одностороннем порядке и тем самым обеспечивает интересы только одной стороны – лизингодателя, в то время как лизингополучателю приходится мириться с уже разработанной методикой.

Обязательства по выплате лизинговых платежей возникают в соответствии с условиями договора. Стандартной является ситуация, когда лизинговые платежи начинаются с месяца, в котором был получен предмет лизинга, или с месяца, следующего за месяцем, в котором был получен предмет лизинга от поставщика. Варианты предусматриваются в договоре в индивидуальном порядке.

Платежи производятся ежемесячно в сроки, указанные в договоре. Счета на оплату лизинговых платежей выставляются бухгалтерией лизинговой компании каждый месяц. Менеджер, ведущий проект, ежемесячно рассыпает счета для оплаты лизинговых платежей. Директор компании на основе анализа реестра платежей, представляемого ему бухгалтером, а также иной информации, имеющейся в его распоряжении, в случае просрочки уплаты лизингодателем лизинговых платежей дает поручение менеджеру, ведущему проект, установить причины неисполнения обязательств по договору лизинга. Установив причину неисполнения обязательств, менеджер проекта незамедлительно докладывает об этом руководству компании.

В случае принятия решения о направлении претензии в адрес лизингополучателя менеджер готовит соответствующий проект претензии. Указанный проект претензии вместе с документами, подтверждающими факты неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств, передается юристу. Откорректированный и завизированный юристом текст претензии подписывается генеральным

---

директором компании и направляется менеджером в адрес лизингополучателя. Расчет претензионных сумм производится менеджером, ведущим проект, совместно с бухгалтерией компании. Все претензии регистрируются менеджером в «Журнале регистрации претензий и исковых заявлений», который ведется и хранится у администратора компании.

Менеджер, ведущий проект, контролирует факт получения или неполучения ответа на претензию. При получении ответа на претензию, а также при нарушении лизингополучателем срока рассмотрения претензии менеджер, ведущий проект, незамедлительно информирует об этом руководство компании для принятия дальнейшего решения.

При несоблюдении срока выплаты лизинговых платежей лизингодатель вправе применить санкции, установленные договором лизинга. В этом случае ответственный за проведение проекта менеджер сообщает об этом в юридическую службу компании (директору по правовым вопросам) для составления необходимых документов претензионного характера.

Ежеквартально проводится сверка задолженности по лизинговым платежам между лизингодателем и лизингополучателем на основании соответствующих актов.

Под лизинговыми платежами понимается общая сумма, выплачиваемая лизингополучателем лизингодателю за предоставленное ему право пользования имуществом – предметом договора лизинга. Вопросы расчета лизинговых платежей рассматриваются в различных источниках. Все предлагаемые методы расчета лизинговых платежей можно свести к трем:

- метод потока денежных средств (ПДС);
- метод составляющих;
- метод коэффициентов (аннуитетов).

Основой для метода потока денежных средств (ПДС) служит планируемое движение денежных средств. Таким образом, по методу ПДС лизинговые платежи по периодам будут различны и, как правило, с течением времени уменьшаются, так как уменьшается база для начисления лизинговых составляющих.

При методе составляющих лизинговые платежи уплачиваются равными долями в течение всего срока лизинга. Алгоритм расчета в этом случае имеет определенную последовательность. Осуществляется расчет составляющих лизингового платежа в каждом периоде аналогично методу потока денежных средств. Таким образом, лизинговые платежи по методу составляющих уплачиваются равными периодическими суммами в течение всего срока договора лизинга.

С помощью метода аннуитетов можно установить размер средних ежегодных нетто-платежей, связанных с инвестиционным проектом на весь срок его действия. В основе метода аннуитетов лежат средние ежегодные доходы и расходы. Вследствие этого образуется постоянная разница, условная средняя величина. Метод расчета состоит в следующем: аннуитет инвестиционного проекта рассчитывается путем умножения стоимости капитала на коэффициент окупаемости капитала или на коэффициент аннуитетов. Коэффициент окупаемости капитала включает в себя сумму ежегодных амортизационных отчислений и процентов при капиталовложении в размере 1 DM на n лет и рассчитывается следующим образом:

$$k = [(1 + p)n * p / [(1 + p)n - 1]], \quad (1)$$

где k – коэффициент окупаемости капитала;

n – количество лет;

p – норма отчислений, %.

Коэффициент аннуитетов рассчитывается следующим образом:

$$i = [qn (q - 1)] / [qn - 1], \quad (2)$$

где  $q = 1 + [p/100]$ .

Коэффициент окупаемости капитала и коэффициент аннуитетов рассчитывается, например, при следующих показателях: n (срок действия инвестиционного проекта) = 5 лет и p (норма отчислений) = 10%.

В основе всех трех методов лежит стандартная формула расчета лизинговых платежей

$$S_{LP} = AO + PK + LP + DU + NDC + NI, \quad (3)$$

где  $S_{LP}$  – общая сумма лизинговых платежей;

АО – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю;  
ПК – плата за использованные кредитные ресурсы;  
ЛП – лизинговая премия лизингодателю за предоставление имущества;  
ДУ – плата лизингодателю за дополнительные услуги, предусмотренные договором лизинга;  
НДС – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя;  
НИ – налог на имущество (для балансодержателя).

Сумма амортизационных отчислений в составе лизинговых платежей может быть рассчитана линейным способом, способом уменьшаемого остатка, способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, способом списания стоимости пропорционально объему продукции.

Плата за дополнительные услуги в расчетном периоде рассчитывается по общей формуле:

$$ДУ = (\rho_1 + \rho_2 + \dots + \rho_n), \quad (4)$$

где  $ДУ$  – плата лизингодателю за дополнительные услуги, предусмотренные договором лизинга;

$\rho_1, \rho_2, \dots, \rho_n$  – стоимость каждой дополнительной услуги.

Налог на имущество относится к региональным налогам и начисляется в соответствии с НК РФ ежеквартально. Однако уплата налога происходит ежемесячно авансовыми платежами. Налогооблагаемой базой для уплаты налога является среднеарифметическая стоимость имущества за квартал.

Формула расчета налогооблагаемой базы имеет следующий вид:

$$НБ_{au} = \frac{(M_1 + M_2 + M_3 + M_4)}{4}, \quad (5)$$

где  $M_1$  – балансовая стоимость имущества на начало первого месяца расчетного квартала;

$M_2$  – балансовая стоимость имущества на начало второго месяца расчетного квартала;

$M_3$  – балансовая стоимость имущества на начало третьего месяца расчетного квартала;

$M_4$  – балансовая стоимость имущества на начало месяца, следующего за расчетным кварталом.

Налог на добавленную стоимость начисляется в соответствии с НК РФ. Налогооблагаемой базой в данном случае является выручка от сделки по договору лизинга. НДС начисляется, уплачивается в периоды, предусмотренные нормативно-правовыми актами по НДС.

Общая формула для расчета НДС:

$$НДС = \frac{(B \times C_{НДС})}{100}, \quad (6)$$

где  $B$  – выручка от сделки по договору лизинга ( $B = AO + ПК + ЛП + ДУ + НИ$ , если затраты по уплате налога на имущество не включены в лизинговую премию);

$C_{НДС}$  – ставка НДС, %.

Рассмотрим распределение лизинговых платежей на схеме 1.



Рис. 1. Схема 1. Распределения лизинговых платежей  
при коммерческом лизинге

Таким образом, из общей суммы лизинговых платежей в распоряжении лизингодателя остаются средства, представляющие собой сумму платы за дополнительные услуги и комиссионное вознаграждение лизингодателю. За счет этой суммы средств лизинговая компания оплачивает все свои текущие расходы, получает прибыль и платит все необходимые налоги.

Методика расчета лизинговых платежей по коммерческому лизингу включает в себя ряд показателей, которые были рассмотрены выше. Но помимо перечисленных показателей, по нашему мнению, коммерческий лизинг также предусматривает такой показатель как процент, взимаемый за увеличение стоимости предмета лизинга, но он завуалирован такими показателями как, премия лизингодателя, плата за дополнительные услуги. Конечно, лизинговая компания должна учесть и отразить в лизинговых платежах все понесенные ею расходы,

но лизингодатель постарается учесть в цене лизинга и прибыль, которую он намерен получить за оказанные услуги лизингодателю.

Казалось бы, нет ничего проще – сложить все затраты лизингодателя – это и будет лизинговый платеж, но с экономической точки зрения это неправильно. Такой расчет будет учитывать только интересы одной стороны участников сделки, интересы лизингополучателя в данном случае не учитываются. Мы считаем, что к каждой лизинговой сделке должен быть индивидуальный подход.

Таким образом, этап расчета лизинговых платежей на самом деле очень важен как для лизингодателя, так и для лизингополучателя. Для лизингодателя данный расчет обеспечит определенный уровень доходности, а лизингополучателю – выгодность сделки и определенный в сложившихся условиях уровень затрат. Поэтому мы считаем, что расчет лизинговых платежей следует упростить. Формула расчета должна выглядеть следующим образом:

$$S_{ln} = AO + ДУ + НДС + НИ, \quad (7)$$

где  $S_{ln}$  – общая сумма лизинговых платежей;

$AO$  – величина амортизационных отчислений, причитающихся лизингодателю;

$ДУ$  – плата лизингодателю за дополнительные услуги, предусмотренные договором лизинга;

$НДС$  – налог на добавленную стоимость, уплачиваемый лизингополучателем по услугам лизингодателя;

$НИ$  – налог на имущество (для балансодержателя).

На наш взгляд, коммерческая организация, основным видом деятельности которой является оказание услуг по лизингу, не должна включать в расчет сумму лизинговой премии за предоставление имущества. По нашему мнению, плата лизингодателю за дополнительные услуги (страхование имущества) не может взиматься с лизингополучателя в полном объеме, так как в сохранности имущества заинтересованы обе стороны – и лизингодатель и лизингополучатель. Плата за дополнительные услуги, взимаемая с лизингодателя, не должен превышать 50% от стоимости страховки.

Плату за пользование кредитными ресурсами – проценты за кредит – не должен погашать лизингодатель. Лизингодатель делает заказ лизинговой компании на приобретение объекта лизинговой сделки, и в данном случае лизингодателя не должен интересовать вопрос наличия денежных средств для приобретения, данного объекта. Поэтому и платить проценты за отсутствие свободных денежных средств у лизингодателя лизингополучатель не должен.

В российской практике принято указывать удорожание предмета лизинга, т.е. ставку удорожания. Понятие «удорожание предмета лизинга» введено в практику российскими лизинговыми компаниями и в мировой практике отсутствует. В случае удорожания объекта лизинга мы допускаем увеличение суммы лизинговых платежей на определенный процент, как это предусмотрено федеральным лизингом. Однако применение данного увеличения должно осуществляться не в одностороннем порядке, а с уведомления лизингополучателя. Дан- ный показатель следует экономически обосновать, он не должен значительно увеличить затраты лизингополучателя.

Таким образом, внедрение разработанных положений, на наш взгляд, будет во многом способствовать повышению доверия к лизингу как инструменту арендных отношений, снизит остроту проблемы поиска и привлечения долгосрочных инвестиций для выпуска продукции, обеспечит решение ряда конкретных задач, связанных с приобретением современного оборудования, внедрения новых технологий.

Необходимо, чтобы в российских лизинговых компаниях была создана новая методика расчета лизинговых платежей, уделялось особое внимание предприятиям малого и среднего бизнеса, проводился внутренний аудит лизинговых операций. Только тогда лизинг станет еще более привлекательной услугой.

### **Список литературы**

1. Ковалев В.В. Учет, анализ и бюджетирование лизинговых операций: теория и практика [Текст] / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 512 с.

2. Огнев Д.В. Сравнительные характеристики альтернативных форм финансирования инвестиций и преимущества лизинга [Текст] / Д.В. Огнев // Проблемы современной экономики. – 2008. – №3 (27).

3. «Эксперт РА»: Аналитическое исследование рынка лизинга за 2006 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.bank-klient.ru/stat/lis/2007/05/07/bussstat\\_164.html](http://www.bank-klient.ru/stat/lis/2007/05/07/bussstat_164.html)

---

**Иванова Наталья Владимировна** – канд. экон. наук, Россия, Шахты.

---