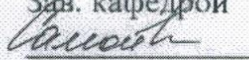


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова
« 03 » 02 2021 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций на примере ООО
«СПЕЦРЕСУРС»

Исполнитель
студент группы 771-узб 2  03.02.2021 О.О. Лисина

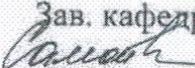
Руководитель
доцент, канд. экон. наук.  03.02.2021 В.А. Якимова

Нормоконтроль
ассистент  03.02.2021 Т.Н. Васюхно

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,
анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ
Зав. кафедрой
 Е.А. Самойлова
« 16 » 11 2020 г.


ЗАДАНИЕ


К бакалаврской работе студента Лисиной Ольги Олеговны
1 Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций на примере ООО «СПЕЦРЕСУРС»

(утверждено приказом от 06.11.2020г. № 2435-уч)

- 2 Срок сдачи студентом законченной работы 03.02.2021 г.
- 3 Исходные данные к бакалаврской работе: учебники, учебные пособия, статьи, периодические издания, электронные ресурсы.
- 4 Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1) Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций; 2) Характеристика деятельности, экономические показатели ООО «СПЕЦРЕСУРС»; 3) Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».
- 5 Перечень материалов приложения: Договор лизинга, бухгалтерская отчетность за 2019 г.
- 6 Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет.

7 Дата выдачи задания: 16 ноября 2020 года.

Руководитель бакалаврской работы: Якимова Вилена Анатольевна, доцент, к.э.н. 

Задание принял к исполнению (дата): 16.11.2020 г. 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 113 с., 6 рисунков, 31 таблицу, 2 приложения, 59 источников.

ЛИЗИНГ, ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ, ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ, ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ

Целью бакалаврской работы является проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию учета лизинговых операций.

Объект исследования – ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Предмет исследования – общий порядок ведения бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

В первой главе было раскрыто нормативное регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций, рассмотрена методика бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций.

Во второй главе рассмотрена организационная характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС», проведен анализ финансово-экономического положения и рассмотрена организация бухгалтерского учета в организации.

В третьей главе были изучены задачи и общий порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС», исследованы первичные документы по учету лизинговых операций, рассмотрены аналитический и синтетический учет лизинговых операций, проведен анализ и даны рекомендации по совершенствованию лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций	7
1.1 Нормативное регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций	7
1.2 Учет лизинговых операций как объект бухгалтерского учета	13
1.3 Методические основы бухгалтерского учета лизинговых операций	19
1.4 Методические основы анализа лизинговых операций	26
2 Краткая характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС»	36
2.1 Организационная характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС»	36
2.2 Финансово-экономическая характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС»	42
2.3 Организация бухгалтерского учета ООО «СПЕЦРЕСУРС»	48
3 Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	53
3.1 Задачи и общий порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	53
3.2 Первичные документы по учету лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	56
3.3 Аналитический и синтетический учет лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	60
3.4 Анализ лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	64
3.5 Рекомендации по совершенствованию учета лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»	83
Заключение	88
Библиографический список	89
Приложение А Договор лизинга	95
Приложение Б Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.	101
Приложение В Справка о результате проверки текстового документа на наличие заимствований	114

ВВЕДЕНИЕ

Одним из способов для улучшения рыночной экономики является повышение рентабельности бизнеса, который, в свою очередь, зависит от имеющихся у компании производственных фондов и рациональности их использования. Высокий уровень изношенности производственных фондов способен привести к тому, что более 1/2 части прибыли будет уходить на покрытие убытков. Для поддержания конкурентоспособности предприятию необходимо своевременное обновление производственных фондов. Однако у организации не всегда имеются собственные средства, которые предприятие пустит на приобретение нового оборудования. Для решения данной проблемы организация может частично обновить оборудование, т.е. заменить какую-либо часть отдельного оборудования. Но не всегда это решение будет целесообразным для долгосрочного периода. Особенно это касается сферы производства, когда точечное устранение поломок затягивается во времени и требует немалых финансовых затрат. Тем самым, предприятие пытается сохранить объем производства на высоком уровне, неся финансовые потери при поддержании этого, в то время как конкуренты улучшают свое производство и завоевывают более рентабельное положение на рынке. Снизить финансовые потери можно с помощью лизинга.

Цель исследования – проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию учета лизинговых операций.

Задачи исследования:

- изучить нормативное регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций;
- проанализировать методические основы бухгалтерского учета лизинговых операций;
- исследовать задачи и общий порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»;
- изучить аналитический и синтетический учет лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»;
- разработать рекомендации по совершенствованию учета лизинговых

операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Объект исследования – ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Предмет исследования – общий порядок ведения бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Теоретическая база исследования – труды российских и зарубежных ученых по теме исследования, статьи периодических изданий, материалы монографий, диссертационных исследований, статьи глобальной сети Интернет.

В процессе написания работы были использованы методы описания, характеристики, анализа, а также аналитический метод.

Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Нормативное регулирование бухгалтерского учета лизинговых операций

Современные условия рынка определены множеством возможностей для развития сфер производства, и кроме того, улучшение экономических условий служит посылкой необходимости поиска и использования различных способов обновления основных производственных фондов и их модификации. Одним из таких методов выступает лизинг.

Проблемам организации, выбора схем учета аренды и лизинга посвящены работы с российских ученых и исследователей В.И. Бариленко¹, Г.Ф. Варнаковой², Н.С. Деляновой³, Н.В. Журавлевой⁴ и др. Вместе с тем, объективные проблемы правового регулирования аренды и лизинга, недостаточное количество научных разработок их отдельных аспектов, неослабевающий интерес, обуславливают актуальность дальнейших исследований данного направления.

Лизинг является одной из форм взаимоотношений между участниками инвестиционного процесса. Лизинг представляет собой вид предпринимательской деятельности по приобретению имущества с целью передачи его на основании договорных отношений лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях. Аренда в свою очередь, выступает видом предпринимательской деятельности, при котором собственник арендуемого имущества (арендодатель) с целью получения прибыли передает имущество во временное пользование другому лицу (арендатору) за согласованную арендную плату.

¹ Бариленко, В. И. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и отчетности в условиях расширения объектов учета, совершенствования методов и стандартизации учетных процессов: моногр. / ред. В.И. Бариленко. – М.: КноРус, 2018. – 584 с.

² Варнакова, Г.Ф. Учет лизинговых операций у лизингодателя // Actualscience. – 2016. – № 4. – С. 71-72

³ Делянова, Н.С. Новая методология учета аренды: проект ФСБУ «Учет аренды» // Студенческая наука и XXI век. – 2018. – № 1 (16). – С. 339-342.

⁴ Журавлева, Н.В. Организация бухгалтерского учета и пути оптимизации арендных и лизинговых операций в организации // Актуальные проблемы правового, экономического и социально-психологического знания: теория и практика: матер. IV Междун. науч.-практич. конф. – Донецк: ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия», 2020. – С. 55-61.

Лизинговыми операциями признаются экономические операции лизингодателя и лизингополучателя, осуществляемые по конкретному договору лизинга, который предусматривает покупку указанного предмета лизинга, а также передачу его лизингополучателю. Иными словами, к операциям по лизинговой деятельности относятся все операции лизинговой организации любого типа, то есть вся система бухгалтерского учета субъекта хозяйствования⁵.

В современных условиях экономики, обусловленных слабым инвестиционным спросом, лизинг способствует улучшению развития производства. В российской экономике, с изношенностью производственных фондов более 50 %, когда начисление, выплата налогов и расходов по содержанию основных фондов осуществляет балансодержатель, становится выгодно приобретать основные фонды в лизинг.

Предпосылки развития лизинговых взаимоотношений обусловлены не только удовлетворительным состоянием технологического парка оборудования, но и слабым ростом развития, а иногда и его отсутствием. Кроме того, многие российские субъекты предпринимательства испытывают недостаток финансовых средств для воспроизводства своих основных фондов. Лизинговые сделки позволяют экономить средства предприятий в сравнении с обычным коммерческим кредитом и выгоден всем сторонам сделки: один участник получает денежные средства, которые возвращает согласно договоренности, и нужное ему оборудование, а у другого имеется гарантия возврата финансов, так как объект лизинговой операции является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую сделку до уплаты последнего платежа.

Необходимость интенсификации процесса инвестирования, технического оснащения, модернизации производства за счет использования лизинга определена в постановлении Правительства Российской Федерации «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации» по

⁵ Матальцкая, С.К. Развитие методик учета затрат и расходов лизинговых организаций по текущей деятельности в условиях цифровизации и автоматизации // Вестник полочского государственного университета. – 2020. – № 14. – С. 70-77.

состоянию на 27 июня 1996 года № 752 (с изм. от 06.06.2002)⁶.

Признаки лизинга:

- договор лизинга предусматривает вариант перехода права собственности на арендуемый объект в конце срока действия договора, если у клиента возникает такое желание;
- у арендатора имеются возможности выкупа в собственность арендуемого объекта по сравнительно низкой цене, что повышает вероятность наступления данного события;
- срок договора лизинга охватывает значительную часть срока полезного использования арендуемого имущества, чаще всего это показатель достигает 75 %;
- сумма платежей по договору лизинга максимально приближена к справедливой стоимости арендуемого объекта;
- предметом договора является имущество, приобретенное согласно заказа определенного клиента, предназначенное для сдачи в аренду именно этому клиенту.

Следует отметить, что не всегда даже при наличии вышеперечисленных признаков, сделку можно будет считать лизинговой, то есть, что аренда имеет финансовый характер.

К преимуществам лизинга можно отнести следующие моменты⁷:

- длительность (до 10 лет), позволяющая комфортно расплатиться с другой стороной договора;
- более низкая процентная ставка;
- можно приобрести подержанное имущество;
- гибкий график платежей: есть возможность продлить или списать стоимость имущества с учетом его физического износа);
- право на возврат НДС с лизинговых платежей (для юридических лиц);

⁶ О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. № 752 (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 09.11.2020.

⁷ Кучеренко, В.М. Лизинг как оптимальная форма финансирования воспроизводства основных средств // Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 7 (47). – С. 143-148.

- более быстрый срок рассмотрения;
- более лояльные отношения к клиенту, чем в банке.

Что касается российской практики арендных отношений, то существует два понятия аренды: операционная и финансовая. Операционная аренда представляет собой способ временного пользования активом. Сам термин операционной аренды не закреплен в отечественном законодательстве, хотя имеет достаточно широкое распространение в РСБУ⁸. Лизинг, с точки зрения российских экономистов и ученых, рассматривается как один из способов приобретения производственных фондов.

Согласно российскому законодательству договор лизинга – это договор, по которому лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование. Следует вывод, что аренду можно считать лизингом только в том случае, если арендодатель приобретает объект договора лизинга специально по заказу определенного клиента, а не владеет объектом лизинговой сделки до момента заключения самого договора⁹.

В настоящее время отдельного документа, определяющего правила ведения бухгалтерского учета, арендованного или сданного в аренду имущества, нет. Основные нормы частично отражены во многих документах: ПБУ 6/01 «Учет основных средств»¹⁰, Методических указаниях по бухгалтерскому учету основных средств, Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда»¹¹. В связи с вышесказанным коммерческие организации самостоятельно решают вопрос об учете данных видов объектов имущества, а также до-

⁸ Муллинова, С.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособ. – Майкоп: ИП Магарин О.Г., 2018. – 176 с.

⁹ Папова, Л.В. Международная и российская практика учета лизинговых операций // Цифровизация экономики и ее информационное обеспечение: матер. Междуна. науч. конф. – Краснодар, 2020. – С. 142-145.

¹⁰ Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 09.11.2020.

¹¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н (в ред. от 05.10.2020 г.). Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс». – 18.11.2020.

ходов и расходов, связанных с ними.

В нашей стране функционирует 4-уровневая система, на основе которой осуществляется регулирование учета лизинга и объектов основных средств.

Первый уровень представлен нормативно-правовыми актами, которые регулируют ответственность по ведению учета, закрепляют общие принципы, нормы и правила, в соответствии с которыми осуществляется регулирование их регистрации в учете экономического субъекта в целом.

Ко второму уровню относятся положения по бухгалтерскому учету и отчетности, которые помогают субъекту вести учет основных фондов на основе систематизированных регулирующих механизмов.

Третий уровень представлен рекомендательными документами, которые в отличие от вышестоящих актов носят советующий характер и не принуждают предприятие выполнять все их предписания.

Четвертым уровнем являются локальные документы, которые регламентируют учет производственных фондов с учетом специфики деятельности организации, установок программного обеспечения и других внутренних факторов.

Данные уровни представлены на рисунке 1.

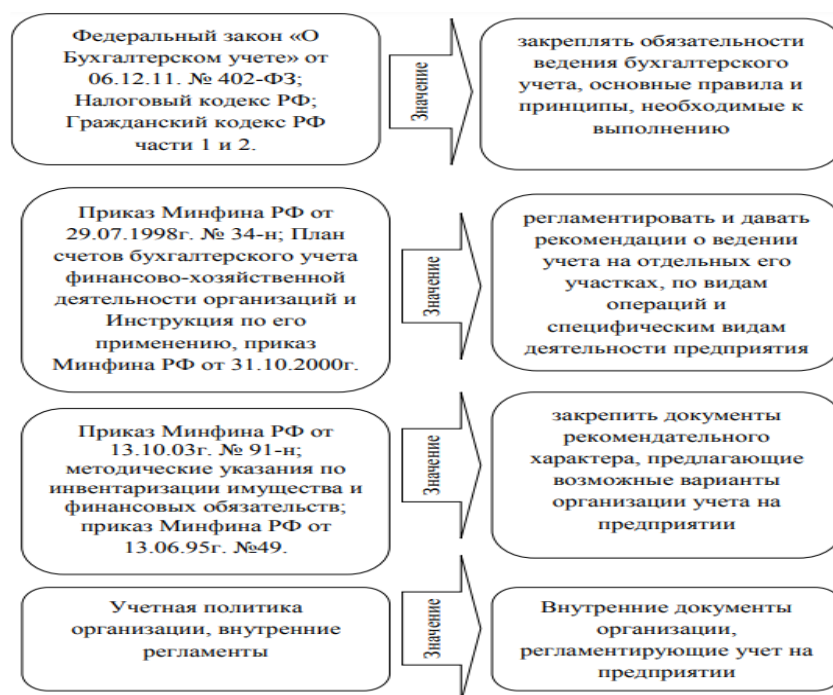


Рисунок 1 – Уровни регулирования бухгалтерского учета основных средств

Совокупность уровней, представленных на рисунке 1, является нормативно-правовой основой регулирования производственных фондов в Российской Федерации.

К основным нормативным актам, регулирующими учет лизинга основных фондов, относятся: Гражданский кодекс Российской Федерации, Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», ПБУ 6/01 «Учет основных средств», Федеральный закон от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)», МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Важное значение с точки зрения бухгалтерского, налогового учета имеет документальное оформление лизинговых операций, поскольку несмотря на многочисленные рекомендации, разъяснения, вопрос необходимого объема первичных документов остается актуальным. Основным документом, регламентирующим отношения между арендодателем и арендатором, является договор. Порядок его заключения регулирует ГК РФ, а именно глава 34 части второй ГК РФ. Договор аренды предусматривает передачу одним лицом (арендодателем) другому лицу (арендатору) имущество во временное владение и пользование (или только пользование) за плату. Он договор считается консенсуальным, возмездным, взаимным¹².

Закон предусматривает, что арендная плата будет производиться в соответствии с положениями Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» от 29 октября 1998 года № 164-ФЗ¹³. Его сферой применения является сдача в аренду имущества, не относящегося к предметам потребления (за исключением земельных участков и иных природных объектов), переход во временное владение и пользование физическими и юридическими лицам.

Договор аренды должен быть заключен в письменной форме при условии, что, хотя бы одна из сторон является юридическим лицом либо если договор заключается на срок более года и зарегистрирован должным образом.

¹² Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 30.12.2020 № 158-ФЗ) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 14.11.2020.

¹³ О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 26.11.2020.

При этом, договор аренды помещения подлежит государственной регистрации только в том случае, если он заключен на срок более года.

Основной документ, фиксирующий фактическое исполнение обязательств арендодателем по передаче имущества и исполнение обязательств арендатора по принятию данного имущества в аренду – это акт приема-передачи объекта договора. На его основании устанавливается момент передачи арендатору объекта договора в пользование¹⁴.

Еще один документ, оформляемый при арендных операциях – счет-фактура, документ, подтверждающий право покупателя на принятие к вычету НДС, предъявленный продавцом¹⁵. Также на основании данных из счетов-фактур, зарегистрированных в книге продаж и книге покупок, формируются показатели декларации по НДС и рассчитывается сумма налога к уплате в бюджет. За не оформление счетов-фактур продавцом, его могут привлечь к ответственности по ст. 120 НК РФ. К первичным документам арендных операций относятся кассовый чек и квитанция об оплате.

1.2 Учет лизинговых операций как объект бухгалтерского учета

Объектом лизинга в Российской Федерации могут быть любые неиспользуемые активы, в их числе иные недвижимые комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и иное движимое и недвижимое имущество, которые могут быть использованы в хозяйственной деятельности¹⁶.

Субъектами лизинговых отношений являются: лизингодатель, лизингополучатель и продавцы имущества, сдаваемого в аренду¹⁷.

– лизингодатель – физическое или юридическое лицо, которое приобретает имущество с использованием заемных или собственных средств в процессе сотрудничества и на обговоренных условиях;

– лизингополучатель – юридическое или физическое лицо, которое по

¹⁴ Делянова, Н.С. Новая методология учета аренды: проект ФСБУ «Учет аренды» // Студенческая наука и XXI век. – 2018. – № 1 (16). – С. 339-342.

¹⁵ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 05.12.2020.

¹⁶ Мамчуева, З.И. Актуальные проблемы лизинговых отношений в России // Молодежь. Наука. Образование: сб. науч. трудов по матер. конкурса науч. работ «Студент-исследователь». – Карачаевск, 2020. – С. 110-114.

¹⁷ Самвелян, Р.В. Перспективы развития рынка лизинга. Пути повышения эффективности лизинговой деятельности в России // Финансы и кредит. –2018. – № 3. – С. 72-77.

договору аренды должно принять арендуемое имущество за определенную стоимость на определенное время и на определенных условиях во временное владение и пользование по договору аренды;

– продавец – физическое или юридическое лицо, в соответствии с договором купли-продажи с арендой.

Одно из лизинговых предприятий может быть резидентом или нерезидентом Российской Федерации. Арендодатель, арендатор и продавец напрямую связаны с арендными отношениями. В сделке лизинга косвенно участвуют банки, страховые компании, посреднические учреждения. Они напрямую связаны с арендными отношениями. Косвенные участники – это банки, страховые компании, посреднические агентства, нанимающие брокеров.

Учет лизинговых сделок в Российской Федерации имеет определенную специфику и ряд отличий от системы учета, предусмотренных в международных стандартах финансовой отчетности (далее – МСФО).

Согласно действующему законодательству Российской Федерации лизингом, то есть финансовой арендой, признаются только те сделки, по которым арендодатель приобретает имущество по заказу арендатора, а не владеет им до заключения договора. Такое различие между отечественным пониманием лизинга и принципами МСФО 17 «Аренда», в котором главным критерием является переход рисков и выгод, связанных с владением активом, является ключевым. Интерпретируя данное расхождение, можно сказать о том, что для РСБУ приоритетным является право собственности на приобретенное имущество, а для МСФО – риск получения убытков, связанных с приобретением и использованием активов, и возможность получения выгод от сдачи в аренду имущества¹⁸¹⁹.

В целом учет лизинговых операций согласно РСБУ и МСФО не сильно отличается. Это объяснимо объективными причинами экономического развития

¹⁸ Жердева, О.В. Оценка по справедливой стоимости: преимущества и недостатки // Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. – 2015. – С. 67-71.

¹⁹ Mullinova, S. Use of the principles of IFRS (IAS) 39 «Financial instruments: recognition and assessment» for bank financial accounting // Modern European Researches. – 2016. – № 1. – С. 60-64.

России. Переход к рыночной системе был осуществлен сравнительно недавно. А именно данное явление обусловило необходимость реформации отечественной системы бухгалтерского учета и составления отчетности. Это напрямую связано с выходом на российский рынок иностранных компаний, которые ведут свой бизнес в нашей стране. Для них возникла необходимость унификации учетных правил, чтобы годовая финансовая отчетность могла быть сопоставимой и доступной всем заинтересованным группам пользователей. В связи с этим отечественные разработчики учетных стандартов опирались на уже существовавшие МСФО, адаптируя их к особенностям российского законодательства. В следствие этого РСБУ и МСФО не имеют колоссальных различий.

Так как МСФО (IFRS) 16 «Аренда» ключевыми критериями признания арендных отношений, относящихся к лизинговым, рассматривает критерии перехода экономических выгод, связанных с владением объектом лизинга, и имеющимся риском по его использованию, а РСБУ рассматривает основным критерием отсутствие права собственности на объект лизинговой сделки до момента вступления в силу договора, то данное расхождение в понимании сущности лизинга можно считать основополагающим.

Такое различие объяснимо особенностями российского законодательства в части лизинговых отношений. Национальная правовая система в этой области нацелена на повышение инвестиционной активности на отечественном рынке, что реализуется через систему налоговых льгот для участников лизинговой сделки и ускоренной амортизации арендуемого объекта.

Отличительные особенности учета лизинговых операций в российской и международной практике представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Основные отличия при учете лизинга по МСФО и РСБУ

Показатель	МСФО	РСБУ
1	2	3
Классификация аренды	Критериями признания финансовой аренды является степень передачи рисков и выгод, связанных с владением активом	Производится на основе договора, необходимо наличие трех сторон: лизингодатель, лизингополучатель, продавец

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Отражение в балансе	Актив должен отражаться на балансе лизингополучателя. В балансе лизингодателя отражается дебиторская задолженность	Лизинговое имущество может отражаться как у лизингодателя, так и у лизингополучателя (в зависимости от условий договора)
Учет актива	По справедливой стоимости	По балансовой стоимости, в которую входит договорная стоимость и дополнительные расходы
Лизинговые платежи	Состоят из двух частей: процентов и оплаты обязательств по финансовой аренде	Равномерное погашение кредиторской задолженности

В практической деятельности сделки по финансовой аренде согласно международной практике учитываются следующим образом: в балансе лизингодателя объект лизинговой сделки признается как дебиторская задолженность либо по справедливой стоимости, либо по сумме дисконтированных платежей. Выбирается наименьшая величина.

Так же согласно МСФО (IFRS) 16 со стороны лизингополучателя арендованный объект должен амортизироваться в соответствии с учетной политикой в части аналогичного имущества.

Для более высокого положения России в мировой экономике, были пересмотрены текущие правила учета для целей приведения к образцу системы учета в соответствие к требованиям международного сообщества. Это обеспечило, во-первых, возможность пересмотра существующих правил и устранения вероятных на данный момент недочетов и вопросов, во-вторых, помимо профессионального роста, позволит другим странам лучше понимать, как взаимодействовать с российскими компаниями, поскольку бухгалтерская отчетность для них будет в более понятном и привычном виде, что повлечет поток внешних инвестиций и развитие в технологической и иной базы российского бизнеса²⁰.

Такие изменения потребовали пересмотра существующих правил учета и создания федеральных стандартов бухгалтерского учета (далее – ФСБУ), основ-

²⁰ Шошкина, А.А. Проблемы учета лизинговых операций в России // Проблемы современной экономики: матер. XXVI Межрегион. науч.-практич. конф. – Красноярск, 2020. – С. 45-47.

ной задачей которых является максимально допустимое устранение тех самых различий в методологиях.

При сравнении проекта ФСБУ 25/2018²¹ «Бухгалтерский учет аренды» и МСФО (IFRS) 16 «Аренда» можно прийти к выводу, что некоторые аспекты стали идентичными:

- определение договора аренды;
- виды аренды (операционная и неоперационная);
- классификация аренды: для арендодателя – финансовая и операционная, для арендатора – только как операция финансирования;
- в отношении краткосрочной аренды (12 месяцев и менее) и низкой стоимости актива (300000 руб. и менее) является допустимым освобождение арендатора от признания арендных отношений;
- обязательства у арендатора подлежат признанию по приведенной стоимости;
- предусмотрена возможность пересмотра срока аренды.

Если более подробно останавливаться на проекте ФСБУ 25/2018, то можно заметить ряд нюансов:

- проект ФСБУ 25/2018 акцентирует внимание на лизингодателе, лизингополучателе и договоре о лизинге в гораздо большей степени, нежели МСФО (IFRS) 16, поскольку в ФСБУ делается акцент на праве собственности и вещественном праве в аренде, что характерно для договора лизинга, а МСФО предполагает передачу рисков и выгод, основанных на праве пользования;
- проект ФСБУ 25/2018 предполагает определение справедливой стоимости в порядке МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», а МСФО (IFRS) 16 предполагает освобождение от требований данного стандарта;
- для ФСБУ характерны недостаточно четкие критерии распознавания объектов арендных отношений, что может сказаться в дальнейшем на бухгалтерском учете в коммерческих компаниях;

²¹ Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 25.11.2020

– для проекта ФСБУ 25/2018 характерно особое внимание к лизинговым сделкам, в то время как МСФО (IFRS) 16 останавливается лишь на аренде.

Изменения в законодательстве повлекут за собой определенные изменения в составлении бухгалтерской отчетности. Ранее лизинговые операции, кроме раскрытия информации по основным фондам, которые находятся на балансе лизингополучателя, не регламентировались. А с появлением ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» операции становятся более регулируемы. В настоящий момент лизингодатели, принимая во внимание ПБУ 9/99 и ПБУ 10/99, могут предоставлять отчет о финансовых результатах, о прочих доходах и расходах свернуто, если факты хозяйственной жизни не оказывают существенного влияния на финансовое положение предприятия и правилами бухгалтерского учета допускается такое отражение. С 2022 г., согласно ФСБУ 25/2018, лизингодатели обязаны будут предоставлять информацию в развернутом виде. При этом, обособлено должна быть раскрыта информация о доходах и расходах, связанных с выбытием предмета лизинговой сделки, и доходах в сумме лизинговых платежей. Более того, с 2022 г. согласно п. 47 ФСБУ 25/2018 возникнет обязанность раскрывать информацию о потенциальных денежных потоках, по которым предполагается выкуп предмета лизинговой сделки по окончании срока действия договора.

Так же изменения коснутся отчетности лизингополучателей, которые сейчас раскрывают информацию лишь об основных видах деятельности. Однако с появлением ФСБУ 25/2018 информация по лизинговым сделкам будет подлежать обособленному и развернутому раскрытию. Более того, теперь будет раскрываться информация и о тех расходах, которые связаны с договором лизинга и были понесены до начала процесса лизинговой сделки.

Таким образом, ФСБУ 25/2018 способствует более полному раскрытию информации. Предоставление пояснений, согласно ФСБУ 25/2018, будет осуществляться только в табличной форме. Повышается уровень раскрытости, что благоприятно скажется как для внешних, так и для внутренних пользователей информации.

Более того, изменения по ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» существенно сократят дистанцию между российской системой учета лизинговых отношений и системой МСФО. Тем самым, упрощая некоторым организациям возможность снизить расходы по переходу отчетности в формат МСФО. Но пока на данном этапе документ не может дать ответы на некоторые вопросы, касающиеся учета именно лизинговых сделок. В перестройке учета в соответствии с грядущими изменениями российские лизинговые компании сталкиваются с отсутствием программного обеспечения, позволяющего без дополнительных обработок выстроить оптимальные настройки по лизинговым сделкам.

Вопрос учета лизинговых операций остается открытым и продолжает изучаться на данном этапе. Это позволяет искать новые решения поставленных вопросов, которые, в силу разных обстоятельств, не способны добиться полной оптимизации учета лизинговых сделок на сегодняшний день, что оставляет широкое поле для дальнейших исследований.

1.3 Методические основы бухгалтерского учета лизинговых операций

До 1 января 2022 года основными нормативными документами по бухгалтерскому учету операций по договору лизинга являются ПБУ 6/01 «Учет основных средств», утвержденное Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н, Методические указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утвержденные Приказом Росавтодора от 21.01.2000 № 16.

Для организаций-лизингодателей (далее – ЛД) специально разработаны Рекомендации Р-28/2012-ОК «Учет лизинговых операций у лизингодателя в случае, когда предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя» от Бухгалтерского методологического центра.

В соответствии с пунктом 4 ПБУ 6/01, пунктом п. 8 Указаний, если лизинговое имущество учитывается по договору лизинга на балансе лизингополучателя, то оно принимается к учету в составе основных средств, первоначальная стоимость которых оценивается в общей сумме платежей по лизинговому договору: сумма всех платежей по договору лизинга, включая выкупную цену (без учета НДС), а также расходов на доставку, монтаж, пусконаладочные и

другие работы по доведению предмета лизинга до состояния, пригодного к эксплуатации.

Затраты, связанные с осуществлением капитальных вложений по приобретению арендованного имущества, отражаются у лизингополучателя, арендатора на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства»²².

Начисленные лизингодателю лизинговые платежи отражаются по дебету счетов учета издержек производства и обращения (20, 26,44) и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам». При погашении задолженности дебетуют счет 76 и кредитуют счета учета денежных средств. При возврате лизингового имущества лизингодателю его стоимость списывают со счета 001.

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывают с забалансового счета 001 и приходуют по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств»²³.

В случае выкупа лизингового имущества до истечения срока договора лизинга досрочно начисленные платежи относят в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов» или в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» (при решении использовать собственные источники) с кредита счета 76, субсчет «Арендные обязательства»²⁴.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то на стоимость поступившего лизингового имущества дебетуют счет 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств», и кредитуют счет 76, субсчет «Арендные обязательства».

Стоимость (без НДС) поступившего имущества в лизинг и затраты, свя-

²² Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 22.11.2020.

²³ Проданова, Н.А. Практика учета операций по финансовой аренде в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности // Человек. Общество. Инклюзия. – 2016. – № 3-2 (27). – С. 71-78.

²⁴ Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 22.11.2020.

занные с его приобретением, списывают с кредита счета 08 в дебет счета 01.

Начисленные лизингодателю платежи отражают по дебету счета 76, субсчет «Лизинговые обязательства», и кредиту счета 76, субсчет «Расчеты по лизинговому имуществу».

Начисление амортизации по имуществу в лизинге осуществляют исходя из утвержденных норм амортизации или норм, увеличенных в связи с применением механизма ускоренной амортизации на коэффициент не выше 3. Начисленная амортизация отражается по дебету счетов учета издержек или обращения (20, 25, 26, 44 и др.) и кредиту счета 02.

Возврат лизингового имущества при условии полной выплаты лизинговых платежей отражают на счете 91 «Прочие доходы и расходы». При этом остаточную стоимость лизингового имущества списывают в дебет счета 91 с кредита счета 01²⁵.

Сумма амортизации по лизинговому имуществу списывается в дебет счета 02 с кредита счета 01.

Для целей по совершенствованию учета лизингового имущества предлагается внедрить в российскую учетную практическую систему оценки по «справедливой» стоимости (в существующих условиях по максимуму приближенная к рыночной), поскольку она реально отражает имущественное положение организаций, придает сопоставимость учетным данным, выступает одним из факторов сближения национальной и международной учетных систем.

Оптимизации учетного процесса лизинговых операций будет способствовать механизм возвратного лизинга, который представляет собой разновидность финансового лизинга, при котором продавец предмета лизинга одновременно выступает и как лизингополучатель.

Данная возможность оговорена в ст. 4 ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»²⁶. Так там прописано, что продавец может одновременно выступать в качестве лизингополучателя в пределах одного лизингового отношения. Таким об-

²⁵ Проданова, Н.А. Практика учета операций по финансовой аренде в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности // Человек. Общество. Инклюзия. – 2016. – № 3-2 (27). – С. 71-78.

²⁶ О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 26.11.2020.

разом ФЗ не запрещено организации выступать и в лице продавца и в лице лизингополучателем одного и того же имущества.

Подобный вид лизинга позволяет организации заменять морально и физически устаревшие основные фонды, а вводить в эксплуатацию новые современные²⁷.

При дефиците оборотного капитала для организаций становится приемлем возвратный лизинг, при котором сама организация одновременно может выступать и как получатель. Иначе говоря, организация может продать свое имущество и одновременно сдать его в аренду лизинговой компании. Аналогичный подход часто используют для получения льготного налогообложения. При этом важным преимуществом подобного лизинга является возможность использования нового оборудования в качестве источника финансирования новых объектов.

В данном случае организация, имеющая оборудование как лизингополучатель, продает его лизинговой компании как лизингодателю и получает денежные средства от данной операции. При этом лизинговая компания осуществляет передачу данного оборудования организации по договору лизинга. Таким образом, организация является и продавцом, и лизингополучателем одновременно, имеет возможность продолжать использовать свое же оборудование и решать проблему пополнения оборотных средств. Иными словами, возвратный лизинг является долгосрочным кредитом под залог оборудования.

Дополнительным плюсом данного предложения является то, что право собственности на оборудование принадлежит лизинговой компании, а значит дает определенные гарантии, а для самой организации оптимизируется налогообложение, и это значительно выгоднее, чем кредит.

Наряду с пополнением оборотных средств организация получает 2-5-летний срок лизингового договора, организацию оценки, подготовку, консультирование, оформление сделки через лизинговую компанию, лизинговая компания без дополнительного обеспечения залог под имущество, возможность

²⁷ Журавлева, Н.В. Организация бухгалтерского учета и пути оптимизации арендных и лизинговых операций в организации // Актуальные проблемы правового, экономического и социально-психологического знания: теория и практика: матер. IV Междун. науч.-практич. конф. – Донецк: ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия», 2020. – С. 55-61.

применения ускоренной амортизации имущества с применением коэффициента ускорения до трех, а, следовательно, и возможность оптимизации налогообложения по налогу на имущество и транспортному налогу²⁸.

Схема возвратного лизинга привлекательна для предприятий своей доступностью и короткими сроками реализации проектов. Следовательно, для организаций при привлечении денежных средств в качестве источника пополнения оборотного капитала целесообразнее использовать механизм возвратного лизинга, чем обычный коммерческий кредит.

Операции по приобретению лизингового транспортного средства в бухгалтерском учете у лизингополучателя-балансодержателя объекта, по признанию лизинговых платежей в соответствии с ПБУ 6/01 и Указаниями отражаются следующими записями (таблица 2).

Таблица 2 – Операции по приобретению лизингового транспортного средства у лизингополучателя-балансодержателя объекта

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
1	2	3
Получен от лизингодателя предмет лизинговой сделки по акту приема-передачи в общей сумме платежей по лизинговому договору (без НДС)	08	76ЛД
Отражен НДС из счета-фактуры лизингодателя	19	76ЛД
Принят к учету в составе основных средств предмет лизинговой сделки по акту приема-передачи объекта основных средств (заводится инвентарная карточка)	01	08
Начислена амортизация (ежемесячно) по объекту с месяца, следующего за принятием его к учету в составе основных средств	20, 23, 25, 26	02
Принят НДС к вычету из бюджета по счету-фактуре с суммы ежемесячного лизингового платежа	68	19
Уплачен текущий лизинговый платеж	76ЛД	51
Уплачена часть выкупной стоимости предмета лизинга	76ЛД	51
При выкупе объекта:		
Отражен в учете в составе собственных основных средств выкупленный предмет лизинговой сделки	01	01

²⁸ Журавлева, Н.В. Организация бухгалтерского учета и пути оптимизации арендных и лизинговых операций в организации // Актуальные проблемы правового, экономического и социально-психологического знания: теория и практика: матер. IV Междун. науч.-практич. конф. – Донецк: ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия», 2020. – С. 55-61.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Согласно бухгалтерской справке отражена в аналитическом учете амортизация по предмету лизинга, начисленная в период действия договора	02	02

В зависимости от условий договора лизинга в объект возможны ситуации:

- если выкупная стоимость не выделена в договоре лизинга, то никакие другие бухгалтерские записи делать не надо;
- если выкупная стоимость предмета лизинга уплачивается в конце срока лизинга или отдельным платежом, то делаются бухгалтерские записи (таблица 3).

Таблица 3 – Бухгалтерские записи стоимости предмета лизинга

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
Согласно выписке банка перечислена выкупная стоимость предмета лизинга	76ЛД	51

С 1 января 2022 года ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», утвержденный Приказом Минфина России от 16.10.2018 № 208н, регулирует ведение бухгалтерского учета операций по лизингу. С этой даты утрачивает силу Приказ Минфина России от 17.02.1997 № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга».

Для перехода на учет аренды по ФСБУ 25/2018 необходимо внести изменения в учетную политику организации. Перейти на ФСБУ 25/2018 можно и до 1 января 2022 г., при условии, что соблюдаются все необходимые требования для перехода, и информация об этом раскрыта в бухгалтерской отчетности организации.

В соответствии с нормами ФСБУ 25/2018 при получении предмета лизинга лизингополучатель признает в учете право пользования активами обязательство по аренде. Далее, так как лизингополучатель является балансодержателем, он начисляет амортизацию на имущество. Обязательство по аренде увеличивается за счет начисления процентов. Уплата лизинговых платежей уменьшает

обязательство по лизингу.

Бухгалтерский учет лизинговых операций при применении ФСБУ 25/2018 не зависит ни от того, как ведет учет лизингодатель, ни от того, что написано в договоре по поводу учета предмета лизинга.

Операции по принятию право пользования активом к бухгалтерскому учету у лизингополучателя, по начислению процентов и по уплате лизинговых платежей в течение срока лизинга в соответствии с ФСБУ 25/2018 отражаются следующими записями (таблица 4).

Таблица 4 – Записи бухгалтерских операций лизинга

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
Отражено обязательство по лизинговым платежам (ЛП)	08	76ЛД
Отражены затраты в связи с поступлением предмета лизинга	08	76ЛД
Отражен НДС по счету-фактуре	19	76ЛД
Отражено оценочное обязательство, связанное с получением предмета лизинга	08	96
Принято к учету права пользования активом по фактической стоимости	01	08
Ежемесячное начисление амортизации по праву пользования активом	20, 23, 25, 26	02
Принят НДС к вычету из бюджета по счету-фактуре с суммы ежемесячного лизингового платежа	68	19
Отражены начисленные проценты	91	76ЛП
Согласно выписке банка перечислен лизинговый платеж	76ЛП	51

Выкупная стоимость лизингового имущества в качестве отдельного расхода не признается, даже если она выделена в договоре лизинга, так как она формирует общую сумму лизинговых платежей и, соответственно, в течение срока лизинга учитывается в расходах через амортизацию права пользования активом.

Право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю после истечения срока лизинга и уплаты всей суммы лизинговых платежей. Лизинговое имущество включается в состав собственных основных средств, списывается право пользования активом и начисленная по нему амортизация. В бухучете такая операция отражается в аналитике по счетам 01 «Основные сред-

ства» и 02 «Амортизация основных средств».

Таким образом, бухгалтерский учет лизинговых операций имеет свои особенности, связанные не только с особым характером договора лизинга, но и с тем, на чьем балансе отражается предмет лизинга. 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.

1.4 Методические основы анализа лизинговых операций

Источниками информации при проведении анализа лизинговой деятельности организации служат договор лизинга, статья актива баланса «Доходные вложения в материальные ценности», счета 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 20 «Основное производство», 45 «Товары отгруженные», 90 «Реализация» и др., раздел «Доходные вложения в активы» формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу», а также данные бухгалтерского учета лизинговых операций.

Сегодня в современной российской и зарубежной научной методической литературе можно столкнуться с множеством спектров методики и подхода к оценке и анализу эффективности лизинга.

В настоящее время известны различные методы оценки эффективности лизинговых операций. Изучение описанных в литературе методик оценки лизинга дает возможность сформировать большую группу, включающую отечественные методики, основанные на методах расчета лизинговых платежей на основе свода затрат на осуществление деятельности лизинговой компании в рамках конкретного договора²⁹.

Другая группа методик оценки эффективности лизинга посвящена сопоставлению эффективности лизинга и альтернативных схем финансирования,

²⁹ Аношина, Ю.Ф. Основы бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций // Актуальные вопросы и перспективы развития бизнеса: матер. Всерос. науч.-практ. конф. – Курск, 2018. – С. 12-26.

как правило, это кредитная схема обновления основных средств. Это касается методик, например, В.В. Масленникова, В.А. Ивашкина, В.Г. Газмана. В свою очередь, сопоставление лизинга с альтернативными инструментами в соответствии с предлагаемыми методиками может осуществляться методами сравнения баланса денежных притоков и оттоков, расчета дисконтированной стоимости, подсчета чистой текущей стоимости лизинга по скорректированной ставке дисконтирования. В ряде предлагаемых методик, основанных на калькуляции затрат лизингодателя предлагается использовать корректирующие коэффициенты, в других – дисконтирование³⁰.

Не редкость в литературе и предложения отечественных специалистов использовать зарубежные методики оценки эффективности лизинга, но адаптировать их к российским условиям. Большинство зарубежных методик оценки лизинга основано на расчетах стоимости аренды, как для арендатора, так и для лизинговой компании, а также сопоставления лизинга с альтернативными вариантами финансирования проекта. Такой анализ учитывает наличие рыночного ценообразования и предполагает оценку налоговых условий, сравниваемых вариантов финансирования проекта. Например, методика, которую разработали А. Смит и Л. Вакеман (1985), М. Миллер и Ч. Аптон (1976), Д. Левелин, М. Лонг и Д. Макконнелл (1976).

Применение такого подхода возможно в условиях экономической ситуации развитого рынка, и имеются значительные ограничения для использования в условиях российской экономики с изменяющимся уровнем инфляции, валютным курсом, нестабильной правовой средой³¹. Для того чтобы принять экономически выгодное управленческое решение относительно выбора приобретения имущества по лизингу, в кредит, или за собственный счет, необходимо проанализировать и дать оценку эффективности лизинга. В таблице 5 представлены способы определения эффективности лизинговых операций.

³⁰ Рябчук, П.Г. Особенности методик оценки эффективности // Экономика. – 2012. – № 3. – С. 364-367.

³¹ Касьянова, Г.Ю. Основные средства: бухгалтерский и налоговый учет. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: АБАК, 2017. – 395 с.

Таблица 5 – Способы определения эффективности лизинга³²

Способы	Методы определения эффективности лизинга
1	2
1 По способу учета денежных потоков предприятия	- метод моделирования денежных потоков - метод моделирования учета расходов
2 По сроку сравнения	- срок сравнения эффективности равен сроку эксплуатации оборудования - срок сравнения эффективности равен сроку договора лизинга
3 По сопоставимому параметру денежных потоков	- определение выручки лизингополучателя - определение чистого потока денежных средств (чистого дохода)
4 Система частных и обобщающих показателей эффективности	- рентабельность лизинга - прирост объема продукции в результате введения в эксплуатацию нового оборудования - повышение производительности труда - повышение качества и конкурентоспособности продукции - сокращение срока окупаемости
5 По учету в расчетах денежных потоков налога на добавленную стоимость	- учитывать в расчетах денежных потоков НДС - не учитывать в расчетах денежных потоков НДС
6 Оценка эффективности лизинговых операций	- дисконтированная оценка - учетная оценка

Оценка эффективности лизинговых сделок по методу моделирования денежных потоков включает изменение этих потоков в основной, инвестиционной и финансовой деятельности. Этот метод является достаточно точным и применяется при сравнении лизинга с кредитом. Метод дает достаточно полное представление обо всех финансовых процессах, происходящих в коммерческих организациях. Основным недостатком можно считать неполную информацию и возможные финансовые риски³³.

Метод моделирования учета расходов – более удобен, но дает только приблизительную оценку эффективности лизинговой операции. Для проведения расчетов используется информация о налогообложении объекта лизинга и лизинговых платежей. Метод подходит для стабильно работающего предприятия с достаточно высокой рентабельностью и регулярно прирастающей прибы-

³² Аношина, Ю.Ф. Основы бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций // Актуальные вопросы и перспективы развития бизнеса: матер. Всерос. науч.-практ. конф. – Курск, 2018. – С. 12-26.

³³ Миргородская, М.Г. Теоретические аспекты развития инноваций в бизнес-среде // Инновационной развитие экономики. – 2017. – № 16. – С. 152-155.

лью.

Согласно Методическим рекомендациям по расчету лизинговых платежей для расчета всей суммы платежей за весь период действия лизингового договора используется формула (1)³⁴:

$$\text{ЛП} = \text{АО} + \text{КВ} + \text{К} + \text{ДУ} + \text{НДС}, \quad (1)$$

где ЛП – сумма всех лизинговых платежей;

АО – величина амортизационных отчислений лизингодателю в расчетном году;

КВ – комиссионное вознаграждение лизингодателю за предоставление имущества в лизинг;

К – стоимость кредита, в случае, когда лизингодатель использовал заемные средства финансирования;

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

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

Амортизация рассчитывается по формуле (2):

$$\text{АО} = \text{P} \times \text{K} \times \text{Ka}, \quad (2)$$

где P – стоимость имущества;

K – годовая норма амортизации;

Ka – коэффициент ускорения.

Годовая норма амортизации рассчитывается по формуле (3):

$$\text{K} = 1 / \text{n} \times 100 \%, \quad (3)$$

³⁴ Аношина, Ю.Ф. Основы бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций // Актуальные вопросы и перспективы развития бизнеса: матер. Всерос. науч.-практ. конф. – Курск, 2018. – С. 12-26.

где K – годовая норма амортизации;
 n – срок эксплуатации в годах.

Комиссионное вознаграждение лизингодателю рассчитывается в соответствии с формулой (4):

$$B = P \times C, \quad (4)$$

где B – комиссионное вознаграждение лизингодателю за расчетный год;
 P – ставка комиссионного вознаграждения;
 C – балансовая стоимость лизингового имущества.

Для того, что бы рассчитать сумму НДС, входящего в лизинговый платеж, необходимо³⁵:

$$\text{НДС (ЛП)} = (A + B + D) \times 120 \%, \quad (5)$$

Экономия налога на прибыль возникает при лизинге за счет отнесения на расходы, уменьшающие налоговую базу, лизинговых платежей в полном объеме. Эту экономию можно рассчитать по формуле (6):

$$\text{Эл} = \text{ЛП} \times \text{НП}, \quad (6)$$

где Эл – лизинговая экономия;
 ЛП – платеж по лизингу;
 НП – налоговая ставка по налогу на прибыль.

Денежный поток, который образуется при финансировании основных средств через схему лизинга будет иметь следующий вид:

$$\text{ДП} = \text{ЛП} + \text{НИ} - \text{НДС(возм.)} - \text{Эл}, \quad (7)$$

³⁵ Аношина, Ю.Ф. Основы бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций // Актуальные вопросы и перспективы развития бизнеса: матер. Всерос. науч.-практ. конф. – Курск, 2018. – С. 12-26.

где ДП – денежный поток;
НИ – налог на имущество.

В современной практике выделяют аннуитетные платежи и дифференцированные.

Формула для расчета аннуитетных платежей имеет вид:

$$L = \frac{C \times P}{T \times 100 \times \left(1 - \left(1 + \frac{P}{T \times 100}\right)^{-T \times S}\right)}, \quad (8)$$

где L – величина основного лизингового платежа в расчетном периоде, тыс. руб.;

C – балансовая стоимость имущества, тыс. руб.;

P – величина лизингового процента, %;

T – периодичность лизинговых платежей (число в год);

S – срок контракта, лет.

В случае уплаты аванса балансовая стоимость для исчисления лизинговых платежей уменьшается на величину аванса.

Для определения величины комиссионного вознаграждения (лизинговой маржи) лизингодателя применяется следующая формула (9):

$$LM = (OC \times P) / 100, \quad (9)$$

где LM – величина комиссионного вознаграждения, выплачиваемая лизингодателю в расчетном периоде, тыс. руб.;

OC – остаточная стоимость имущества на начало отчетного периода, тыс. руб.

Оплата основного долга рассчитывается по формуле (10):

$$OC = (OC_{\text{д}} \times P) / ((1 + P)^n - 1), \quad (10)$$

где $O_{сд}$ – остаток основного долга;

P – процент в год;

n – количество платежей.

При дифференцированных платежах лизинговый платеж будет состоять из суммы основного долга и процентов по кредиту, формула (11):

$$L = OД + НП, \quad (11)$$

где $OД$ – возврат основного долга;

$НП$ – начисленные проценты.

Для того чтобы вычислить сумму возврата основного долга, необходимо первоначальную сумму кредита разделить на срок кредита (количество периодов):

$$OД = СК / КП, \quad (12)$$

где $СК$ – первоначальная сумма кредита;

$КП$ – количество периодов.

Выплата процентов по кредиту рассчитывается по формуле (13):

$$НП = (ПС / 2) \times ОК, \quad (13)$$

где $ОК$ – остаток кредита в данном периоде;

$ПС$ – годовая процентная ставка.

В основе оценок предполагаемой эффективности лизинговой сделки, как и в любой операции по вложению, заложено сравнение начального объема затрат и будущего объема прибыли. При сопоставимости данных показателей – объема инвестиций и будущих денежных притоков – наиболее значимым фактором является оценка дисконтирования. Эта оценка учитывает, что эти показатели относятся к различным моментам финансовой деятельности, то есть бу-

душие потоки денежных средств приводятся к единому моменту времени.

Эффективное формирование и функционирование системы управления предприятия зависит от эффективного формирования и функционирования ее подсистем. Особенности управления лизинговыми операциями на предприятиях, определяющими необходимость их использования для уменьшения износа основных средств предприятия, являются: нестабильное финансовое состояние предприятий, дефицит долгосрочных заемных средств, высокий износ активной части основных фондов, необходимость автоматизации производства и совершенствования технологий интенсивным способом, предполагающим качественное улучшение технических ресурсов предприятия. Следовательно, организация качественного механизма управления лизинговой деятельностью на предприятии и учет влияния факторов внешней и внутренней среды позволит повысить эффективность инвестирования в основной капитал денежных средств посредством лизинга.

Анализ состояния и движения лизингового имущества (ЛИ) предприятия характеризуют следующие показатели:

- коэффициент обновления;
- коэффициент выбытия;
- коэффициент износа;
- коэффициент годности.

Коэффициент обновления (K_o) показывает долю вновь поступившего ЛИ в общей сумме ЛИ и рассчитывается по формуле:

$$K_o = C_{\text{п}} / C_{\text{к}}, \quad (14)$$

где $C_{\text{п}}$ — стоимость приобретенного ЛИ в отчетном период;

$C_{\text{к}}$ — стоимость ЛИ в конце отчетного периода.

Коэффициент выбытия ($K_{\text{в}}$) показывает долю выбывшего ЛИ вследствие списания, продажи и по другим основаниям в общей сумме основных средств:

$$K_B = C_B / C_H, \quad (15)$$

где C_B — стоимость выбывшего ЛИ в отчетном периоде, тыс.

руб.;

C_H — стоимость ЛИ на начало отчетного периода, тыс. руб.

Коэффициент годности ЛИ (K_G) показывает долю пригодного к использованию ЛИ в его общем объеме:

$$K_G = (C_{\text{перв}} - C_{\text{изн}}) / C_{\text{перв}}, \quad (16)$$

где $C_{\text{перв}}$ — первоначальная стоимость основных средств, тыс. руб.;

$C_{\text{изн}}$ — стоимость износа основных средств, тыс. руб.

Считается нормальным, если данный коэффициент больше 0,5.

Коэффициент износа ЛИ ($K_{\text{и}}$) показывает долю изношенного ЛИ в его общем объеме. Положительным считается значение меньше 0,5. Формула расчета:

$$K_{\text{и}} = C_{\text{изн}} / C_{\text{перв}}. \quad (17)$$

Для характеристики эффективности использования ЛИ рассчитываются следующие показатели:

- фондоотдачу (Φ_0);
- фондоемкость (Φ_e);
- фондовооруженность труда (Φ_v).

Фондоотдача — обобщающий показатель, характеризует уровень эффективности использования ЛИ предприятия. В наиболее общем виде показатель фондоотдачи отражает количество выручки на 1 руб. ЛИ. Формула расчета:

$$\Phi_0 = B / C_{\text{ср/г}}, \quad (18)$$

где V — выручка за отчетный период, тыс. руб.;
 $C_{\text{ср/г}}$ — среднегодовая стоимость ЛИ, тыс. руб.

Фондоемкость — величина, обратная фондоотдаче. Показатель характеризует стоимость ЛИ, приходящуюся на 1 руб. выручки. Фондоемкость продукции можно рассчитать следующим образом:

$$\Phi_e = 1 / \Phi_o \quad (19)$$

или

$$\Phi_e = C_{\text{ср/г}} / V. \quad (20)$$

Фондовооруженность труда — показатель, отражающий эффективность использования ЛИ предприятия, степень обеспеченности работников основными средствами производства:

$$\Phi_B = C_{\text{ср/г}} / Ч_{\text{п}}, \quad (21)$$

где $Ч_{\text{п}}$ — среднесписочная численность персонала, чел.

Таким образом, лизинговые сделки — один из популярных финансовых инструментов или операций по которым имущество (транспорт, оборудование, недвижимость) передается в долгосрочную аренду с последующим правом выкупа. В этом его отличие от кредита, по которому предметом сделки являются именно деньги, а не имущество.

Преимуществом лизинга для лизингополучателя является реальная возможность даже при ограниченных финансах частично или полностью заменить устаревшее имущество предприятия. Тем самым, выйти на новый конкурентный уровень со всеми вытекающими из этого преимуществами в виде роста производства и прибыли, но и планировать свой бизнес на годы вперед.

2 КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «СПЕЦРЕСУРС»

2.1 Организационная характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Юридический адрес: 675000, Амурская область, город Благовещенск, ул. Амурская, д. 150, оф. 56.

ООО «СПЕЦРЕСУРС» занимается разработкой карьеров, проведением вскрышных, а также всех видов дорожно-строительных работ, перевозкой различных грузов, в том числе нерудных материалов.

ООО «СПЕЦРЕСУРС» является динамично развивающейся организацией на рынке строительной индустрии Амурской области, предлагает услуги в качестве подрядной организации для выполнения различных работ.

Организация имеет опыт выполнения дорожно-строительных работ на строительстве дорог 4 категории, разработки карьеров. Основной заказчик работ: АО «Покровский рудник». Место работы: Зейский район, объекты горного производства, расположенные в пределах Покровского золоторудного месторождения и месторождения «Пионер». Также организация выполняет комплекс работ на объекте ООО «Маломырский рудник», в Саха Якутия (ГОК «Инаглинский»).

ООО «СПЕЦРЕСУРС» также занимается продажей техники, аренда, подрядные работы и услуги найма.

У организации имеется достаточно большой парк спецтехники, который приобретен преимущественно по средствам лизинга. ООО «СПЕЦРЕСУРС» рассматривает варианты приобретения всей необходимой техники и оборудования при заключении долгосрочных контрактов.

Подвижной состав автотранспорта организации состоит из грузовых и легковых автомобилей, тягача седельного, автоцистерны и другой спецтехники. Для обеспечения бесперебойной работы предприятия имеется ремонтная база и шиномонтажное оборудование. На предприятии организована геодезическая служба для своевременного и качественного выполнения комплекса геодезических работ, как составной части производства.

В собственности организации имеется мобильный вахтовый поселок, ко-

торый при необходимости готовы оперативно разместить на любом производственном объекте.

Автопарк компании – это более 20 карьерных самосвалов грузоподъемностью от 25 т до 35 т, а также более 20 единиц тяжелой строительной техники (таблица 6).

Таблица 6 – Технические ресурсы ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Наименование, марка техники	Кол-во ед.	Грузоподъемность, т /объем ковша, м ³	Год выпуска	Стоимость тыс. руб.
Автосамосвал, IVECO	20	35 т	2019	105 269
Автосамосвал, SHACMAN	15	35 т	2019	88 794
Экскаватор, HITACHI ZX 470	3	2,6 м ³	2018	71 285
Экскаватор VOLVO EC480DL	1	3,3 м ³	2018	23 639
Бульдозер SHANTUI SD16	2	21 т	2010	7 106
Бульдозер, SHANTUI SD22	1	38 т	2018	5 037
Грузовой – тягач сидельный SHACMAN	1	22 т	2017	4 829
Вибрационный каток CHANGLIN	1	18 т	2015	6 915
Полуприцеп – трал AMUR	1	40 т	2008	2 158
Грузовой бортовой ISUZU D-MAX	1	5т/3 м ³	2012	2 556
Грузовой бортовой RAM	1	15 т	2012	10 036
Специальный автомобиль вахтовый	1	20 т	2019	5 368

Штатная численность сотрудников – более 120 человек, в числе которых квалифицированные специалисты по инженерно-технической работе и обслуживанию спецтехники. Задачей предприятия является предоставление качественных работ и доступных по ценам услуг. Задача предприятия отражает основное предназначение, основополагающую цель деятельности, является ориентиром для всех решений предприятия, для определения целей и разработки стратегических решений.

Предприятие имеет линейно-функциональную структуру управления. Руководит компанией директор. В его обязанности входит организация работы персонала, подбор и обучение персонала; проведение маркетинговых мероприятий.

Директор ООО «СПЕЦРЕСУРС» выполняет свои основные управленческие функции, к которым отнесем оперативное управление, планирование пер-

спективного развития компании на краткосрочный и долгосрочный периоды, а также финансово-экономическую стратегию. Менеджеры ООО «СПЕЦРЕСУРС» получают и передают информацию по уровням ответственности путем коммуникации в виде распоряжений или устных указаний.

Каждый сотрудник ООО «СПЕЦРЕСУРС» имеет должностную инструкцию. В должностной инструкции определены основные обязанности сотрудника и те знания, которые необходимы для эффективного и безопасного выполнения своих обязанностей.

Можно сделать вывод, что организационная структура ООО «СПЕЦРЕСУРС» является оптимальной для этого предприятия и позволяет ему плодотворно работать и осуществлять свою деятельность, а каждый сотрудник имеет конкретные обязанности, утвержденные руководством организации.

Для оценки рисков для предприятия в первую очередь необходимо изучить специфику макро-средового влияния на деятельность компании ООО «СПЕЦРЕСУРС». С этой целью проведен PEST-анализ компании ООО «СПЕЦРЕСУРС», который помогает определить ситуацию организации ООО «СПЕЦРЕСУРС» на рынке и дальнейшие перспективные возможности его освоения (таблица 7).

Таблица 7 – Характеристика PEST-факторов внешней среды организации ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Социальные факторы	Технологические факторы
1	2
<ul style="list-style-type: none"> - повышение уровня культуры и избирательности покупательской аудитории; - мода и новые стили дизайна строительных материалов, мебели, предметов домашнего декора; - развитие массовых коммуникаций как активного канала воздействия на потребности покупателей. 	<ul style="list-style-type: none"> - развитие новых технологий в сфере продаж и производства; - доступность технологических инноваций, что приводит к развитию регионального товаропроизводства; - развитие инновационных маркетинговых коммуникаций, таких как интернет, интерактивные носители и т.д.
Экономические факторы	Политические факторы

1	2
<ul style="list-style-type: none"> - экономическая ситуация в России и за рубежом повлияла на развитие отечественного товаропроизводства; - специфика налоговой системы; - усложнение условий получения кредита и повышение процентных ставок для бизнеса; - снижение уровня доходов населения в крупных городах РФ. 	<ul style="list-style-type: none"> - наличие четкой законодательной базы для сферы торговли и обеспечения коммерческой деятельности; - наличие национальных и кревых проектов, направленных на поддержание бизнеса; - принятие региональной программы по развитию промышленных городов, что развивает региональный рынок.

В таблице 8 проведен SWOT-анализ деятельности компании ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Таблица 8 – SWOT-анализ деятельности компании ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Сильные стороны	Слабые стороны
<ul style="list-style-type: none"> - высокое качество и высокие функциональные характеристики выполняемых услуг; - высокий технологический уровень компании и быстрота выполнения заказов; - высокий уровень квалификации персонала; - гибкость в отношении ценовой политики; - сотрудничество и партнерство с автосервисными организациями и автосалонами; - хорошая репутация компании и достаточный опыт работы; - эффективный уровень сервиса. 	<ul style="list-style-type: none"> - слабая маркетинговая политика; - низкий уровень лояльности к компании в других регионах; - низкий уровень инвестиций в инновационные разработки; - небольшой перечень услуг по сравнению с конкурентами и отсутствие дополнительной продукции, элементов дизайна.
Возможности	Угрозы
<ul style="list-style-type: none"> - завоевание устойчивых позиций и выход на новые региональные рынки; - расширение количества услуг; - сотрудничество с крупными автодилерами и автосалонами; - продвижение услуг в социальных сетях; - создание программы лояльности для клиентов; - сотрудничество с сайтами по продажам автомобилей; - внедрение новых инновационных технологий; - повышение автоматизации бизнес-процессов и внедрение новых подходов при их организации. 	<ul style="list-style-type: none"> - изменение предпочтений покупателей; - снижение уровня располагаемого дохода целевого сегмента компании; - расширение санкционных мер против России и колебания курса валют; - вход крупных игроков из других регионов России; - ухудшение экономического положения в стране (рост инфляции, кредитных ставок; снижение спроса и уровня располагаемых доходов населения); - негативные изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации - нехватка квалифицированных специалистов в отрасли.

Поиск сильных и слабых сторон предприятия в разрезе отобранных параметров и их отбор путем сравнения с конкурентами; анализ сильных и слабых сторон на основе оценки их влияния на удовлетворенность клиентов и финансовый результат организации; поиск возможностей роста и оценка их реальности; поиск угроз бизнеса и оценка их значимости. В результате была получена итоговая матрица SWOT-анализа.

По результатам анализа были получены следующие данные. К преимуществам предприятия можно отнести высокое качество оказываемых услуг. Также среди положительных сторон предприятия можно выделить: достаточный опыт работы на рынке по диагностике и подбору автомобилей. Кроме того, следует отметить, что компания ООО «СПЕЦРЕСУРС» имеет достаточно высокую репутацию среди клиентов на действующем рынке. Среди сильных сторон особого внимания заслуживают: достаточно эффективный уровень выполненных работ и быстрое реагирование на запрос клиента.

По сравнению с конкурентами компания ООО «СПЕЦРЕСУРС» предлагает достаточно широкий спектр услуг. Негативным для развития деятельности и наращивания объемов продаж является слабая маркетинговая политика (отсутствие исследований рынка и конкурентов; слабая рекламная кампания; отсутствие продвижения услуг в социальных сетях; неоперативное обновление официального веб-сайта; отсутствие PR-мероприятий и др.), низкая инновационная активность.

Возможными вариантами повышения эффективности деятельности являются: выход на новые рынки, это позволит расширить сферы влияния и завоевать новые сегменты; внедрение новых инновационных технологий (позволит улучшить скорость и качество услуг); расширение сферы деятельности (основание новых видов). Среди возможных вариантов развития бизнеса можно отметить заключение новых договоров о сотрудничестве и партнерстве с известными заказчиками. В целях повышения заинтересованности клиентов и увеличения покупательной активности возможно создать эффективную программу лояльности для заказчиков, а также создать дополнительные каналы сбыта про-

дукции (интернет-платформы, участие в госзакупках и др.).

Рассмотрим угрозы более подробно. Ухудшение экономического положения в целом по стране. Так, Банк России допустил падение ВВП в рисковом сценарии на 2021 год. Это может произойти в случае дальнейшего расширения санкций и ухудшения макроэкономической ситуации в странах – торговых партнерах, говорится в докладе ЦБ о денежно-кредитной политике. Кроме того, экономическая ситуация в России на данный момент характеризуется постоянными колебаниями курсов валют, в частности падением курса рубля к основным валютам – евро и доллару. Ухудшение экономического положения в стране влечет снижение покупательной способности клиентов, снижение спроса и невозможность финансирования новых проектов. Кроме того, стоимость банковских кредитов также возрастет, что приведет к снижению кредитования и инвестиций в отрасль, а для предприятия – к повышению затрат по долговым обязательствам. Для минимизации данных угроз важно внедрить меры оптимизации расходов, быть готовыми к изменению ожиданий, а также пересмотреть маркетинговую стратегию.

Вход крупных игроков из других регионов России и изменение предпочтений заказчиков возможно минимизировать за счет такой сильной стороны как опыт работы на разных участках и высокой репутации в городе, а также необходимо регулярно проводить исследование рынка и уровня развития конкуренции, поиска внешних и внутренних возможностей и ресурсов для развития бизнеса, предотвращения возникающих угроз, сохранения конкурентоспособности. Угрозу появления более дешевых подобных услуг возможно устранить за счет позиционирования компании как более качественной и долговечной, по сравнению с аналогами. Нехватку квалифицированных специалистов в отрасли возможно компенсировать внедрением эффективной системы адаптации, обучения и повышения квалификации персонала внутри компании.

При анализе деятельности организации наибольшее внимание необходимо уделять качеству работ. Внедрение программы мероприятий по реализации стратегии развития позволит предприятию укрепить свои позиции на рынке

услуг, поправить и усилить финансовое состояние и даст отличные шансы для повышения эффективности функционирования предприятия.

2.2 Финансово-экономическая характеристика ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Проведем анализ основных экономических показателей деятельности организации (таблица 9).

Анализ основных показателей деятельности ООО «СПЕЦРЕСУРС» выявил рост выручки на 238 437 тыс. руб. (на 128,63 %). При этом рост себестоимости составил 219 984 тыс. руб. (на 151,28 %). За счет темпа роста выручки над темпом роста себестоимости, валовая прибыль предприятия увеличилась на 18 453 тыс. руб. (на 46,18 %).

Прибыль от продаж так же имеет положительную динамику – увеличение на 22 122 тыс. руб. (на 87,05 %).

Таблица 9 – Основные показатели деятельности ООО «Спецресурс» за 2019 – 2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	Темп роста, в процентах
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	0	185 373	423 810	238 437	228,63
Себестоимость, тыс. руб.	0	145 418	365 402	219 984	251,28
Основные средства	16 949	121 352	195 243	73 891	160,89
Валовая прибыль, тыс. руб.	0	39 955	58 408	18 453	146,18
Управленческие расходы, тыс. руб.	5	14 542	10 873	-3 669	74,77
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-5	25 413	47 535	22 122	187,05
Проценты к уплате, тыс. руб.	231	2 524	12 276	9 752	486,37
Прочие доходы, тыс. руб.	0	17 300	8 081	-9 219	46,71
Прочие расходы, тыс. руб.	7	19 265	4 367	-14 898	22,67
Чистая прибыль, тыс. руб.	-195	17 011	35 547	18 536	208,96
Рентабельность продаж, %	-	9,18	8,39	-0,79	91,39
Численность персонала, чел.	2	119	126	7	105,88
Производительность труда одного работника, тыс. руб.	-	1 558	3 364	1 806	215,92

1	2	3	4	5	6
Фонд заработной платы, тыс. руб.	-	55 174	61 801	6 627	112,01
Среднемесячная заработная плата одного работника, руб.	15 000	38 637	40 874	2 236	105,79

Отрицательное сальдо прочих доходов не повлияло на конечный финансовый результат предприятия. Чистая прибыль увеличилась на 18536 тыс. руб. (на 108,96 %), что является положительной тенденцией. Не смотря на увеличение показателей прибыли, происходит сокращение рентабельности продаж с 9,18 % в 2019 г. до 8,39 % в 2020 г.

Численность работников растет. При этом также увеличилась производительность труда. Фонд заработной платы увеличился на 12,01 %.

Одной из основных причин уменьшения рентабельности активов является прирост затрат. Предприятию необходимо снизить стоимость затрат. К примеру, найти новых поставщиков сырья и материалов с более дешевыми ценами, использовать энергоемкое оборудование, чтобы снизить затраты на электроэнергию, внедрить в нужных направлениях более современные технологии и прочее.

Для увеличения уровня рентабельности в ООО «СПЕЦРЕСУРС» должен быть разработан комплекс мероприятий, направленный на оптимизацию использования имеющихся у предприятия ресурсов. При анализе и разработке путей повышения рентабельности следует разделять влияние внутренних и внешних факторов. Ключевые пути повышения рентабельности – повышение абсолютной суммы прибыли и сокращение затрат.

Далее проведем анализ имущественного состояния предприятия (таблица 10).

За отчетный 2020 г. валюта баланса ООО «СПЕЦРЕСУРС» увеличилась на 25414 тыс. руб. (на 10,17 %).

Внеоборотные активы увеличились на 11289 тыс. руб. (на 9,25 %). Удельный вес внеоборотных активов в валюте баланса составляет 48,44 % на конец

отчетного года. Внеоборотные активы в основном состоят из основных средств.

Оборотные активы занимают в валюте баланса 51,56 % на конец отчетного 2020 г.

Сумма оборотных активов за отчетный год увеличилась на 14125 тыс. руб. (на 11,05 %). Наибольшую долю в составе оборотных активов предприятия составляет дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность увеличилась на 12570 тыс. руб. (на 17,39 %). Также значительную долю составляют запасы, сумма которых увеличилась на 3306 тыс. руб. (на 14,10 %).

Сумма денежных средств, самых ликвидных активов, снизилась на 1066 тыс. руб. (на 8,47 %).

Таблица 10 – Сравнительный аналитический баланс ООО «СПЕЦРЕСУРС» за 2020 г.

Наименование статей	Абсолютные величины		Относительные величины		Изменения			в процентах к изменению итога баланса
	на начало года	на конец года	на начало года	на конец года	в абсолютных величинах	в структуре	в процентах к величине на начало года	
1	2	3	4	5	6 = 3 - 2	7 = 5 - 4	8 = 6 / 2 × 100	9
Актив								
I Внеоборотные активы	122 039	133 328	48,85	48,44	11 289	-0,41	9,25	44,42
Основные средства	121 352	132 574	48,57	48,17	11222	-0,41	9,25	-44,16
отложенные налоговые активы	687	754	0,27	0,27	67	0,00	9,75	-0,26
II Оборотные активы	127 791	141 916	51,15	51,56	14 125	0,41	11,05	-55,58
Запасы	23 448	26 754	9,39	9,72	3306	0,33	14,10	-13,01
НДС	209	263	0,08	0,10	54	0,01	25,84	-0,21
Дебиторская задолженность	72 281	84 851	28,93	30,83	12570	1,90	17,39	-49,46
Денежные средства	12 590	11 524	5,04	4,19	-1066	-0,85	-8,47	4,19
Прочие оборотные активы	19 263	18 524	7,71	6,73	-739	-0,98	-3,84	2,91
Баланс	249 830	275 244	100,00	100,00	25414	0,00	10,17	-100,00
Пассив								
III Капитал и резервы	15 453	19 239	6,19	6,99	3786	0,80	24,50	-14,90
Уставный капитал	10	10	0,00	0,00	0	0,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль	15 443	19 229	6,18	6,99	3786	0,80	24,52	-14,90
IV Долгосрочные обязательства	161 885	166 514	64,80	60,50	4629	-4,30	2,86	-18,21
Заемные средства	42 632	49 621	17,06	18,03	6989	0,96	16,39	-27,50
Отложенные налоговые обязательства	3 787	3 652	1,52	1,33	-135	-0,19	-3,56	0,53
Прочие долгосрочные обязательства	115 466	113 241	46,22	41,14	-2225	-5,08	-1,93	8,76
V Краткосрочные обязательства	72 492	89 491	29,02	32,51	16999	3,50	23,45	-66,89
Заемные средства	25 745	29 321	10,31	10,65	3576	0,35	13,89	-14,07
кредиторская задолженность	46 747	60 170	18,71	21,86	13423	3,15	28,71	-52,82
Баланс	249 830	275 244	100,00	100,00	25414	0,00	10,17	-100,00

Капитал и резервы в составе пассивов занимают на начало года 6,19 % на конец года – 6,99 % (при оптимальном от 50 %), что говорит о высокой зависимости предприятия от внешних источников финансирования.

Уставный капитал не изменился. Добавочный капитал и резервный капитал у организации ООО «СПЕЦРЕСУРС» отсутствуют. Сумма нераспределенной прибыли на конец отчетного года увеличилась на 3786 тыс. руб. (на 24,52 %).

Долгосрочные обязательства составляют наибольшую долю в структуре пассивов предприятия. Их сумма за год увеличилась на 4629 тыс. руб. (на 2,89 %).

Сумма краткосрочных обязательств за период исследования увеличилась на 16999 тыс. руб. (на 23,45 %). Рост произошел по заемным средствам и кредиторской задолженности.

Вместе с тем, что валюта баланса ООО «СПЕЦРЕСУРС» увеличилась, в общих чертах, баланс организации не соответствует признакам «хорошего баланса», так как:

- присутствие резких изменений в отдельных статьях баланса;
- собственный капитал ниже уровня заемного.

Далее проведем оценку ликвидности и платежеспособности ООО «СПЕЦРЕСУРС» (таблица 11).

Таблица 11 – Коэффициенты платежеспособности ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Показатели	Нормативное значение	2019 г.	2020 г.	Отклонение
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2 - 0,5	0,174	0,129	-0,045
Коэффициент критической ликвидности	0,7 - 1	1,171	1,077	-0,094
Коэффициент текущей ликвидности	1 - 2,5	1,763	1,586	-0,177
Общий коэффициент платежеспособности	> 1	0,062	0,070	0,008

Анализ коэффициентов платежеспособности ООО «СПЕЦРЕСУРС» пока-

зывает, что на протяжении анализируемого периода 2019 – 2020 гг. некоторые показатели ниже нормативного значения, что говорит о низкой платежеспособности предприятия.

Коэффициент абсолютной ликвидности ниже нормативного уровня и в 2020 г. составил 0,129, означает, что лишь 12,9 % срочных обязательств компания может погасить за счет денежных средств при оптимальном от 20 %. Организация имеет трудности в покрытии срочных обязательств.

Значение коэффициента текущей ликвидности имеет также отрицательную динамику, однако достиг минимального уровня и в 2020 г. составил 1,586.

Общий коэффициент платежеспособности ниже нормативного уровня за весь период исследования. Для повышения платежеспособности предприятия устраняют убытки, сокращают управленческие затраты, реструктуризируют обязательства, наращивают собственный капитал, разрабатывают финансовые стратегии, повышают рентабельность и другое.

Далее проведем анализ деловой активности предприятия (таблица 12).

Таблица 12 – Анализ динамики основных показателей деловой активности ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Показатели	2019 г.	2020 г.	Отклонение (+;-)	Темп роста, в процентах
1	2	3	4	5
1 Выручка, тыс. руб.	185373	224125	38752	120,90
2 Чистая прибыль, тыс. руб.	15630	3786	-11844	24,23
3 Средняя величина активов, тыс. руб.	134963	262537	127574	194,53
4 Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.	7732	17346	9615	224,36
5 Средняя стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.	69519	127684	58165	183,67
6 Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.	65445	134854	69409	206,06
7 Коэффициент оборачиваемости активов (стр. 1 / стр. 3)	1,37	0,85	-0,52	62,15
8 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала (стр. 1 / стр. 4)	23,98	12,92	-11,06	53,89
9 Отдача внеоборотных активов, руб. (стр. 1 / стр. 5)	2,67	1,76	-0,91	65,83

1	2	3	4	5
10 Коэффициент оборачиваемости оборотных активов (стр. 1 / стр. 6)	2,83	1,66	-1,17	58,68
11 Время обращения оборотных, дни активов (стр. 6 / стр. 1) x 360	127	217	89,51	170,43
12 Рентабельность активов, % (стр. 2 / стр. 3) x 100	11,58	1,44	-10,14	12,45
13 Рентабельность собственного капитала, % (стр. 2 / стр. 4) x 100	202,16	21,83	-180,33	10,80

Коэффициент оборачиваемости активов показывает скорость оборота всех средств организации, характеризуя интенсивность использования всех имеющихся ресурсов, в отчетном 2020 г., данный показатель составил 0,85 (в 2019 г. – 1,37), что означает снижении интенсивности их использования за период исследования.

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов отражает скорость оборота текущих активов, или сколько рублей выручки приходится на рубль оборотных активов. Данный показатель в организации имеет отрицательную динамику.

Время обращения оборотных активов в 2020 г. увеличивается. Рост времени оценивается негативно, означая снижение их оборачиваемости и эффективности использования.

Рентабельность собственного капитала (финансовая рентабельность) показывает доходность вложений собственников предприятия. Данный показатель имеет отрицательную динамику.

На предприятии рентабельность активов в отчетном году также показывает отрицательную динамику.

Анализ деловой активности ООО «СПЕЦРЕСУРС» выявил снижение уровня эффективности использования средств, а также экономического потенциала организации.

2.3 Организация бухгалтерского учета ООО «СПЕЦРЕСУРС»

ООО «СПЕЦРЕСУРС» находится на общей системе налогообложения. На

предприятию ведется учет результатов своей деятельности. Бухгалтерский, оперативный и статистический учет и отчетность ведутся в порядке, установленном действующим законодательством.

Ответственность за состояние учета, своевременное представление бухгалтерской и иной отчетности возлагается на Генерального директора и главного бухгалтера.

Финансовый год устанавливается с 1 января по 31 декабря включительно.

Годовой отчет по финансовым операциям Общества и годовой баланс составляются с правлением и с заключением внешнего аудитора и ревизионной комиссии Общества, представляются на утверждение годового Общего собрания участников Общества, которое созывается не позднее, чем через четыре месяца после окончания финансового года.

Общество ежеквартально рассылает участникам Общества баланс и другую текущую информацию о финансово-хозяйственной деятельности Общества.

В компании имеется автоматизированная система продажи товаров, применяется натурально-стоимостная система учёта с использованием штриховых кодов. Бухгалтерский учет ведётся автоматизированным способом с частичным применением ручного способа, применяется программный продукт 1С «Бухгалтерия».

Записи в накопительные бухгалтерские регистры вносятся в разрезе индикаторов, нужных для управления экономико-финансовой деятельностью данного предприятия, а также для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский аналитический и синтетический учет ведется в единой системе записей с использованием для этого двух видов бухгалтерских регистров: журналов-ордеров и вспомогательных ведомостей. Итоговая информация, содержащаяся в журналах-ордерах, в конце каждого месяца переносится в Главную книгу.

По содержащейся в ней информации на предприятии составляется сальдовый бухгалтерский баланс, который содержит в себе информацию

об остатках счетов на отчетную дату.

Учетной политикой ООО «СПЕЦРЕСУРС» установлено, что организация выбирает форму и способы ведения бухгалтерского учета на основании следующих действующих нормативных документов:

- Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (утв. Приказом Минфина России от 29 июля 1998 № 34н);
- Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению (утв. Приказом Минфина России от 31 октября 2000 № 94н);
- Приказа Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций»;
- Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006 от 27.11.2006 № 154-н;
- Приказа Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»);
- Приказа Минфина РФ от 24.10.2008 № 116н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет договоров строительного подряда» (ПБУ 2/2008)»;
- Приказа Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности в организации утвержден порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Установлены сроки хранения учетных бухгалтерских документов, реги-

стров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и ответственное лицо за их сохранность.

Первичная документация составляется ежедневно в момент совершения каждой хозяйственной операции. Поэтому, на стадии первичного учета в организации процесс по учету организован так, чтобы минимизировать затраты и время на выполнение работ и ускорить продвижение первичной документации по учету в бухгалтерию.

Комплекс мероприятий по созданию эффективной системы документооборота разрабатывается бухгалтерией. Организационные мероприятия согласовываются с руководителем предприятия и при необходимости с руководителями подразделений (заведующий складом, начальники цехов). Технические мероприятия согласовываются с главным бухгалтером.

Результаты организационных (перечень работ, ответственных исполнителей) и технических мероприятий (программы движения первичных документов по учету в организации) утверждаются руководителем ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Строго регламентированные формы документов включают в себя оригинальную документацию по поставке, регламентированные на внутриорганизационном уровне – отчёты, заключения и инструкции. Наиболее многочисленной группой форм являются нерегламентированные запросы, заявки и ответы на них.

Все свободные денежные средства предприятия хранятся на расчетном счете в отделении Сберегательного банка ПАО «Сбербанк России». Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег находятся в кассе. При осуществлении кассовых операций кассир организации руководствуется инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в РФ».

ООО «СПЕЦРЕСУРС» в основном сотрудничает с одними и теми же поставщиками. Если появляется задолженность в большом размере, то гасит эту задолженность с периодичностью, оговоренной в договоре поставки, в связи со значительными суммами долга, многочисленностью крупных поставщиков, долгосрочностью заключаемых договоров с данными поставщиками, отсут-

ствием достаточного количества денежных средств. С мелкими и средними поставщиками организация предпочитает рассчитываться сразу.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «СПЕЦРЕСУРС»

3.1 Задачи и общий порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕ- СУРС»

Процесс становления лизинговых взаимоотношений условно можно разделить на четыре основных этапа: предварительный этап, этап юридического оформления лизинговой сделки, этап эксплуатации объекта, этап завершения сделки. На каждой из этих стадий происходит формирование и оформление специфических, характерных только для лизинговых сделок документов.

На предварительном этапе приобретатель лизингового имущества, самостоятельно подбирает поставщика.

На этапе юридического оформления лизинговой сделки (на примере сделки между ООО «СПЕЦРЕСУРС» (лизингополучатель) и ООО «РЕСО-Лизинг» (лизингодатель)) согласовываются условия лизингового договора – срок договора лизинга, величина аванса, наличие остаточной стоимости имущества по окончании договора лизинга, особенности передачи прав собственности по окончании договора, страхование, наличие выкупной стоимости имущества, ответственность сторон и др.

Все эти условия учитываются при расчете лизинговых платежей, а основными приложениями к договору лизинга являются:

- график платежей, устанавливающий объемы начисления и уплаты лизинговых платежей, а также сроки оплаты лизингополучателем;
- условия страхования;
- акт возврата имущества (если такое предусмотрено в договоре);
- условия лизинга;
- договор купли-продажи лизингового имущества;
- акт приема-передачи лизингового имущества.

Рассмотрим порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

ООО «СПЕЦРЕСУРС» активно использует лизинг для приобретения имущества и оборудования. Учет лизинговых операций ведется в разрезе

контрагентов и договоров. Все факты хозяйственной жизни по учету лизинговых операций подтверждаются в системе документооборота, а затем кодируются методом двойной записи в синтетическом и аналитическом учете. Порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС» рассмотрен на рисунке 2.



Рисунок 2 – Порядок лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Возврат лизингодателю имущества (если такое предусмотрено договором) по окончании срока договора лизинга оформляется актом приема-передачи предмета лизинга, который не является унифицированной формой. Форма акта приема-передачи может быть утверждена соглашением сторон в договоре лизинга.

Рассмотрим алгоритм приобретения имущества (оборудования) в лизинг (рисунок 3).

В приложении А представлен договор лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020. ООО «СПЕЦРЕСУРС» приобретает в лизинг специальную технику на основании договоров лизинга, по результатам исследования предложений. Согласно договору, лизингодатель обязуется в соответствии с заявкой от ООО

«СПЕЦРЕСУРС» приобрести в собственность предмет лизинга у выбранного поставщика. Предоставить его ООО «СПЕЦРЕСУРС» за плату во временное владение и пользование в предпринимательских целях. ООО «СПЕЦРЕСУРС» уплачивает лизинговые платежи согласно графику лизинговых платежей, который является неотъемлемой частью договора.

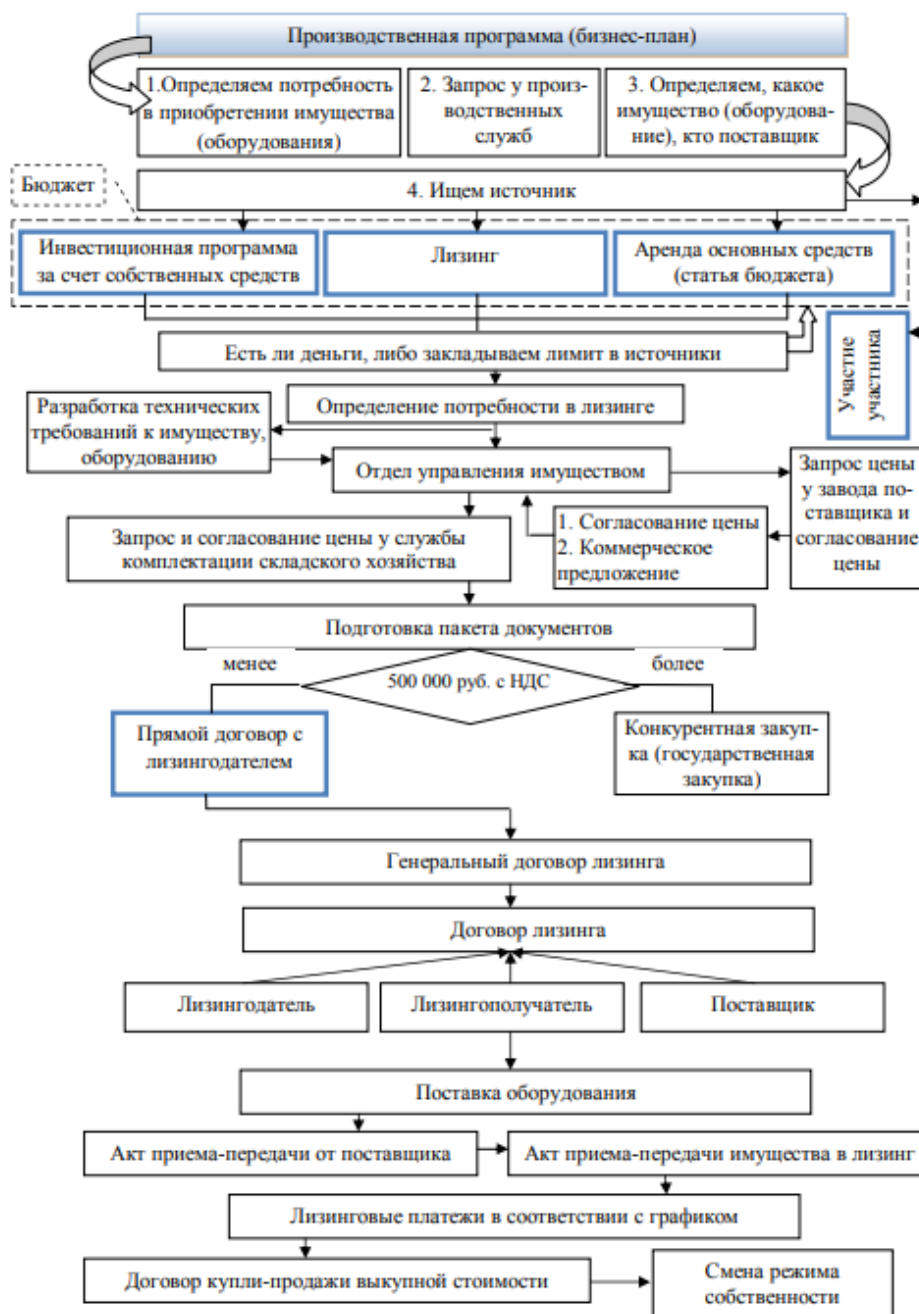


Рисунок 3 – Алгоритм приобретения имущества в лизинг

Договором предусмотрен выкуп лизингополучателем предмета лизинга. Права собственности на предмет лизинга перейдет по истечении срока лизинга и после выполнения лизингополучателем всех своих обязательств с уплатой выкупной цены, которая определена по согласованию сторон. Балансодержателем предмета лизинга, согласно заключенному договору лизинга, является лизингополучатель – ООО «СПЕЦРЕСУРС». При получении лизингового имущества право собственности на лизинговое имущество к ООО «СПЕЦРЕСУРС» не переходит.

После заключения предварительного договора лизинга, по поручению лизингополучателя закупается нужная спецтехника у продавца по договору купли-продажи. К договору купли-продажи прилагается акт приема-передачи.

Акт приема-передачи является наиболее удобным вариантом документального оформления приемки имущества по договору купли-продажи и передачи имущества в лизинг по лизинговому договору. Подписание такого акта свидетельствует о передаче лизингополучателю – ООО «СПЕЦРЕСУРС» обязанностей, связанных с эксплуатацией имущества, о получении прав владения и пользования имуществом. В то же время, такой акт является основанием для принятия к учету имущества в лизинг.

На этапе эксплуатации объекта лизинга ООО «СПЕЦРЕСУРС», пользуясь имуществом, переданным ему в лизинг, выплачивает лизинговые платежи согласно графика платежей собственнику имущества – лизинговой компании – ООО «РЕСО-Лизинг».

Этап завершения сделки. В соответствии с условиями договора лизинга ООО «СПЕЦРЕСУРС» по окончании срока лизингового договора вправе приобрести имущество в собственность, возобновить договор на более льготных условиях или же вернуть имущество лизингодателю.

3.2 Первичные документы по учету лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Первичными документами по учету лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС» являются:

- акт приема-передачи;

- договор купли-продажи;
- счета-фактуры;
- договор лизинга;

В Приложении А представлен договор лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020 г.

Лизингодатель – ООО «РЕСО-Лизинг».

Рассмотрим кратко элементы и условия данного договора:

- предмет договора. ООО «СПЕЦРЕСУРС» приобретает транспортное средство – Грузовой самосвал SHACMAN SX3258DT384С. Продавцом транспортного средства является АО «Техсервис-Благовещенск»;

- срок лизинга. Имущество передается Лизингополучателю во временное владение и пользование на срок до 31.08.2022 г.;

- приемка-передача имущества. Датой передачи Имущества во временное владение и пользование является дата подписания Акта приема-передачи;

- регистрация имущества. Государственная регистрация Имущества в органах ГИБДД МВД РФ (или органах Ростехнадзора) осуществляется на имя Лизингополучателя – ООО «СПЕЦРЕСУРС», исключительно по адресу его регистрации, его силами и за его счет в сроки, установленные нормативными актами;

- страхование. Страхование имущества производится на весь срок договора лизинга;

- платежи. В данном разделе договора лизинга оговариваются сроки и периодичность лизинговых платежей, а также к договору прилагается график платежей;

- окончание лизингового договора и переход права собственности на лизинговое имущество. Имущество переходит в собственность лизингополучателя – ООО «СПЕЦРЕСУРС» по истечении срока договора лизинга или до его истечения при условии выполнения лизингополучателем – ООО «СПЕЦРЕСУРС» всех обязательств перед лизингодателем – ООО «РЕСО-Лизинг», предусмотренных договором лизинга;

- общие положения. Данный пункт содержит перечень приложений к до-

говору:

Приложение № 1 – График лизинговых платежей.

Приложение № 2 – Форма Акта возврата.

Приложение № 3 – Условия страхования.

Приложение № 4 – Условия лизинга.

Реквизиты и подписи сторон.

Данный договор подписан сторонами. Со стороны лизингополучателя – генеральный директор ООО «СПЕЦРЕСУРС» Панов Артем Андреевич.

Со стороны лизингодателя – ведущий специалист обособленного подразделения ООО «РЕСО-Лизинг» в г. Хабаровск.

Рассмотрим приложение к договору лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020 г.

Таблица 13 – График платежей к договору лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020 г.

Лизингополучатель: ООО «Спецресурс»				
Имущество: Грузовой самосвал SHACMAN SX3258DT384C				
Первичный аванс: 560 000 руб.				
расчетный период, № п/п	дата платежа (не позднее)	платеж к оплате (руб.), в т.ч. НДС (20 %)	начисленный лизинговый платеж (руб.), в т.ч. НДС (20 %)	отступной платеж (*при досрочном прекращении договора) (руб.), в т.ч. НДС (20 %)
1	2	3	4	5
1	25.09.2020	311 602,00	871 602,00	6 048 516,00
2	25.10.2020	311 602,00	311 602,00	5 785 640,00
3	25.11.2020	311 602,00	311 602,00	5 519 176,00
4	25.12.2020	311 602,00	311 602,00	5 252 039,00
5	25.01.2021	311 602,00	311 602,00	4 982 886,00
6	25.02.2021	311 602,00	311 602,00	4 707 826,00
7	25.03.2021	311 602,00	311 602,00	4 434 400,00
8	25.04.2021	311 602,00	311 602,00	4 167 719,00
9	25.05.2021	284 269,00	284 269,00	3 880 021,00
10	25.06.2021	284 269,00	284 269,00	3 626 537,00
11	25.07.2021	284 269,00	284 269,00	3 371 902,00
12	25.08.2021	284 269,00	284 269,00	3 115 130,00
13	25.09.2021	284 269,00	284 269,00	2 858 585,00
14	25.10.2021	284 269,00	284 269,00	2 602 040,00
15	25.11.2021	284 269,00	284 269,00	2 345 495,00

1	2	3	4	5
16	25.12.2021	284 269,00	284 269,00	2 246 353,00
17	25.01.2022	255 646,00	255 645,00	1 980 218,00
18	25.02.2022	255 646,00	255 645,00	1 739 126,00
19	25.03.2022	255 646,00	255 645,00	1 497 329,00
20	25.04.2022	255 646,00	255 645,00	1 263 048,00
21	25.05.2022	255 646,00	255 645,00	1 006 966,00
22	25.06.2022	255 646,00	255 645,00	758 535,00
23	25.07.2022	255 646,00	255 645,00	508 167,00
24	25.08.2022	255 646,00	255 645,00	255 645,00
Всего:		7 372 128,00	7 372 128,00	
Общая сумма по настоящему приложению, в т.ч. НДС:		7 372 128,00	в т.ч. НДС 20 %	1 228 888,00
Выкупная стоимость имущества в т.ч. НДС 20 % - 1200 руб.			оплачивается до 31 августа 2022 г.	

Условиями договора лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020 г. предусмотрено страхование имущества. Подписание договора лизинга свидетельствует об одобрении лизингополучателем – ООО «СПЕЦРЕСУРС» выбранного лизингодателем – ООО «РЕСО-Лизинг» Страховщика. Допускается страхование с использованием безусловной франшизы на сумму не более 15000 рублей. При этом оплата суммы франшизы, указанная в страховом полисе, осуществляется силами и за счет лизингополучателя – ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Еще один документ, оформляемый при лизинговых операциях – счет-фактура, документ, подтверждающий право покупателя на принятие к вычету НДС, предъявленный продавцом.

Также на основании данных из счетов-фактур, зарегистрированных в книге продаж и книге покупок, формируются показатели декларации по НДС и рассчитывается сумма налога к уплате в бюджет.

Договор лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31.07.2020 г. сопровождается договором купли-продажи № 326ХБР/2020 от 31.07. 2020 г.

Стороны договора купли продажи:

- АО «Техсервис-Благовещенск» – продавец;
- ООО «РЕСО-Лизинг» – покупатель;

– ООО «СПЕЦРЕСУРС» – получатель.

Данный договор содержит наименование предмета договора (грузовой самосвал), сумму и порядок расчета, порядок поставки товара, качество, ответственность сторон, форс-мажор, порядок разрешения споров, срок действия договора и реквизиты сторон. Договор купли-продажи подписан тремя сторонами: продавцом, покупателем и получателем.

К договору купли-продажи приложена спецификация, акт приема-передачи, гарантийные правила. Также приложен паспорт транспортного средства.

Акт приема-передачи грузового самосвала подписан тремя сторонами: продавцом, покупателем и получателем. Общая сумма договора купли-продажи грузового самосвала составляет 76000 долл. США, в том числе НДС 20 %.

В таблице 14 рассмотрим порядок документального оформления лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Таблица 14 – Порядок документального оформления лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Операция	Первичный учетный документ
Приобретение предмета лизинга: поставщик выбран лизингополучателем	Акт приема-передачи (подписание тремя сторонами - поставщиком, лизингодателем, лизингополучателем). Договор лизинга, договор купли-продажи
Получение предмета в лизинг; Возврат предмета лизинга по окончании договора	Акт приема-передачи
Начисление лизинговых платежей	График лизинговых платежей, бухгалтерская справка
НДС по лизинговым платежам и выкупной стоимости	Оформляется счет-фактура

Таким образом, в ООО «СПЕЦРЕСУРС» каждой операции при лизинговых сделках соответствует свой первичный документ.

3.3 Аналитический и синтетический учет лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

В рабочем плане счетов в ООО «СПЕЦРЕСУРС» для учета лизинга ис-

пользуется счет 76 субсчет 07. Таким образом, начисление лизинговых платежей учитывается на счете 76.07.1 «Лизинговые обязательства». Оплата лизинговых платежей учитывается на счете 76.07.2 «Расчеты по лизинговому имуществу». НДС, начисленный в составе лизинговых платежей учитывается на счете 76.07.9 «НДС по лизинговым обязательствам».

Амортизация учитывается на счете 02.03 «Амортизация лизингового имущества». У счета 01 также для учета лизингового имущества предусмотрен субсчет 03 «Лизинговое имущество».

У счета 08 для учета лизинга используется субсчет 04.01 «Приобретение лизингового имущества». Все счета, используемые для отражения лизинговых операций представлены в таблице 15.

Таблица 15 – Счета, используемые для отражения лизинговых операций в бухгалтерском учете в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Счет	Название
01-03	«Лизинговое имущество»
02-03	«Амортизация лизингового имущества»
08-04-1	«Приобретение лизингового имущества»
19-01-1	«Налог на добавленную стоимость при приобретении лизингового имущества»
20	«Основное производство»
51	«Расчетные счета»
68-02	«Налог на добавленную стоимость»
76-07-1	«Лизинговые обязательства»
76-07-2	«Расчеты по лизинговому имуществу»
76-07-9	«НДС по лизинговым обязательствам»

Рассмотрим учет операций по принятию транспортного средства в лизинг к бухгалтерскому учету у лизингополучателя-балансодержателя ООО «СПЕЦРЕСУРС» по договору лизинга № 326ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020

года, согласно которому приобретается грузовой самосвал. Операции по принятию транспортного средства в лизинг к бухгалтерскому учету в ООО «СПЕЦРЕСУРС», по признанию лизинговых платежей в соответствии с ПБУ 6/01 и рабочим планом счетов предприятия отражаются следующими записями (таблица 16).

Таблица 16 – Операции по принятию транспортного средства в лизинг к бухгалтерскому учету у лизингополучателя-балансодержателя объекта ООО «Спецресурс» (грузовой самосвал)

			в рублях
Хозяйственные операции	Дебет	Кредит	Сумма
1	2	3	4
Август 2020 г.			
Перечислен авансовый платеж по договору лизинга № 326 ХБР-СРС/01/2020 от 31 июля 2020 г.	76-07-2	51	560000
Получен грузовой самосвал от лизингодателя - ООО «РЕСО-Лизинг» (по договору лизинга № 326 ХБР-СРС/01/2020)	08-04-1	76-07-1	6143240
Отражена общая сумма НДС по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-9	76-07-1	1228888
Принят к учету грузовой самосвал	01-03	08-04-1	6143240
Сентябрь 2020 г.			
Начислен лизинговый платеж по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-1	76-07-2	726335
Начислен НДС в лизинговом платеже по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	19-01-1	76-07-2	145267
Начисленный НДС учтен в лизинговом платеже по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-1	76-07-9	145267

1	2	3	4
Уплачен лизинговый платеж по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-2	51	311602
Авансовый платеж зачтен в счет лизингового платежа по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-1	76-07-2	560000
Принят к вычету НДС по лизинговому платежу по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	68-02	19-01-1	145267
Начислена амортизация по лизинговому имуществу по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	20	02-03	102387
Ежемесячно с октября 2020 г. по апрель 2021 г.			
Начислен лизинговый платеж по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-1	76-07-2	259668
Начислен НДС в лизинговом платеже по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	19-01-1	76-07-2	51934
Начисленный НДС учтен в лизинговом платеже по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-1	76-07-9	51934
Уплачен лизинговый платеж по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	76-07-2	51	311602
Принят к вычету НДС по лизинговому платежу по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	68-02	19-01-1	51934
Начислена амортизация по лизинговому имуществу по договору № 326 ХБР-СРС/01/2020	20	02-03	102387

Выкупная стоимость грузового самосвала уплачивается в конце срока лизинга или отдельным платежом. Выкупная стоимость лизингового имущества в

качестве отдельного расхода не признается, даже если она выделена в договоре лизинга, так как она формирует общую сумму лизинговых платежей и, соответственно, в течение срока лизинга учитывается в расходах через амортизацию права пользования активом.

Право собственности на предмет лизинга переходит к ООО «СПЕЦРЕСУРС» после истечения срока лизинга и выплаты всей суммы лизинговых платежей. Лизинговое имущество включается в состав собственных основных фондов, списывается право пользования предметом лизинга и начисленная по нему амортизация. В бухучете такая операция отражается по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств».

3.4 Анализ лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Лизинговое имущество относится к основным средствам предприятия (если предприятие является балансодержателем данного имущества). Основные средства предприятия (ОС) — это материальные активы, которые участвуют непосредственно в производственном процессе, сохраняя свою натуральную форму; ожидаемый срок полезного использования, которых — более одного года.

Для оценки имеющихся на предприятии основных производственных фондов необходимо провести исследования. Анализ основных производственных средств ООО «СПЕЦРЕСУРС» проведем по следующим направлениям:

- анализ структуры основных средств;
- анализ динамики основных средств;
- анализ состояния и движения основных средств;
- анализ эффективности использования основных средств.

В первую очередь изучим структуру основных средств в ООО «СПЕЦРЕСУРС» (Таблица 17).

Таблица 17 – Анализ структуры основных средств ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Основные средства	2019 г.		2020 г.		Абсолютное отклонение 2020/2019	Темп роста, %
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %		
Собственные основные средства	3 350	1,92	6 783	2	3 433	202,47
Основные средства в лизинге	170 969	98,08	332 992	98	162 023	194,76
Основные средства итого	174 319	100,00	339 775	100,00	165 456	194,91

Основную долю в составе основных средств в ООО «СПЕЦРЕСУРС» занимает лизинговое имущество — 98 % всех основных фондов. К 2020 году доля собственных основных средств предприятия увеличилась на 0,08 % и сократилась доля лизингового имущества, соответственно. В целом прирост основных фондов составил 94,91 %.

Как видно из данных таблицы 17, в 2020 году стоимость имущества в лизинге предприятия увеличилась на 162 023 тыс. руб. (на 94,76 %). Главным образом прирост обеспечен за счет приобретения нового лизингового имущества (рисунок 4).

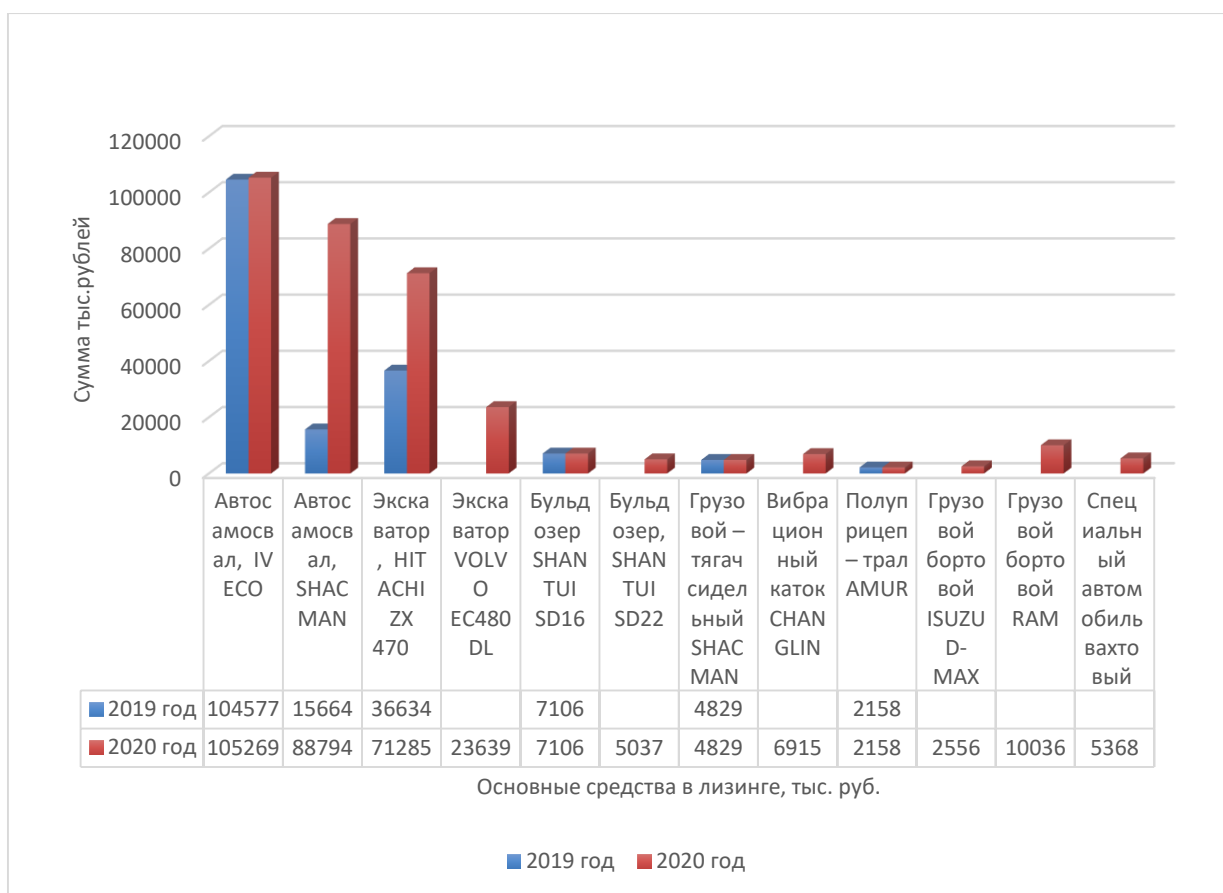


Рисунок 4 – Динамика полученного лизингового имущества предприятием ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Далее проведем анализ состояния и движения лизингового имущества ООО «СПЕЦРЕСУРС». Результаты анализа представлены в таблице 18.

Таблица 18 - Анализ состояния и движения лизингового имущества ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Показатель	2019г.	2020г.	Абсолютное отклонение 2020/2019	Темп прироста 2020/2019, %
1	2	3	4	5
Лизинговое имущество на начало отчетного периода, тыс. руб.	16 949	174 319	157 370	928,49

1	2	3	4	5
Поступило лизингового имущества за отчетный период, тыс. руб.	191 268	165 456	- 25 812	-15,60
Выбыло лизингового имущества за отчетный период, тыс. руб.	16	0	-16	-100,00
Лизинговое имущество на конец отчетного периода, тыс. руб.	174 319	339 775	165 456	94,91
Износ лизингового имущества, тыс. руб.	53 565	91 565	38 000	70,94
Первоначальная стоимость лизингового имущества, тыс. руб.	191 268	165 456	- 25 812	- 15,60
Коэффициент обновления	2	0,49	- 1,51	- 75,50
Коэффициент выбытия	1	-	- 1	-100
Коэффициент годности	0,72	0,45	- 0,27	- 37,5
Коэффициент износа	0,28	0,55	0,27	96,42

По проведенному анализу коэффициент обновления превышает коэффициент выбытия. Значит, предприятие прирастает основными фондами. Коэффициент годности немного ниже нормы и составляет 0,45, коэффициент износа на против, выше нормального значения - 0,55. Это говорит о том, что лизинговое имущество в ООО «СПЕЦРЕСУРС» достаточно новое.

Для понимания эффективности использования лизингового имущества в ООО «СПЕЦРЕСУРС» необходимо рассчитать следующие показатели (таблица 19):

- фондоотдача;
- фондоемкость;
- фондовооруженность труда;

– срок окупаемости лизинга.

Таблица 19 – Анализ эффективности использования лизингового имущества в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Показатель	2019г.	2020г.	Абсолютное отклонение 2020/2019	Темп прироста 2020/2019, %
Выручка, тыс. руб.	185 373	423 810	238 437	128,63
Среднегодовая стоимость лизингового имущества, тыс. руб.	15 971	30 211	14 240	89,16
Лизинговые платежи, тыс. руб.	89 697	114 662	24 965	27,83
Численность персонала, чел.	119	126	7	5,88
Коэффициент фондоотдачи	11,61	14,03	2,42	20,84
Коэффициент фондоёмкости	0,09	0,07	- 0,02	- 22,00
Коэффициент фондовооруженности	134,21	239,77	105,56	78,65
Срок окупаемости лизинга	96,77	56,00	- 40,77	-42,13

Согласно произведенным расчетам, в 2020 году фондоотдача по сравнению с 2019 годом увеличилась на 2,42 (20,84 %). Это означает, что прирост имущества в лизинге в 2020 году привел к сопоставимому приросту выручки. А также в ООО «СПЕЦРЕСУРС» наблюдается рост фондовооруженности труда (на 78,65 %) и рост среднегодовой стоимости имущества в лизинге (на 89,16 %) при одновременном увеличении численности персонала на 5,88 %. Срок окупаемости лизинга снизился на 42,13 %.

В процессе проведения анализа эффективности лизинговых операций так

же был произведен расчет стоимости сделки при различных методах финансирования предприятия.

Руководство ООО «СПЕЦРЕСУРС» планирует приобретение автомобиля, мощностью двигателя 277 л.с., стоимость которого составляет 1 534 000 руб. (в том числе НДС по ставке 20% - 256 000 руб.) Нормативный срок службы имущества - 10 лет. Рассматриваются три варианта финансирования: приобретение оборудования за свой счет; приобретение оборудования за счет кредита; приобретение оборудования в лизинг. Для приобретения имущества предприятие-лизингодатель использует кредит, взятый на срок договора лизинга. Процентная ставка составляет 10% годовых. Возврат кредита осуществляется равными долями в конце очередного года в течение пяти лет.

Предприятие имеет возможность использовать банковский кредит на приобретение имущества. Сроки, процентные ставки, а также иные условия кредитования в целях сопоставимости анализа совпадают с условиями кредита, взятого предприятием для покупки имущества и сдачи в лизинг.

Налогообложение осуществляется по общему режиму, при этом ставка налога на прибыль составляет 20%; ставка НДС - 20%. Необходимо выбрать наилучший вариант финансирования для ООО «СПЕЦРЕСУРС», при котором будет минимум совокупных затрат при одинаковых условиях и размерах кредитования и при условии обеспечения сопоставимости вариантов по масштабам, времени и уровню риска.

Для расчета необходимо учитывать совокупные затраты предприятия при соответствующих вариантах финансирования, которые представлены в таблице 20.

Таблица 20 - Совокупные затраты предприятия при различных вариантах финансирования.

Собственные средства	Кредит	Лизинг
Затраты		
Расходы на покупку автомобиля, включая налог на добавленную стоимость (НДС).	Расходы на погашение кредита, в том числе проценты по кредиту.	Лизинговые платежи, включая налог на добавленную стоимость (НДС).
Транспортный налог.	Транспортный налог.	Транспортный налог.
Из совокупных затрат вычитаются		
Возврат НДС по приобретенному имуществу	Возврат НДС по приобретенному имуществу	Возврат НДС по лизинговым платежам
Налоговая экономия в результате списания амортизационных отчислений и транспортного налога на себестоимость.	Налоговая экономия в результате списания амортизационных отчислений и транспортного налога на себестоимость.	Налоговая экономия в результате списания транспортного налога и лизинговых платежей за минусом амортизационных отчислений на себестоимость.
	Налоговая экономия в результате списания процентов по кредиту на себестоимость.	

И при лизинге, и при кредите предприятие имеет возможность возмещать уплаченный НДС ежемесячно. Следует отметить, что у каждого предприятия данная величина индивидуальна и зависит от размера НДС, подлежащего к уплате в бюджет, а также других налогов, зачисляемых в бюджет федерального уровня.

Необходимо провести оценку источников финансирования ООО «СПЕЦРЕСУРС»:

Покупка транспортного средства за счет собственных средств.

При покупке автомобиля за счет собственных средств у предприятия отсутствуют кредитные взаимоотношения с банком. Отток денежных средств равен размеру стоимости приобретаемого транспортного средства. На имущество будет начисляться амортизация, при этом необходимо иметь в виду, что в данной ситуации к норме амортизации не будет применяться коэффициент ускорения, использование которого возможно при лизинге. При прочих равных условиях, по сравнению с лизингом, это приводит к увеличению срока списания имущества.

Сумма входящего НДС (256 тыс. руб.) будет предъявлена бюджету, поэтому на данную сумму совокупные затраты уменьшаются. С приобретением автомобиля, у ООО «СПЕЦРЕСУРС» появляется обязанность по начислению и уплате транспортного налога. Рассчитать транспортный налог для транспортного средства следует, согласно условных технических характеристик. При мощности двигателя 277 л.с. ставка налога равна 150 рублей. При этом сумма налога за один год составит 498,60 тыс.руб. Эта сумма учтется в расходах, уменьшающих налогооблагаемую прибыль. Так же в этих расходах учтется начисленная амортизация, т.к. ООО «СПЕЦРЕСУРС» является балансодержателем.

В таблице 21 представлены результаты по расчетам каждой составляющей затрат, а также совокупные затраты при приобретении автомобиля за счет собственных средств. Амортизация начисляется линейным методом, т.е. списание стоимости происходит равными долями каждый период.

Налоговая экономия при данном варианте финансирования за 5 лет составит 626,40 тыс. руб., а чистый денежный поток составит: 3451,40 тыс. руб.

Таблица 21 – Совокупные затраты при приобретении автомобиля в ООО «СПЕЦРЕСУРС» за счет собственных средств.

в тысячах рублей

Период	Покупка имущества	Амортизация за год (стоимость оборудования без НДС: 10 лет)	Остаточная стоимость на 1 января	Транспортный налог (277*150*12)	Возврат НДС (1534x20:120)	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (гр3+гр.5)	Налоговая экономия (г.7x0,20)	Чистый денежный поток (г.2 + г.5 -г.6-г.8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2021 г.	1 534	127,8	1 278	498,6	256	626,4	125,28	1 958,12
2022 г.		127,8	1 150	498,6		626,4	125,28	373,32
2023 г.		127,8	1 122	498,6		626,4	125,28	373,32
2024 г.		127,8	894	498,6		626,4	125,28	373,32
2025 г.		127,8	766	498,6		626,4	125,28	373,32
ИТОГО	1 534	639,0	638	2 493,0	256	3 132,0	626,4	3 451,40

Покупка транспортного средства за счет коммерческого кредита.

Транспортное средство сразу становится собственностью ООО «СПЕЦРЕСУРС», хотя и обременено залогом в обеспечение возврата банковского кредита. На имущество начисляется амортизация, при этом необходимо иметь в виду, что в данной ситуации, так же к норме амортизации не применяется коэффициент ускорения, использование которого возможно при лизинге.

Сумма входящего НДС (256 тыс. руб.) будет предъявляться бюджету ежемесячно и за один год сумма предъявленного НДС составит 51,20 тыс. руб. На величину предъявленного НДС совокупные затраты уменьшатся. У ООО «СПЕЦРЕСУРС» также наступит обязанность по начислению и уплате транспортного налога (498,60 тыс. руб. в год). В таблице 22 приведены результаты расчетов основных видов затрат и совокупных затрат предприятия в случае покупки за счет кредита.

При покупке имущества за счет кредита проценты за кредит отнесутся фактически за счет собственных источников у приобретателя ежемесячно только после ввода объекта в эксплуатацию. Начисленная амортизация в течение рассматриваемых пяти лет составит 639 тыс. руб., общая сумма процентов по кредиту составит 460,20 тыс. руб., сумма транспортного налога составит 2493,00 тыс. руб. При списании указанных сумм на себестоимость, ООО «СПЕЦРЕСУРС» уменьшит отток денежных средств по налогу на прибыль суммарно на 718,44 тыс. руб. Величина совокупных затрат при использовании второго варианта финансирования - кредита составит 3512,76 тыс. руб.

Таблица 22 – Совокупные затраты при приобретении автомобиля в ООО «СПЕЦРЕСУРС» за счет кредита.

в тысячах рублей

Период	Пога- шение кредита в конце года	Выпла- ты % за год (г.4х10 %)	Долг по кредиту на 1 ян- варя	Амортиза- ция за год (стоимость оборудова- ния без НДС: 10 лет)	Остаточ- ная стои- мость на 1 января	Транс- портный налог (277*150* 12)	Возврат НДС (1534х2 0/120)	Расхо- ды, умень- шаю- щие налого- облага- емую при- быль (гр.3+гр .5+гр.7)	Налого- вая эконо- мия (г.9х0,2 0)	Чистый денеж- ный по- ток (г.2 + г.3+г.7 - г.8-г.10)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
2021 г.	306,8	153,40	1 534,00	127,80	1 278	498,6	51,20	779,80	155,96	751,64
2022 г.	306,8	122,72	1 227,20	127,80	1 150	498,6	51,20	749,12	149,82	727,10
2023 г.	306,8	92,04	920,40	127,80	1 122	498,6	51,20	718,44	143,69	702,55
2024 г.	306,8	61,36	613,60	127,80	894	498,6	51,20	687,76	137,55	678,01
2025 г.	306,8	30,68	306,8	127,80	766	498,6	51,20	657,08	131,42	653,46
ИТОГО	1 534	460,20		639,00		2 493,0	256	3 592,20	718,44	3 512,76

Исследование варианта финансирования при лизинговой сделке.

В этом случае ООО «СПЕЦРЕСУРС» будет уплачивать лизинговые платежи, которыми в итоге возместит полную стоимость транспортного средства, которое по окончании договора лизинга перейдет в его собственность. В состав лизингового платежа войдут: ежегодная сумма выплат по кредиту, взятому лизингодателем на покупку автомобиля; и проценты за кредит - по ставке 10%, (транспортное средство будет учитываться на балансе ООО «СПЕЦРЕСУРС»).

Общая сумма платежей по лизингу за 5 лет составит 2326,57 тыс. руб., что на 51,66 % больше цены автомобиля (1534 тыс. руб.).

В то же время сумма НДС в составе лизинговых платежей составит 332,37 тыс. руб. (эту сумму предприятие предъявит к вычету НДС в бюджет). Кроме того, общую сумму лизинговых платежей (2326,57 тыс. руб.) за минусом начисленной амортизации (639,00 тыс. руб.), а также транспортный налог ООО «СПЕЦРЕСУРС» учтет в расходах, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, что в итоге при ставке налога на прибыль организаций 20% даст налоговую экономию в размере 836,11 тыс. руб. Таким образом, чистый денежный поток у ООО «СПЕЦРЕСУРС» за весь период договора лизинга (5 лет) составит 3385,19 тыс. руб. То есть эту сумму можно рассматривать как величину непосредственных затрат при лизинговой сделке по приобретению автомобиля. Порядок расчета представлен в таблице 23.

Таблица 23 - Совокупные затраты при приобретении автомобиля в ООО «СПЕЦРЕСУРС» за счет лизинговой операции.

в тысячах рублей

Период	Погашение кредита в конце года	Выплаты % за год (г.4х10 %)	Долг по кредиту на 1 января	Амортизация за год (стоимость оборудования без НДС: 10 лет)	Остаточная стоимость на 1 января	Транспортный налог (277*150 *12)	Возврат НДС (г.9х20/120)	Лизинговые платежи (г.2+г.3)	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (г.7+г.9+г.8-г.5)	Налоговая экономия (г.10 х 0,20)	Чистый денежный поток (г.7 +г.9+г.8-г.8-г.12)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
2021 г.	306,8	153,40	1 534,00	127,80	1 278	498,6	76,70	460,20	831,00	166,20	715,90
2022 г.	306,8	122,72	1 227,20	127,80	1 150	498,6	71,59	429,52	800,32	160,06	696,47
2023 г.	306,8	92,04	920,40	127,80	1 122	498,6	66,47	398,84	769,64	153,93	677,04
2024 г.	306,8	61,36	613,60	127,80	894	498,6	61,36	368,16	738,96	147,79	657,61
2025 г.	306,8	30,68	306,8	127,80	766	498,6	56,25	337,48	708,28	141,66	638,17
ИТОГО	1 534	460,20		639,00		2 493,0	332,37	1994,20	4 180,57	836,11	3 385,19

Согласно проведенным расчетам проанализируем данные варианты приобретения транспортного средства в части определения экономии налога на прибыль организации (таблица 24).

Таблица 24 – Анализ расчета экономии по налогу на прибыль по разным источникам финансирования для приобретения транспортного средства.

Способ приобретения имущества	Стоимость имущества, тыс. руб.	Начисленные % (10%) за 5 лет	Лизинговые платежи с НДС за 5 лет, тыс. руб.	Начисленная амортизация за 5 лет	Уплаченный транспортный налог за 5 лет	Расходы при определении базы по налогу на прибыль, тыс. руб.	Экономия по налогу на прибыль, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8
Собственные средства	1534,00	-	-	639,00	2 493,00	3 132,00	626,40
Кредит	1534,00	460,20	-	639,00	2 493,00	3 592,20	718,44
Лизинг	1534,00	460,20	2326,57	639,00	2 493,00	4 180,57	836,11

На рисунке 5 представлена динамика чистого денежного потока для рассматриваемых источников привлечения денежных средств для приобретения имущества.

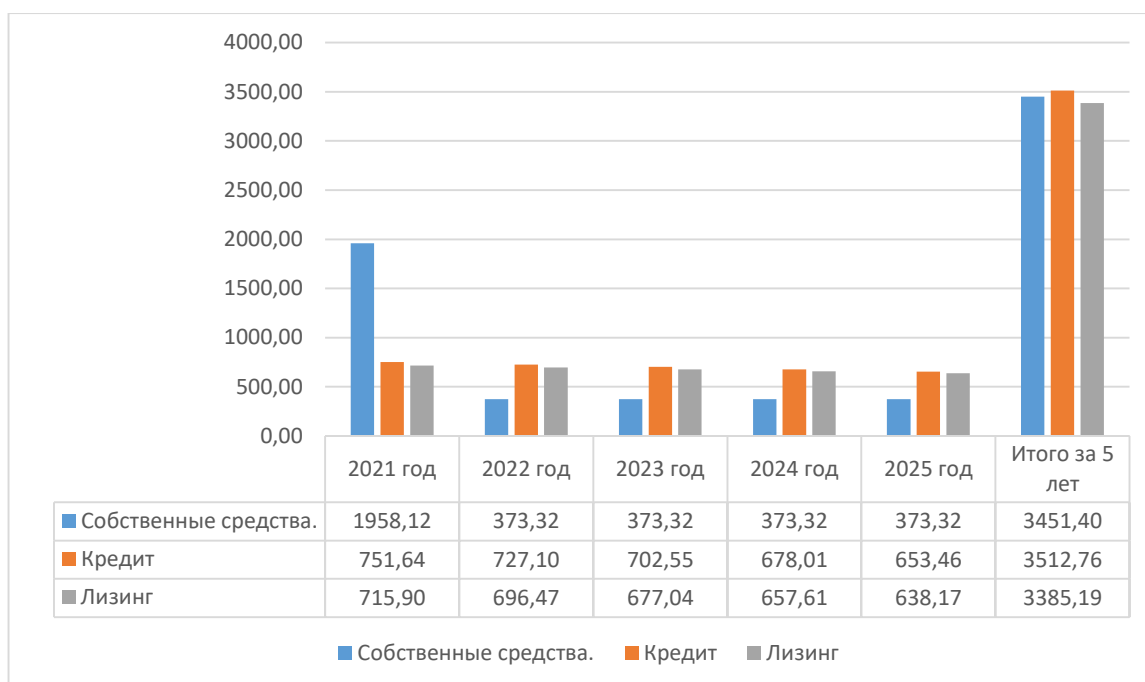


Рисунок 5 - Динамика чистого денежного потока при выборе источника привлечения денежных средств в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Таким образом, выгодным вариантом в данной ситуации для ООО «СПЕЦРЕСУРС» является применение лизинговой схемы при приобретении транспортного средства. Это позволяет по сравнению с банковским кредитом сэкономить 127,57 тыс. руб. А по сравнению с покупкой автомобиля за собственный счет дает экономию в размере 66,21 тыс. руб.

На деле условия по приобретению какого-либо имущества, существенно усложняются. Возможно присутствие дополнительных условий финансирования: размер авансового платежа, налоговые льготы по кредиту, амортизации и т.п.

Пользуясь данной методикой расчетов, были проанализированы показатели ООО «СПЕЦРЕСУРС». Так как организация использует лизинговые сделки для приобретения имущества, экономия налога на прибыль за счет лизинга в 2020 году составила 5937,00 тыс. руб.

При выборе финансирования при лизинговой сделке, можно применять различные методы расчета лизинговых платежей. Для этого берутся условные данные. Согласно условным данным стоимость автотранспортного средства, которое планирует приобрести ООО «СПЕЦРЕСУРС» составляет 1 млн. руб., при ставке кредита 15 % годовых (1,25 % в месяц), на срок 5 мес., выкупная стоимость составит 200 тыс. руб.

Первый метод «неизменных лизинговых выплат». Платежи могут предусматривать выплату одинаковой суммы через одинаковые промежутки времени, согласно условиям договора. Такой механизм прилива (отлива) денег называется аннуитета. При этом общая сумма платежей рассчитывается как произведение рассчитанного платежа и количества платежей.

Распределение платежа на погашение стоимости имущества и проценты производится последовательно. Сумма, которая идет в погашение стоимости имущества, определяется как разница между суммой платежа и суммой процентов на остаток задолженности.

Приведем расчет уплаты постоянных платежей (таблица 25).

Из данных таблицы 25 видно, что платеж по процентам с течением времени уменьшается, в то время как сумма погашения стоимости имущества, напротив, увеличивается.

Таблица 25 – Анализ уплаты платежей, начисленных при помощи метода «неизменных лизинговых выплат» (аннуитет)

в тысячах рублей

Периоды платежа, мес.	Остаток задолженности (г. 2 - г. 3)	Погашение стоимости имущества (г. 5 - г. 4)	Платеж по процентам	Сумма лизингового платежа
1	1000,00	156,05	12,50	168,55
2	843,95	158,00	10,55	168,55
3	685,95	159,98	8,57	168,55
4	525,97	161,98	6,57	168,55
5	364,00	164,00	4,55	168,55
Всего	200,00	800,00	42,75	842,75

Если ООО «СПЕЦРЕСУРС» планирует для развития получать кредитные средства в банке, а стоимость приобретаемого имущества для предприятия является достаточно значительной, необходимо рассмотреть другую схему платежей.

Данная схема построения платежей по большей части используется в договоре лизинга на приобретение основных средств общехозяйственного назначения по, относительно не высокой стоимости. Амортизация которых будет происходит линейным методом (отдача основного средства практически не зависит от срока использования и связанного с ним физического износа).

При различных условиях договоров лизинга для погашения задолженности по лизинговому имуществу предусматривается изменение лизинговых платежей с постоянным темпом прироста или уменьшения в каждом периоде. Иным образом, задается ускоренное погашение стоимости имущества. Распределение лизингового платежа на погашение стоимости имущества в лизинге и проценты проводится так же, как, и в предыдущем примере: сумма, которая идет в погашение стоимости имущества, определяется как разница между суммой лизингового платежа и суммой процентов на остаток задолженности.

Проведен расчет лизинговых платежей по методу «с уменьшенными в начальный период лизинговыми платежами» (таблица 26).

По данным каждый следующий лизинговый платеж увеличивается на 3 % по сравнению с предыдущим. Такую схему расчета лизинговых платежей можно применять в случае ускоренной амортизации предмета лизинга, то есть тогда, когда лизинговое имущество значительно теряет свою производительность.

Таблица 26 – Анализ расчета платежей по методу «с уменьшенными в начальный период лизинговыми платежами»

в тысячах рублей

Периоды платежа, мес.	Остаток задолженности (г. 2 - г. 3)	Погашение стоимости имущества (г. 5 - г. 4)	Платеж по процентам	Сумма лизингового платежа
1	2	3	4	5
1	1000,00	146,35	12,50	158,85

2	853,65	152,95	10,67	163,62
3	700,70	159,77	8,76	168,53
4	540,93	166,82	6,76	173,58
5	374,11	174,11	4,68	178,79
Всего	200,00	800,00	43,37	843,37

При этом методе расчетов лизинговые платежи с постоянным положительным темпом прироста дают наибольшую прибыль лизингодателю и, соответственно, являются наиболее невыгодным для ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Если есть необходимость в уменьшении лизинговых платежей с течением времени, тогда применяется метод «уменьшающихся платежей». Используя данные предыдущего метода, темп падения платежа установим равным -36 % годовых (-3 % в месяц) и тогда расчет уплаты лизинговых платежей будет следующим (таблица 27).

Таблица 27 – Анализ расчета платежей методом «уменьшающихся платежей»

в тысячах рублей

Периоды платежа, мес.	Остаток задолженности (г. 2 - г. 3)	Погашение стоимости имущества (г. 5 - г. 4)	Платеж по процентам	Сумма лизингового платежа
1	1000,00	166,34	12,50	178,84
2	833,66	163,05	10,42	173,47
3	670,62	159,88	8,38	168,27
4	510,73	156,83	6,38	163,22
5	353,90	153,90	4,42	158,32
Всего	200,00	800,00	42,11	842,11

При таком методе каждый следующий лизинговый платеж уменьшается на 3 % по сравнению с предыдущим. При этом погашение стоимости предмета лизинга в первых периодах происходит увеличенными темпами, чем при предыдущих методах, как следствие – лизингодатель получает наименьшую сумму процентов.

При методе расчета платежа с погашением стоимости имущества равны-

ми частями размер лизингового платежа определяется как сумма погашения стоимости имущества в лизинг и начисленных процентов. Сумма периодического погашения стоимости имущества в лизинге определяется делением стоимости этого имущества (800,00 тыс. руб.) на количество периодов по договору лизинга.

Остаток задолженности по лизинговым обязательствам на начало каждого следующего периода определяется как разница остатка задолженности на начало предыдущего периода и ежемесячной суммы погашения стоимости имущества. Используя данные предыдущих методов, проводится расчет и оценка лизинговых платежей методом «погашение стоимости имущества равными частями» (таблица 28).

Таблица 28 – Расчет уплаты платежей методом «погашение стоимости имущества равными частями»

в тысячах рублей

Периоды платежа	Остаток задолженности (г. 2 - г. 3)	Погашение стоимости имущества (г. 5 - г. 4)	Платеж по процентам	Сумма лизингового платежа
1	1000,00	160,00	12,50	172,50
2	840,00	160,00	10,50	170,50
3	680,00	160,00	8,50	168,50
4	520,00	160,00	6,50	166,50
5	360,00	160,00	4,50	164,50
Всего	200,00	800,00	42,50	842,50

Приведем сравнение платежей, осуществляемых по различным схемам (таблица 29).

Таким образом, наиболее целесообразным для ООО «СПЕЦРЕСУРС» является расчет лизинговых платежей при приобретении имущества по договору лизинга методом с постоянным темпом уменьшения лизингового платежа.

Таблица 29 – Сравнение платежей по лизингу разными методами

в тысячах рублей

Периоды платежа	Метод «неизменных лизинговых выплат»	Метод «с уменьшенными в начальный период лизинговыми платежами»	Метод «уменьшающихся платежей»	Метод «погашения стоимости имущества равными частями»
1	168,55	158,85	178,84	172,50
2	168,55	163,62	173,47	170,50
3	168,55	168,53	168,27	168,50
4	168,55	173,58	163,22	166,50
5	168,55	178,79	158,32	164,50
Всего	842,75	843,37	842,11	842,50

Следует принимать решение в пользу того метода, который даст возможность ООО «СПЕЦРЕСУРС» обеспечить оптимальное решение при определении условий финансирования, учитывая имущество, которое необходимо приобрести. А также учитывается финансовое состояние и движение денежных средств, наличие обеспечения или залога.

3.5 Рекомендации по совершенствованию учета лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС»

При исследовании ООО «СПЕЦРЕСУРС» были выявлены недостатки в учете лизинговых операций (таблица 30).

Таблица 30 – Недостатки учета лизинговых операций и пути их устранения в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

Недостатки	Пути устранения
1	2
Не точные расчеты в графиках лизинговых платежей	Проверка пунктов договора о размере и порядке выплаты лизинговых платежей. Пересчет суммы авансового и лизингового платежа, исходя из условий договора.
Отсутствие оригинала акта приема-передачи к некоторым договорам лизинга на момент принятия к учету имущества	Проверка наличия и соблюдения графика документооборота по лизинговым операциям. Инспектирование в документах всех обязательных реквизитов и подписей.

1	2
Отсутствие оригинала договора лизинга с приложениями на момент получения объекта лизинга	Проверка наличия договоров лизинга.
Несоответствие информации об объекте лизинга в договоре лизинга с фактически принятым имуществом	Проверка отражения факта хозяйственной жизни по поступлению предмета лизинга
Не верно принятый к учету объект лизинга	Инспектирование соответствия данных регистров аналитического учета данным первичных учетных документов

Предлагается внедрить внутренний контроль учета лизинга на предприятии ООО «СПЕЦРЕСУРС». Необходимостью является разработка и внедрение Положения «О внутреннем контроле». В Положении система внутреннего контроля должна определяться совокупностью организационной структуры, процедур и методов внутреннего контроля, которые будут регулироваться внутренними документами.

Система внутреннего контроля (далее – СВК) соответствует структуре ООО «СПЕЦРЕСУРС». СВК является функцией управления. Следовательно, внутренний контроль не только обеспечивает детальную проверку финансово-хозяйственной, общепроизводственной деятельности, но и разрабатывает предложения по оптимизации коммерческой деятельности предприятия, увеличению прибыли, а также дает различные разъяснения управлению.

Внутренний контроль лизинговых операций в ООО «СПЕЦРЕСУРС» предполагает:

- определение фактического состояния организации;
- сравнение планируемых данных с фактическими;
- оценку выявляемых недостатков и степень их влияния на различные стороны функционирования предприятия;
- выявление причин зафиксированных недостатков.

На рисунке 6 представлена схема взаимодействия внутреннего контроля с

системой бухгалтерского учета в ООО «СПЕЦРЕСУРС».

СВК лизинговых операций основывается на разных контрольных процедурах: исследуется эффективность совершаемой сделки; определяется максимальная отдача от лизинговых операций; юридическая проверка договоров лизинга; проверка полноты и правильности расчета стоимости и документально оформленного принятия к учету имущества в лизинг; проверка учета лизинговых платежей; проверка сумм амортизаций, начисленных по имуществу в лизинге; проверка обоснованности и правильности отнесения лизинговых платежей на расходы, учтенные при расчете налога на прибыль; снижение налогообложения.



Рисунок 6 – Связи внутреннего контроля лизинговых операций в общей системе управления ООО «СПЕЦРЕСУРС»

Методика проведения внутреннего контроля операций по имуществу в лизинге на основе Положения отдела внутреннего аудита ООО «СПЕЦРЕСУРС» состоит из нескольких стадий. Первая стадия проверки – подготовительная, в процессе которой оценивается необходимость контрольных процедур в системе бухгалтерского учета ООО «СПЕЦРЕСУРС». Оценка осуществ-

ляется по средствам тестирования средств контроля по определенным аспектам.

Вторая стадия – непосредственная проверка лизинговых операций в соответствии с программой проверки (таблица 31).

Таблица 31 – Программа внутреннего контроля лизинговых операций ООО «Спецресурс»

Контрольные процедуры	Методы контроля	Ответственный
1	2	3
1 Соответствие лизинговых договоров требованиям ГК РФ		
1.1 Соответствие лизинговых договоров требованиям ГК РФ	1 Проверка наличия заключенных договоров по лизинговой сделке. 2 Проверка признаков финансовой аренды в договоре. 3 Проверка соответствия имущества в договоре купли-продажи и предмета аренды в договоре лизинга. 4 Проверка соответствия лизинговых договоров требованиям ГК РФ	Юрист, бухгалтер
2 Оформление первичных учетных документов и их инспектирование		
2.1 Оформление первичных учетных документов и их инспектирование	1 Проверка наличия и соблюдения графика документооборота по лизинговым операциям. 2 Инспектирование в документах всех обязательных реквизитов и подписей	Бухгалтер
3 Формирование первоначальной стоимости лизингового имущества		
3.1 Формирование первоначальной стоимости лизингового имущества	1 Проверка соответствия стоимости лизингового имущества в договоре и первичных документах. 2 Проверка отражения поступления имущества с учетом налогового и бухгалтерского законодательства	Бухгалтер
3.2 Определение момента поступления лизингового имущества	1 Проверка даты поступления (должна быть позже даты приобретения). 2 Проверка формы акта передачи и указания в нем нужного предмета лизинга. 3 Наличие инвентарной карточки на ОС с отражением первоначальной стоимости и указанием договора аренды. 4 Отражение поступления предмета лизинга в учете	Бухгалтер
3.3 Вычет НДС из бюджета	1 Отражение верной суммы вычета по НДС в книге покупок. 2 Отражение операции по учету НДС в регистрах бухгалтерского и налогового учета	Бухгалтер
4 Отражение на счетах и в регистрах бухгалтерского учета лизинговых платежей		
4.1 Проверка расчета лизинговых платежей	1 Проверка пунктов договора о размере и порядке выплаты лизинговых платежей. 2. Пересчет суммы авансового и лизингового платежа, исходя из условий договора	Бухгалтер
4.2 Проверка правильности отражений лизинговых платежей	1 Проверка отражения возникающих фактов хозяйственной жизни по проведенным лизинговым операциям на счетах бухгалтерского учета	Бухгалтер

1	2	3
5 Правомерность признания расходов по полученному в лизинг имуществу		
5.1 Проверка фактического наличия лизингового имущества	1 Проверка отражения факта хозяйственной жизни по поступлению предмета лизинга	Бухгалтер
6 Обоснованность дебиторской и кредиторской задолженности		
6.1 Сверка первичных документов данным регистров аналитического и синтетического учета	1 Инспектирование соответствия данных регистров аналитического учета данным первичных учетных документов	Бухгалтер
7 Проверка обоснованности дебиторской и кредиторской задолженности		
7.1 Сверка дебиторской и кредиторской задолженности с контрагентами	1 Инвентаризация расчетов с контрагентами	Бухгалтер
8 Проверка фактов хозяйственной жизни, связанных с поступлением основных средств по окончании срока договора лизинга		
8.1 Проверка наличия заключенного договора на выкуп предмета лизинга	1 Проверка наличия договоров лизинга. 2 Проверка признаков купли-продажи в договоре. 3 Проверка соответствия лизинговых договоров требованиям ГК РФ	Бухгалтер
8.2 Проверка документооборота передачи предмета лизинга	1 Проверка актов на предмет правильности оформления и указания в нем выкупаемого предмета лизинга	Бухгалтер
8.3 Отражение предмета лизинга в регистрах бухгалтерского учета	1 Проверка отражения факта хозяйственной жизни поступления предмета лизинга в учете в составе внеоборотных активов экономического субъекта	Бухгалтер

На заключительной, третьей стадии формируется отчет о проведенной проверке лизинговых операций, который доводится до заинтересованных лиц, и предоставляются рекомендации по устранению недостатков и совершенствованию учета операций с лизинговым имуществом.

Использование предложенной программы позволит минимизировать допущения ошибок при учете лизинговых операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современные условия экономики предполагают множество возможностей для развития сфер производства и обращения. Изменения экономических условий определяют необходимость поиска и использования различных способов для обновления производственной базы и улучшения основных фондов предприятий.

Для обеспечения воспроизведения основных фондов предприятию необходимо обеспечить достаточное поступление объемов прибыли. Так же следует формировать наиболее выгодную структуру для источников финансирования. В обязательном порядке с учетом принципа повышения эффективности использования основных производственных фондов и уменьшения вероятности появления финансовых рисков.

ООО «СПЕЦРЕСУРС» относительно новое предприятие, которое динамично развивается. У организации достаточно много возможностей для наращивания темпов прироста прибыли. Что в свою очередь напрямую зависит от производственных фондов предприятия.

В результате проведенного исследования выявлено, что наиболее распространенными источниками приобретения основных средств в ООО «СПЕЦРЕСУРС» являются лизинговые сделки и собственные средства предприятия, при этом в большем числе случаев приобретение в лизинг является наиболее выгодным способом инвестирования в воспроизводство основных средств.

Во время исследования ООО «СПЕЦРЕСУРС» были выявлены недостатки в учете лизинговых операций. Были предложены пути устранения этих недостатков, а также для уменьшения рисков в ведении учета операций по лизинговому имуществу предложено внедрить внутренний контроль учета лизинга. В связи с чем была разработана программа внутреннего контроля, которая в последствии была одобрена руководством ООО «СПЕЦРЕСУРС»

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алексеева, Г.И. Учет аренды в условиях стандартизации бухгалтерского учета как методология развития учётно-контрольных процессов // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 4. – С. 14-17.
- 2 Алексеева, Г.И. Учет договора аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: текущее состояние и перспективы для российских организаций // Учет. Анализ. Аудит. – 2017. – № 2. – С. 452-465.
- 3 Аношина, Ю.Ф. Основы бухгалтерского учета и анализа лизинговых операций // Актуальные вопросы и перспективы развития бизнеса: матер. Всерос. науч.-практ. конф. – Курск, 2018. – С. 12-26.
- 4 Бариленко, В.И. Актуальные проблемы бухгалтерского учета и отчетности в условиях расширения объектов учета, совершенствования методов и стандартизации учетных процессов: моногр. – М.: КноРус, 2018. – 584 с.
- 5 Бахмарева, Н.В. Лизинг: сущность и перспективы // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2018. – № 15. – С. 35-39.
- 6 Бессонова, Е.А. Учетно-аналитическая система лизинговых операций. – Курск: Университетская книга, 2016. – 161 с.
- 7 Варнакова, Г.Ф. Учет лизинговых операций у лизингодателя // Actualscience. – 2016. – № 4. – С. 71-72.
- 8 Воронина, М.В. Финансовый менеджмент: учеб. – М.: Дашков и К, 2019. – 400 с.
- 9 Газизьянова, Ю.Ю. Учет аренды в соответствие с МСФО (IFRS) 16 «Аренда» // Инновационные достижения науки и техники АПК: сб. науч. трудов. – 2017. – С. 275-281.
- 10 Галактионова, Н.В. Лизинг: Особенности налогового и бухгалтерского учета выкупа лизингового имущества // Вестник Хабаровской государственной академии экономики и права. – 2018. – № 2. – С. 23-28.
- 11 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 30.12.2020 № 158-ФЗ) [Электронный ресурс].

Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 14.11.2020.

12 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 30.12.2020 № 158-ФЗ) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 14.11.2020.

13 Гребнева, Т.В. Лизинг в РФ: достоинства и недостатки лизинговых операций // Новая наука: опыт, традиции, инновации. – 2020. – № 3-1 (71). – С. 78-81.

14 Губанова, М.А. Рост стоимости предприятия как один из факторов повышения инвестиционной привлекательности // Проблемы развития современного общества: сб. науч. трудов. – 2015. – С. 22-24.

15 Дашков, Л.П. Организация и управление коммерческой деятельностью: учеб. – М.: Дашков и К, 2018. – 400 с.

16 Делянова, Н.С. Новая методология учета аренды: проект ФСБУ «Учет аренды» // Студенческая наука и XXI век. – 2018. – № 1 (16). – С. 339-342.

17 Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. – М.: Юрайт, 2020. – 358 с.

18 Ерина, Т.В. Особенности применения ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» // Экономика в меняющемся мире: III Всерос. эконом. форум с междун. участием: сб. научн. статей. – Казань, 2019. – С. 28-31.

19 Жердева, О.В. Оценка по справедливой стоимости: преимущества и недостатки // Формирование экономического потенциала субъектов хозяйственной деятельности: проблемы, перспективы, учетно-аналитическое обеспечение. – 2015. – С. 67-71.

20 Журавлева, Н.В. Организация бухгалтерского учета и пути оптимизации арендных и лизинговых операций в организации // Актуальные проблемы правового, экономического и социально-психологического знания: теория и практика: матер. IV Междун. науч.-практич. конф. – Донецк: ГОУ ВПО «Донбасская юридическая академия», 2020. – С. 55-61.

21 Зотова, Е.Г. Современные аспекты использования лизинга // Научный журнал. – 2019. – № 1. – С. 54-57.

- 22 Касьянова, Г.Ю. Основные средства: бухгалтерский и налоговый учет. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: АБАК, 2017. – 395 с.
- 23 Кобелева, И.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций. – М.: Инфра-М, 2017. – 256 с.
- 24 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учеб. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2018. – 489 с.
- 25 Кротова, К.А. Анализ эффективности лизинговых операций // Молодой ученый. – 2016. – № 21. – С. 387-394.
- 26 Кучеренко, В.М. Лизинг как оптимальная форма финансирования воспроизводства основных средств // Вопросы студенческой науки. – 2020. – № 7 (47). – С. 143-148.
- 27 Лазарева, Т.Г. Основные требования, предъявляемые к осуществлению совместной деятельности в аспекте российского законодательства и МСФО // Современная экономика: проблемы, пути решения, перспективы: сб. науч. трудов IV Междун. науч.-практич. конф. – Самара: ФГБОУ ВО «Самарская государственная сельскохозяйственная академия», 2017. – С. 483- 485.
- 28 Мамчуева, З.И. Актуальные проблемы лизинговых отношений в России // Молодежь. Наука. Образование: сб. науч. трудов по матер. конкурса науч. работ «Студент-исследователь». – Карачаевск, 2020. – С. 110-114.
- 29 Матальцкая, С.К. Развитие методик учета затрат и расходов лизинговых организаций по текущей деятельности в условиях цифровизации и автоматизации // Вестник полоцкого государственного университета. – 2020. – № 14. – С. 70-77.
- 30 Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 11 июля 2016 г. № 111н (в ред. от 05.10.2020 г.). Доступ из справ. -правовой системы «КонсультантПлюс». – 18.11.2020.
- 31 Мизиковский, И.Е. Аренда как факт хозяйственной жизни единого управленческого цикла унитарного предприятия // Управленческий учет. – 2017. – № 5. – С. 11-16.

32 Миргородская, М.Г. Теоретические аспекты развития инноваций в бизнес-среде // Инновационной развитие экономики. – 2017. – № 16. – С. 152-155.

33 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет. – М.: Дашков и К, 2018. – 592 с.

34 Муллинова, С.А. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособ. / С.А. Муллинова, О.В. Жердева. – Майкоп: ИП Магарин О.Г., 2018. – 176 с.

35 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 05.12.2020.

36 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 05.12.2020.

37 Нурмухамедова, Х.Ш. Новые концепции учета арендных отношений: ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» // Путеводитель предпринимателя. – 2019. – № 43. С. 117-125.

38 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06 декабря 2011 № 402-ФЗ » (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 27.11.2020.

39 О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 27 июня 1996 г. № 752 (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 09.11.2020.

40 О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 26.11.2020.

41 Об утверждении Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ

от 13 октября 2003 г. № 91н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 15.12.2020.

42 Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 22.11.2020.

43 Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина РФ от 30 марта 2001 г. № 26н (с изм. и доп.). Доступ из справ. -правовой системы «Гарант». – 09.11.2020.

44 Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 16.10.2018 № 208н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – 25.11.2020.

45 Паздерова, В.Ю. Финансовая аренда (лизинг): современное состояние и перспективы моделирования российской учетной политики // Вестник Адыгейского государственного университета. – 2017. – № 1 (175). – С. 82-87.

46 Папова, Л.В. Международная и российская практика учета лизинговых операций // Цифровизация экономики и ее информационное обеспечение: матер. Междун. науч. конф. – Краснодар, 2020. – С. 142-145.

47 Попов, А.Ю. Первоначальная оценка основных средств в бухгалтерском учете: ближайшие перспективы // Крымский научный вестник. – 2016. – № 3 (9). – С. 53-66.

48 Проданова, Н.А. Практика учета операций по финансовой аренде в соответствии с российскими и международными стандартами финансовой отчетности // Человек. Общество. Инклюзия. – 2016. – № 3-2 (27). – С. 71-78.

49 Рябчук, П.Г. Особенности методик оценки эффективности лизинга // Экономика. – 2012. – № 3. – С. 364-367.

50 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособ. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: Инфра-М, 2016. – 284 с.

51 Самвелян, Р.В. Перспективы развития рынка лизинга. Пути повышения эффективности лизинговой деятельности в России // Финансы и кредит. – 2018. – № 3. – С. 72-77.

52 Тарасова, И.А. Финансовый лизинг: практика применения // Символ науки. – 2017. – № 11-1. – С. 162-163.

53 Терловая, В.И. Комплексная оценка финансовых результатов деятельности предприятия // Вектор экономики. – 2019. – № 2 (32). – С. 70-71.

54 Толпегина, О.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. – М.: Юрайт, 2019. – 364 с.

55 Трофимова, Л.Б. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. – М.: Юрайт, 2020. – 242 с.

56 Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: учеб. – М.: Дашков и К, 2018. – 248 с.

57 Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. – М.: Инфра-М, 2018. – 374 с.

58 Шошкина, А.А. Проблемы учета лизинговых операций в России // Проблемы современной экономики: матер. XXVI Межрегион. науч.-практич. конф. – Красноярск, 2020. – С. 45-47.

59 Mullinova, S. Use of the principles of IFRS (IAS) 39 «Financial instruments: recognition and assessment» for bank financial accounting // Modern European Researches. – 2016. – № 1. – С. 60-64.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Договор лизинга

ДОГОВОР ЛИЗИНГА № 326ХБР-СРС/01/2020

г. Хабаровск

31 июля 2020 г.

ЛИЗИНГОДАТЕЛЬ: ООО "РЕСО-Лизинг"		ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЬ: ООО "СПЕЦРЕСУРС"	
в лице Ведущего специалиста обособленного подразделения ООО «РЕСО-Лизинг» в г. Хабаровске Тынковой Олеси Анатольевны, действующего на основании Доверенности № ХБ/2020/01 от 18.07.2020г., в дальнейшем именуемое "Лизингодатель", с одной		в лице Генерального директора Панова Артема Андреевича, действующего на основании Устава, в дальнейшем именуемое "Лизингополучатель", с другой стороны,	
и в дальнейшем совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий договор (далее - Договор Лизинга) о нижеследующем:			
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА			
1.1. Лизингодатель обязуется приобрести в собственность у выбранного Лизингополучателем Продавца: АО "Техсервис Благовещенск", ИНН: 2601105922, адрес: 675000, Амурская обл., г. Благовещенск, ул. Пограничная, 80, указанное Лизингополучателем следующее Имущество:			
Идентификационный номер (VIN)	данные отсутствуют		
Марка, модель транспортного средства (ТС)	SHACMAN SX3258DT384C		
Наименования (тип ТС)	Грузовой самосвал		
Категория ТС	С		
Год изготовления	2020		
Модель, № двигателя	данные отсутствуют		
Шасси (рама) №	данные отсутствуют		
Кузов (кабина, прицеп) №	данные отсутствуют		
Цвет кузова (кабины, прицепа)	данные отсутствуют		
Мощность двигателя, л.с.	данные отсутствуют		
Паспорт ТС (серия номер)	данные отсутствуют		
Дата выдачи Паспорта ТС	данные отсутствуют		
Наименование организации, выдавшей ПТС	данные отсутствуют		
Организация-изготовитель ТС	данные отсутствуют		
Экологический класс	данные отсутствуют		
а Лизингополучатель обязуется принять его во владение и пользование на условиях настоящего Договора лизинга.			
1.2. Имущество будет приобретено у Продавца по договору купли-продажи № 326ХБР/2020 от 31.07.2020 г. (далее - Обязательный договор) по цене равной 5 600 000 00 рублей, в том числе НДС (20%).			
Наименование, количественные и качественные характеристики Имущества определены Лизингополучателем и указаны в Обязательном договоре.			
1.3. Лизингополучатель самостоятельно выбрал Продавца и Имущество, вследствие чего несет риск невыполнения Продавцом обязанностей по Обязательному договору и связанные с этим убытки, а также риски несоответствия Имущества цели использования этого Имущества, возникновения различных ограничений в отношении Имущества, предъявления прав третьих лиц на Имущество и связанные с этим убытки. Все убытки Лизингодателя, вызванные ненадлежащим исполнением Продавцом своих обязательств по Обязательному договору, расторжением Обязательного договора по любым основаниям, признанием его недействительным или незаключенным, подлежат возмещению Продавцом и Лизингополучателем солидарно. При этом размер убытков подлежащих возмещению Лизингополучателем не может превышать размер Суммы закрытия лизинговой сделки на дату возмещения убытков.			
1.4. Учет Имущества осуществляется на балансе Лизингополучателя.			
2. СРОК ЛИЗИНГА			
2.1. Имущество передается Лизингополучателю во временное владение и пользование (лизинг) на срок до 31.08.2022 г., если иное не предусмотрено в Приложениях к настоящему Договору.			
3. ПРИЕМКА-ПЕРЕДАЧА ИМУЩЕСТВА			
3.1. Приемка Имущества производится в соответствии с условиями Обязательного договора и оформляется Актом приема-передачи Имущества, либо по форме предусмотренной трехсторонним Обязательным договором, либо по форме аналогичной форме предусмотренной двусторонним Обязательным договором (далее - Акт приема-передачи).			
Акт приема-передачи подписывается либо уполномоченными представителями Лизингополучателя, Лизингодателя и Продавца в 4 (четыре) экземплярах, по одному для каждой из сторон, один - для ГИБДД МВД РФ (или органов Гостехнадзора), при заключении трехстороннего Обязательного договора, либо уполномоченными представителями Лизингополучателя и Лизингодателя в 3 (три) экземплярах, по одному для каждой из сторон, один - для ГИБДД МВД РФ (или органов Гостехнадзора) при заключении двустороннего Обязательного договора.			
3.2. Датой передачи Имущества во временное владение и пользование (лизинг) является дата подписания Акта приема-передачи.			
3.3. Место постоянного нахождения (стоянки) Имущества: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, дом 150, офис 66			
4. РЕГИСТРАЦИЯ ИМУЩЕСТВА			

4. РЕГИСТРАЦИЯ ИМУЩЕСТВА

4.1. Государственная регистрация Имушества в органах ГИБДД МВД РФ (или органах Ростехнадзора) осуществляется на имя Лизингополучателя, исключительно по адресу его регистрации, его силами и за его счет в установленные нормативными актами сроки и порядке на срок в соответствии с п. 2.1. Договора лизинга.

5. СТРАХОВАНИЕ

5.1. На весь срок действия Договора лизинга Имушество в соответствии с Условиями страхования (Приложение № 3 к Договору лизинга) подлежит добровольному страхованию по рискам ущерб, хищение, угон и гибель (полная фактическая и конструктивная).

5.2. Страхователем по договору добровольного страхования Имушества является Лизингодатель. Страхователем и плательщиком по договорам обязательного страхования гражданской ответственности на весь срок действия договора лизинга является Лизингополучатель.

5.3. Плательщиком страховой премии по добровольному страхованию Имушества является: Лизингодатель.

6. ПЛАТЕЖИ

6.1. Лизингополучатель обязуется уплачивать Лизингодателю платежи в сроки и в суммах, указанных в Графике платежей (Приложение № 1 к Договору лизинга).

6.2. Уплаченный Аванс засчитывается в счет частичной оплаты Лизинговых платежей и/или выкупной стоимости Имушества в сроки и в суммах, указанных в Графике платежей (Приложение № 1 к Договору лизинга).

6.3. По предварительному письменному согласованию Сторон допускается частично-досрочная оплата Лизингополучателем лизинговых платежей с последующим пересчетом общей суммы Договора лизинга. Изменения Графика лизинговых платежей фиксируется Дополнительным соглашением к Договору лизинга, оформленным в порядке, предусмотренном п. 5.12. Условий лизинга (Приложение № 4 к Договору лизинга).

6.4. В рамках настоящего договора услуга CashBack-лизинг не предоставляется.

7. ОКОНЧАНИЕ ДОГОВОРА И ПЕРЕХОД ПРАВА СОБСТВЕННОСТИ

7.1. Имущество переходит в собственность Лизингополучателя по истечении срока Договора лизинга или до его истечения при условии выполнения Лизингополучателем всех обязательств перед Лизингодателем, предусмотренных Договором лизинга.

7.1.1. При наличии между Лизингополучателем и Лизингодателем более одного заключенного Договора лизинга, и в случае имеющейся, хотя бы по одному из них, задолженности по оплате лизинговых и иных платежей, Лизингодатель вправе приостановить оформление перехода права собственности на Имущество к Лизингополучателю по истечении или до истечения срока Договора лизинга по любому Договору лизинга до момента погашения Лизингополучателем задолженности по всем заключенным между Лизингодателем и Лизингополучателем Договорам лизинга. Лизингополучатель соглашается, что в этом случае срок предусмотренный п. 7.2. и 7.3. Договора лизинга начинает течь с даты погашения задолженности по всем заключенным между Лизингодателем и Лизингополучателем Договорам лизинга.

7.2. По окончании срока лизинга право собственности на Имущество переходит к Лизингополучателю после оплаты Лизингодателю (зачета из аванса) Выкупной цены, указанной в Графике платежей (Приложение № 1 к Договору Лизинга), при условии уплаты Лизингополучателем всех лизинговых и авансовых платежей, а также штрафов, пеней и неустоек, неоплаченных Лизингополучателем. Лизингодатель обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Выкупной цены или погашения всей задолженности, в зависимости от того, что наступит позднее, оформить Акт приема-передачи Имущества и Дополнительное соглашение о переходе права собственности на Имущество к Лизингополучателю.

7.3. При досрочном прекращении Договора лизинга, в том числе и по инициативе Лизингополучателя с целью получения последним Имущества в собственность, Лизингополучатель обязуется уплатить Лизингодателю Сумму закрытия лизинговой сделки. Сумма закрытия лизинговой сделки включает в себя Отступной платеж по сделке для расчетного периода, в котором происходит расторжение Договора лизинга, Выкупную цену Имущества, сумму неисплаченной части аванса при ее наличии, сумму дополнительных авансов, а также сумму всех платежей, штрафов, пеней и неустоек, неоплаченных Лизингополучателем на текущий расчетный период. Лизингодатель обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения Суммы закрытия лизинговой сделки оформить Акт приема-передачи Имущества и Дополнительное соглашение о переходе права собственности на Имущество к Лизингополучателю.

7.4. При досрочном прекращении Договора лизинга, по инициативе Лизингополучателя без цели получения последним Имущества в собственность, Лизингополучатель обязуется вернуть Лизингодателю Имущество в состоянии его реального износа, уплатить Лизингодателю всю имеющуюся на дату расторжения Договора лизинга задолженность и возместить Лизингодателю все понесенные последним расходы и убытки, возникшие в связи с расторжением Договора лизинга. Возврат Лизингополучателем Имущества осуществляется по Акту возврата Имущества (Приложение № 2 к Договору лизинга). Лизингодатель в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Акта возврата Имущества обязуется оформить Соглашение о расторжении Договора лизинга.

7.5. Лизингополучатель с письменного согласия Лизингодателя может уступить свое право выкупа Имущества по Выкупной цене третьему лицу (Цессионарию) в порядке предусмотренном п. 5.15. Условий лизинга (Приложение № 4 к Договору лизинга).

7.6. При досрочном прекращении Договора лизинга, в случае утраты Имущества или нанесения Имуществу невозможного ущерба, Лизингодатель в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения страховой выплаты, либо получения отказа Страховщика в выплате страхового возмещения по любым основаниям обязуется оформить Дополнительное соглашение о расторжении Договора лизинга, содержащее расчет завершающей обязанности одной из Сторон по Договору лизинга, произведенный в соответствии с одним из п.п. 5.2, 6.1. или 8.2. Условий страхования (Приложения № 3 к Договору лизинга), которая должна быть исполнена соответствующей Стороной в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты подписания Дополнительного соглашения о расторжении Договора лизинга.

8. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Договор составлен на русском языке, в 3 (трех) экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон, один экземпляр - для ГИБДД МВД РФ (либо органов Гостемнадзора).

8.2. Любая корреспонденция, направленная Лизингодателем в адрес Лизингополучателя считается юридически значимым сообщением в соответствии со ст. 165.1. ГК РФ и направляется по адресу Лизингополучателя, указанному в едином государственном реестре юридических лиц. Риск последствий неполучения юридически значимых сообщений в таком случае несет Лизингополучатель в соответствии с п. 3 ст. 54 ГК РФ.

8.3. Подписывая настоящий Договор Лизинга Лизингополучатель подтверждает, что он в соответствии с действующим законодательством получил согласие на обработку и последующую передачу Лизингодателю персональных данных лиц входящих в состав органов управления Лизингополучателя, а также иных представителей Лизингополучателя, с целью заключения настоящего Договора лизинга, а также дальнейшей обработки Лизингодателем, для проведения анализа, проверок, исследований, направленных на улучшение качества услуг, для проведения маркетинговых программ, статистических исследований, представления и получения сведений в БКИ, с помощью различных средств связи, включая, но не ограничиваясь: почтовая рассылка, электронная почта, телефон, факсимильная связь, сеть Интернет.

8.4. Все Приложения, в том числе упомянутые в тексте договора, являются его неотъемлемой частью, а именно:
 Приложение № 1 - График платежей.
 Приложение № 2 - Форма Акта возврата.
 Приложение № 3 - Условия страхования.
 Приложение № 4 - Условия лизинга.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Лизингодатель:	Лизингополучатель:
<p>ООО "РЕСО-Лизинг"</p> <p>ОГРН: 1037706081015 ИНН: 7709431766 КПП: 772601001 Место нахождения: 117105, г. Москва, Нагорный проезд, д. 5, стр. 8</p> <p>Адрес для корреспонденции: 115230, г. Москва, 1-й Нагатинский проезд, д. 10, стр. 1 Расчет № 40701810600000000238 в Банк "РЕСО Кредит" (АО) Корсчет № 30101810545250000451, БИК: 044525451 Тел./факс: (495) 990-09-83,</p>	<p>ООО "СПЕЦРЕСУРС"</p> <p>ОГРН: 1182601008499 ИНН: 2801244027 КПП: 2801244027 Место нахождения: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, дом 150, офис 56</p> <p>Адрес для корреспонденции: 675000, Амурская область, г. Благовещенск, ул. Амурская, дом 150, офис 56 Расчет № 40702810009020002014 в Филиал Банка ВТБ (ПАО) в г. Хабаровске Корсчет № 30101810400000000727, БИК: 040813727 Тел./факс: 8 (4212) 770-470</p>

Лизингодатель:	Лизингополучатель:
<p>ООО "РЕСО-Лизинг"</p> <p>Ведущий специалист обособленного подразделения ООО «РЕСО-Лизинг» в г. Хабаровске</p> <p>Тычкова О.А.</p> <p>М.П.</p>	<p>ООО "СПЕЦРЕСУРС"</p> <p>Генеральный директор ООО "СПЕЦРЕСУРС" в г. Благовещенск</p> <p>Панов Артем Андреевич</p> <p>М.П.</p>



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2019 г.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2019 г.**

Организация Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦРЕСУРС"	Форма по ОКУД	Коды	
Идентификационный номер налогоплательщика	Дата (число, месяц, год)	0710001	
Вид экономической деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта	по ОКПО	32793410	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	ИНН	2801244027	
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКВЭД 2	49.41	
Местонахождение (адрес) 675002, Амурская обл, Благовещенск г, Амурская ул, д. № 150, оф. 56	по ОКФС	12300	16
	по ОКЕИ	384	

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ ОГРНИП

Пояснения 1	Наименование показателя 2	Код	На 31 декабря 2019 г. 3	На 31 декабря 2018 г. 4	На 31 декабря 2017 г. 5
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	121 352	16 949	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	687	49	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	122 039	16 998	-
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	23 448	-	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	209	3 051	-
	Дебиторская задолженность	1230	72 281	5	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12 590	42	-
	Прочие оборотные активы	1260	19 263	-	-
	Итого по разделу II	1200	127 791	3 098	-
	БАЛАНС	1600	249 830	20 096	-

ЭП: Панов Артём Андреевич, ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Хритова Ирина Викторовна, Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	На 31 декабря 2019 г. ³	На 31 декабря 2018 г. ⁴	На 31 декабря 2017 г. ⁵
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ ⁶				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ⁷	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	15 433	(195)	-
	Итого по разделу III	1300	15 443	(185)	-
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1410	42 632	20 050	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	3 787	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	115 466	-	-
	Итого по разделу IV	1400	161 885	20 050	-
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	1510	25 755	231	-
	Кредиторская задолженность	1520	46 747	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	72 502	231	-
	БАЛАНС	1700	249 830	20 096	-

Руководитель _____ **Панов А.А.**
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказом в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетная дата отчетного периода.
4. Указывается предыдущий год.
5. Указывается год, предшествующий предыдущему.
6. Некоммерческая организация именует указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).
7. Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах
за 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710002	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦРЕСУРС"	по ОКПО	32793410	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2801244027	
Вид экономической деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта	по ОКВЭД 2	49.41	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКOPФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
	Выручка ⁵	2110	185 373	-
	Себестоимость продаж	2120	(147 170)	(-)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	38 203	-
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(14 542)	(5)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	23 661	(5)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(2 524)	(231)
	Прочие доходы	2340	17 300	-
	Прочие расходы	2350	(19 265)	(8)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	19 172	(244)
	Налог на прибыль	2410	(3 499)	48
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	(350)	(-)
	отложенный налог на прибыль	2412	(3 148)	49
	Прочее	2460	(43)	(1)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	15 630	(197)

ЭП: Панов Артём Андреевич, ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Хритова Ирина Викторовна, Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	Код	За 2019 г. ³	За 2018 г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	2500	15 630	(197)
	Справочно			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Руководитель _____ Панов А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться в отчете о прибылях и убытках общей суммой с раскрытием в пояснениях к отчету о прибылях и убытках, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.
3. Указывается отчетный период.
4. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
5. Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
6. Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) отчетного периода".

Приложение № 2.1
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2019 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о целевом использовании средств
за 2019 г.

Организация Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦРЕСУРС"	по ОКПО	32793410
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2801244027
Вид экономической деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта	по ОКВЭД 2	49.41
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300 16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384

Пояснение ³	Наименование показателя	код НИ/стат	За 2019 г. ¹	За 2018 г. ²
	Остаток средств на начало отчетного года	6100	-	-
	Поступило средств			
	Вступительные взносы	6210	-	-
	Членские взносы	6215	-	-
	Целевые взносы	6220	-	-
	Добровольные имущественные взносы и пожертвования	6230	-	-
	Прибыль от приносящей доход деятельности организации	6240	-	-
	Прочие	6250	-	-
	Всего поступило средств	6200	-	-
	Использовано средств			
	Расходы на целевые мероприятия	6310	(-)	(-)
	в том числе:			
	социальная и благотворительная помощь	6311	(-)	(-)
	проведение конференций, совещаний, семинаров и т.п.	6312	(-)	(-)
	иные мероприятия	6313	(-)	(-)
	Расходы на содержание аппарата управления	6320	(-)	(-)
	в том числе:			
	расходы, связанные с оплатой труда (включая начисления)	6321	(-)	(-)
	выплаты, не связанные с оплатой труда	6322	(-)	(-)
	расходы на служебные командировки и деловые поездки	6323	(-)	(-)
	содержание помещений, зданий, автомобильного транспорта и иного имущества (кроме ремонта)	6324	(-)	(-)
	ремонт основных средств и иного имущества	6325	(-)	(-)
	прочие	6326	(-)	(-)
	Приобретение основных средств, инвентаря и иного имущества	6330	(-)	(-)
	Прочие	6350	(-)	(-)
	Всего использовано средств	6300	(-)	(-)
	Остаток средств на конец отчетного года	6400	-	-

Руководитель _____ Панов А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
3. Указывается номер соответствующего пояснения. При этом информация о доходах и расходах, движении денежных средств раскрывается с учетом существенности применительно к составу показателей отчета о финансовых результатах и отчета о движении денежных средств соответственно, согласно приложениям № 1 и № 2 к настоящему приказу.

ЭП: Панов Артём Андреевич, ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Хримова Ирина Викторовна, Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Отчет об изменениях капитала

за 2019 г.

Коды	0710004
	32793410
	2801244027
	49,41
	12300
	16
	384

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)
по ОКПО
ИНН
по ОКВЭД.2
по ОКФС / ОКФС
по ОКЕИ

Организация Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦРЕСУРС"
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность

Единица измерения: тыс. руб.

1. Движение капитала

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Величина капитала на 31 декабря 2017 г. ¹	3100	-	-	-	-	-	-
Увеличение капитала - всего:							
в том числе:							
чистая прибыль	3210	10	-	-	-	-	10
переоценка имущества	3211	X	X	X	X	-	-
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3212	X	X	-	X	-	-
дополнительный выпуск акций	3213	X	X	-	X	-	-
увеличение номинальной стоимости акций	3214	10	-	-	X	X	10
реорганизация юридического лица	3215	-	-	-	X	-	X
	3216	-	-	-	-	-	-

ЭП: Павел Артем Андреевич, ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Хригова Ирина Викторовна, Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области

Наименование показателя	Код НИ/стат	Уставный капитал	Собственные акции, выкупленные у акционеров	Добавочный капитал	Резервный капитал	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	Итого
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	(-)	(-)	(-)	(195)	(195)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(195)	(195)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 2018 г. ²	3200	10	(-)	(-)	(-)	(195)	(185)
За 2019 г. ³							
Увеличение капитала - всего:	3310	(-)	(-)	(-)	(-)	15 628	15 628
в том числе:							
чистая прибыль	3311	x	x	x	x	15 628	15 628
переоценка имущества	3312	x	x	(-)	x	(-)	(-)
доходы, относящиеся непосредственно на увеличение капитала	3313	x	x	(-)	x	(-)	(-)
дополнительный выпуск акций	3314	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
увеличение номинальной стоимости акций	3315	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3316	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
Уменьшение капитала - всего:	3320	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)	(-)
в том числе:							
убыток	3321	x	x	x	x	(-)	(-)
переоценка имущества	3322	x	x	(-)	x	(-)	(-)
расходы, относящиеся непосредственно на уменьшение капитала	3323	x	x	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение номинальной стоимости акций	3324	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
уменьшение количества акций	3325	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
реорганизация юридического лица	3326	(-)	(-)	(-)	x	(-)	(-)
дивиденды	3327	x	x	x	x	(-)	(-)
Изменение добавочного капитала	3330	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Изменение резервного капитала	3340	x	x	(-)	(-)	(-)	x
Величина капитала на 31 декабря 2019 г. ³	3300	10	(-)	(-)	(-)	15 433	15 443

ЭП: Павел Артем Андреевич, ООО "СПЕЦСЕРВИС"
Хитова Ирина Викторовна, Искрабизнес УИФНС России № 1 по Амурской области

2. Корректировки в связи с изменением учетной политики и исправлением ошибок

Наименование показателя	Код НИ/стат	На 31 декабря 2017 г. ¹	Изменения капитала за 2018 г. ²		На 31 декабря 2018 г. ²
			за счет чистой прибыли (убытка)	за счет иных факторов	
Капитал - всего					
до корректировок	3400	-	(195)	10	(185)
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3410	-	-	-	-
исправлением ошибок	3420	-	-	-	-
после корректировок	3500	-	(195)	10	(185)
в том числе:					
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток):					
до корректировок	3401	-	(195)	-	(195)
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3411	-	-	-	-
исправлением ошибок	3421	-	-	-	-
после корректировок	3501	-	(195)	-	(195)
другие статьи капитала, по которым осуществлены корректировки: (по статьям)					
до корректировок	3402	-	-	-	-
корректировка в связи с: изменением учетной политики	3412	-	-	-	-
исправлением ошибок	3422	-	-	-	-
после корректировок	3502	-	-	-	-

3. Чистые активы

Наименование показателя	Код НИ/ стат	На 31 декабря	На 31 декабря	На 31 декабря
		2019 г. ³	2018 г. ²	2017 г. ¹
Чистые активы	3600	15 443	(185)	-

Руководитель Панов А.А.
(подпись) _____
(расшифровка подписи)

" 30 " марта 2020 г.

Применения

1. Указывается год, предшествующий предыдущему.
2. Указывается предыдущий год.
3. Указывается отчетный год.

Приложение № 2
к Приказу Министерства финансов
Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказа Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о движении денежных средств
за 2019 г.

	Форма по ОКУД	Коды	
	Дата (число, месяц, год)	0710005	
Организация Общество с ограниченной ответственностью "СПЕЦРЕСУРС"	по ОКПО	32793410	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	2801244027	
Вид экономической деятельности Деятельность автомобильного грузового транспорта	по ОКВЭД 2	49.41	
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью/Частная собственность	по ОКОПФ / ОКФС	12300	16
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384	

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2019 г. ¹	За 2018 г. ²
Денежные потоки от текущих операций			
Поступления - всего	4110	132 968	10
в том числе:			
от продажи продукции, товаров, работ и услуг	4111	131 272	-
арендных платежей, лицензионных платежей, роялти, комиссионных и иных аналогичных платежей	4112	-	-
от перепродажи финансовых вложений	4113	-	-
прочие поступления	4119	1 696	10
Платежи - всего	4120	(165 943)	(20 017)
в том числе:			
поставщикам (подрядчикам) за сырье, материалы, работы, услуги	4121	(135 099)	(16 959)
в связи с оплатой труда работников	4122	(21 832)	-
процентов по долговым обязательствам	4123	-	-
налога на прибыль организаций	4124	(1 404)	-
прочие платежи	4129	(7 608)	(3 058)
Сальдо денежных потоков от текущих операций	4100	(32 975)	(20 007)

ЭП: Панов Артём Андреевич, ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Хризова Ирина Викторовна, Межрайонная ИФНС России № 1 по Амурской области

Наименование показателя	Код НИ/ стат	За 2019 г. ¹	За 2018 г. ²
Денежные потоки от инвестиционных операций			
Поступления - всего	4210	30	-
в том числе:			
от продажи внеоборотных активов (кроме финансовых вложений)	4211	-	-
от продажи акций других организаций (долей участия)	4212	-	-
от возврата предоставленных займов, от продажи долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам)	4213	30	-
дивидендов, процентов по долговым финансовым вложениям и аналогичных поступлений от долевого участия в других организациях	4214	-	-
прочие поступления	4219	-	-
Платежи - всего	4220	(90)	(-)
в том числе:			
в связи с приобретением, созданием, модернизацией, реконструкцией и подготовкой к использованию внеоборотных активов	4221	(-)	(-)
в связи с приобретением акций других организаций (долей участия)	4222	(-)	(-)
в связи с приобретением долговых ценных бумаг (прав требования денежных средств к другим лицам), предоставление займов другим лицам	4223	(90)	(-)
процентов по долговым обязательствам, включаемым в стоимость инвестиционного актива	4224	(-)	(-)
прочие платежи	4229	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от инвестиционных операций	4200	(60)	-
Денежные потоки от финансовых операций			
Поступления - всего	4310	46 382	20 300
в том числе:			
получение кредитов и займов	4311	46 382	20 300
денежных вкладов собственников (участников)	4312	-	-
от выпуска акций, увеличения долей участия	4313	-	-
от выпуска облигаций, векселей и других долговых ценных бумаг и др.	4314	-	-
прочие поступления	4319	-	-

Наименование показателя	Код НИ/стат	За 2019 г. ¹	За 2018 г. ²
Платежи - всего	4320	(800)	()
в том числе:			
собственникам (участникам) в связи с выкупом у них акций (долей участия) организации или их выходом из состава участников	4321	(-)	(-)
на уплату дивидендов и иных платежей по распределению прибыли в пользу собственников (участников)	4322	(-)	(-)
в связи с погашением (выкупом) векселей и других долговых ценных бумаг, возврат кредитов и займов	4323	(800)	(-)
прочие платежи	4329	(-)	(-)
Сальдо денежных потоков от финансовых операций	4300	45 582	20 300
Сальдо денежных потоков за отчетный период	4400	12 547	293
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на начало отчетного периода	4450	42	-
Остаток денежных средств и денежных эквивалентов на конец отчетного периода	4500	12 589	293
Величина влияния изменений курса иностранной валюты по отношению к рублю	4490	-	-

Руководитель _____ Панов А.А.
(подпись) (расшифровка подписи)

" 30 " марта 2020 г.

Примечания

1. Указывается отчетный период.
2. Указывается период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Лисина Ольга Олеговна
Подразделение	кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций на примере ООО "СПЕЦРЕСУРС"
Название файла	Лисина Диплом_Бухгалтерский учет и анализ лизинговых операций анти.docx
Процент заимствования	42.50 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	7.16 %
Процент оригинальности	50.35 %
Дата проверки	13:54:23 17 февраля 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Модуль поиска переводных заимствований по eLibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Коллекция Медицина; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов; Переводные заимствования
Работу проверил	Якимова Виленна Анатольевна ФИО проверяющего
Дата подписи	17.02.2021г. Подпись проверяющего

Чтобы убедиться
в подлинности справки,
используйте QR-код, который
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.