Семинар, 26 ноября 2010 г.

Новый отраслевой стандарт лизинговой деятельности.

Необходимость переоценки активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте

Сергей Щелкалин

Координатор Бухгалтерского Клуба ОЛА ,
Руководитель группы по реформированию БУ АЕБ
Эксперт ТПП

Проделанная в рамках рабочей группы работа по реформированию стандарта БУ лизинговой деятельности

- Что было сделано в рамках ОЛА и АЕБ (основные шаги) за последний год:
  - Проведены заседания рабочей группы АЕБ по реформированию стандарта БУ лизинговой деятельности
  - Проведён круглый стол для главных бухгалтеров компаний-членов АЕБ
  - Проведены многочисленные обсуждения в рамках рабочей группы СЗЛА (ОЛА) – клуба главных бухгалтеров
  - Проведена рабочая встреча с Департаментом регулирования государственного финансового контроля, аудиторской деятельности, бухгалтерского учёта и отчётности Минфина РФ
  - Сформирована рабочая позиция ОЛА в отношении необходимости введения нового отдельного стандарта БУ лизинговой деятельности. Данная позиция в большинстве аспектов совпадает с позицией рабочей группы АЕБ
  - Подготовлены материалы для обсуждения на Конференции ТПП РФ 26 ноября 2010 года

Ключевые аспекты проекта согласованной позиции ОЛА по вопросу реформирования БУ лизинговой деятельности

- Приказ Минфина №15 от 17.02.1997 года «Об отражении в бухгалтерском учёте операций по договору лизинга» (в настоящее время действует в части не противоречащей другим российским стандартам бухгалтерского учёта (РСБУ)) не учитывает в должной мере специфику деятельности лизинговых компаний, чётко не регулирует порядок ведения бухгалтерского учёта как лизингодателем, так и лизингополучателем, морально устарел и не соответствует современным условиям, использует старый план счетов, а также противоречит другим российским стандартам бухгалтерского учёта
- Необходима отмена Приказа №15 и замена его новым отраслевым стандартом, регулирующим особенности лизинговой деятельности
- При разработке нового отраслевого стандарта необходимо учитывать общую цель – сближение с МСФО.
- Однако необходимо сохранить российские особенности, в частности:
  - Возможность выбора баланса
  - Возможность применения ускоренной амортизации и т.п.

Принципы и подходы, которые необходимо закрепить в новом отраслевом стандарте (1/2)

- Единообразие при составлении финансовой отчётности как у лизингодателя, так и у лизингополучателя при выборе любого из методов отражения ПЛ на балансе
- Следование требованиям Закона РФ «О финансовой аренде (лизинге)», в т.ч. при оценке соответствия критериям, установленным Законом для отнесения операций к лизинговой деятельности
- Необходимо учитывать особенности деятельности лизинговых компаний - финансовых институтов, предоставляющих финансирование реальному сектору экономики
- Необходимость отказа от использования счетов реализации для отражения операций по передаче ПЛ на баланс лизингополучателя
- Устранение противоречий Приказа №15 с ПБУ 9 и ПБУ 10
- Необходимо определиться, что такое предмет лизинга для лизинговой компании (основное средство или инвестиционный актив)

Принципы и подходы, которые необходимо закрепить в новом отраслевом стандарте (2/2)

- Необходимо решить проблему, связанную с возникновением «бумажных» доходов и расходов, связанных с привлечением кредитных средств в валюте и предоставлением предмета лизинга лизингополучателям за рубли
- Возможность осуществления переоценки как активов, так и обязательств, выраженных в иностранной валюте
  - Данный вопрос будет рассматриваться детально
  - В настоящее время валютные задолженности лизинговых компаний переоцениваются, в то время как обязательства лизингополучателя при учёте ПЛ на балансе лизингодателя не подлежат переоценке
- Величина собственного капитала лизинговой компании:
  - в составе расходов будущих периодов не следует отражать всю величину будущих доходов, поскольку это ведёт к задвоению активов и искажению величины собственного капитала

Переоценка активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте – ключевой момент

- Порядок переоценки необходимо закрепить в новом стандарте
- Но сначала надо определиться с тем, что собственно, мы будем переоценивать?
  - Давайте обсудим!
- Рассмотрим на примере

Условный пример

- По условиям договора лизинга:
  - Срок предоставления ПЛ в лизинг: **6 лет (72 мес.)**
  - Стоимость ПЛ: **11 500 тыс. руб.** (без НДС)
  - Общая величина лизинговых платежей: **15 000 тыс. руб.** (без НДС)
  - Уплата лизинговых платежей: **ежемесячно**
  - ПЛ по окончании договора лизинга переходит **в собственность ЛП / возвращается ЛД**
  - Выкупная стоимость ПЛ на конец действия договора лизинга составляет **2 000 тыс. руб.** (без НДС).
  - Срок полезного использования ПЛ: **8 лет** (5 амортизационная группа повышающий коэффициент амортизации = 3)

Учёт предмета лизинга (ПЛ) на балансе лизингодателя (ЛД)

1. Отражение операций в БУ ЛД

- **Выкупная стоимость ПЛ составляет 2 000 тыс. руб. (без НДС) на момент истечения действия договора лизинга**

тыс. руб.

1	Дт 52, 51	Кт 66, 67	13 570,0	Получение займа/ кредита
2	Дт 08	Кт 60	11 500,0	Приобретение ПЛ
3	Дт 19	Кт 60	2 070,0	Входящий НДС по приобретённому ПЛ
4	Дт 03	Кт 08	11 500,0	Сформирована стоимость ПЛ на сч. 03
5	Дт 68	Кт 19	2 070,0	Вычет входящего НДС
6	Дт 60	Кт 51	13 570,0	Оплата за приобретённый ПЛ (с НДС)
7	Дт 20	Кт 02	159,7*	Начисление амортизации без коэфф 3? Применение п.20 ПБУ 6/01
8	Дт 62	Кт 90.1 (Кт 47)**	245,8	Признание дохода по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода 15000 тыс. руб.
9	Дт 90.3	Кт 68	37,5	НДС
10	Дт 90.2	Кт 20	159,7*	Затраты по договору лизинга
11	Дт 62	Кт 91 (90)	2 360,0	Выкупная стоимость ПЛ с НДС
12	Дт 91 (90)	Кт 68	360,0	НДС с выкупной стоимости
13	Дт 51	Кт 62	2 360,0	Оплата выкупной стоимости (с НДС)

Учёт предмета лизинга (ПЛ) на балансе лизингодателя (ЛД)

2. Отражение операций в БУ ЛП

тыс. руб.

1	Дт 001		17 000,0	Отражение стоимости ПЛ по стоимости договора лизинга включая выкупную стоимость (без НДС)
2	Дт 20	Кт 76 (60)	176,6	Начислен ежемесячный лизинговый платёж (без НДС)
3	Дт 19	Кт 76 (60)	31,8	входящий НДС, начисленный на лизинговый платёж
4	Дт 76 (60)	Кт 51	208,3	Погашение ежемесячно начисляемой задолженности по оплате лизинговых платежей (с НДС)
Возврат ПЛ лизингодателю				
5		Кт 001	17 000,0	Возврат ПЛ
Выкуп ПЛ у лизингодателя (выкупная стоимость на момент прекращения действия договора лизинга - 2000 тыс. руб.)				
5	Дт 08	Кт 76 (60)	2 000,0	Выкупная стоимость ПЛ (без НДС)
6	Дт 19	Кт 76 (60)	360,0	НДС с выкупной стоимости
7	Дт 01	Кт 08	2 000,0	Оприходование ПЛ в составе собственных основных средств

Учёт ПЛ на балансе лизингополучателя (ЛП)

3. Отражение операций в БУ ЛД

- **Выкупная стоимость составляет 2 000 тыс.руб.(без НДС)**
- **Отражение операций по Приказу №15**

тыс. руб.

1	Дт 52, 51	Кт 66, 67	13 570,0	Получение займа/ кредита
2	Дт 08	Кт 60	11 500,0	Приобретение ПЛ
3	Дт 19	Кт 60	2 070,0	входящий НДС при приобретении ПЛ
4	Дт 03	Кт 08	11 500,0	Сформирована стоимость ПЛ на сч. 03
5	Дт 60	Кт 51	13 570,0	Оплата за приобретённый ПЛ (с НДС)
6	Дт 91	Кт 03	11 500,0	Передача на баланс ЛП (покупная стоимость)
7	Дт 76	Кт 91	17 700,0	Передача на баланс ЛП (стоимость по договору лизинга без учёта выкупной стоимости) с НДС
8	Дт 91	Кт 98	6 200,0	Признание ДБП на разницу
9	Дт 011		15 000,0	Учёт на забалансовом счёте (оценка по договору лизинга) без учёта НДС
10	Дт 51	Кт 76	245,8	Поступление лизинговых платежей за месяц с НДС
11	Дт 98	Кт 91	86,1	Доход БП, приходящийся на лизинговый платёж с НДС
12	Дт 91	Кт 68	37,5	НДС с лизингового платежа
13		Кт 011	15 000,0	Списана стоимость ПЛ с забалансового учёта после выплаты всех лизинговых платежей
14	Дт 76	Кт 91	2 360,0	Отражена задолженность ЛП по уплате выкупной стоимости (с НДС)
15	Дт 91	Кт 68	360,0	Начислен НДС с величины выкупной стоимости
16	Дт 51	Кт 76	2 360,0	Произведено погашение задолженности по выплате выкупной стоимости

Итак, что, собственно, переоцениваем?

- В рамках действующего Приказа №15 не существует единообразия в ведении БУ лизинговых операций
- Однако, типичной ситуацией является следующая:
  - Производится переоценка валютных кредитов, привлечённых для финансирования покупки лизингового оборудования, которые переоцениваются на отчётную дату и дату погашения
  - Не производится переоценка ПЛ, отражённого на балансе лизингодателя
  - Производится переоценка ДЗ при выборе метода учёта, при котором ПЛ отражается на балансе ЛП
  - Не производится переоценка ДЗ при отражении ПЛ на балансе ЛД
  - В редких случаях ЛД пытаются делать переоценку ДЗ «за балансом», однако это нельзя признать сложившейся практикой. Также к такой методе весьма настороженно относятся аудиторы

Переоценка ПЛ?

- При этом, ПЛ подлежит амортизации как при отражении его на балансе ЛД, так и ЛП.
  - А является ли ПЛ основным средством, подлежащим амортизации или иным (инвестиционным?) активом?
  - Актив признается основным средством (для целей бухгалтерского учета), «…если одновременно выполняются следующие условия:

a) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

b) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

c) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

d) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем». (п.4 ПБУ 6/01)

Предлагаемая альтернатива

- Особенности:
  - Сохранение принципа выбора баланса
  - Унификация БУ вне зависимости от того, на чьём балансе отражается ПЛ
  - Сохранение возможности ускоренной амортизации для лизингополучателя
  - Создание нового актива «стоимость лизингового портфеля». Отражение его в БУ на отдельном счёте (например – счёт БУ 74 «Стоимость лизингового портфеля»). Проведение переоценки сальдо по счёту 74 на отчётную дату
  - Не используются счета реализации для отражения передачи ПЛ на баланс лизингополучателя
  - На счёте 98 отражаются только реальные будущие доходы (маржа по договору лизинга, без НДС).
  - Отсутствует задвоение активов у лизингодателя

Унифицированный вариант проводок в БУ ЛД (при выборе любого баланса). Амортизация ПЛ не производится. Переоценка лизингового портфеля

тыс. руб.

1	Дт 52, 51	Кт 66, 67	13 570,0	Получение займа/ кредита, в т.ч. в валюте
2	Дт 66, 67	Дт 91		Переоценка
2	Дт 91	Дт 66, 67		Переоценка
3	Дт 08	Кт 60	11 500,0	Приобретение ПЛ у поставщика
4	Дт 19	Кт 60	2 070,0	Отражение входящего НДС по приобретённому ПЛ
5	Дт 60	Кт 51	13 570,0	Оплата за приобретённый ПЛ
6	Дт 03	Кт 08	11 500,0	Сформирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03. Далее - Первоначальная инвестиция
7	Дт 68	Кт 19	2 070,0	Вычет НДС
8	Дт 74	Кт 03	11 500,0	Формирование стоимости лизингового портфеля за счёт первоначальной инвестиции
9	Дт 74	Кт 98	3 500,0	формирование стоимости лизингового портфеля за счёт маржи (комиссии) лизингодателя в корреспондеции со счётом ДБП (без НДС)
10	Дт 74	Кт 76	2 700,0	"Отложенный" НДС по лизинговому портфелю
11	Дт 74	Кт 98	2 000,0	Включение в стоимость лизингового портфеля выкупной стоимости ПЛ при условии полного внесения лизинговых платежей в течение договора
12	Дт 74	Кт 76	360,0	"Отложенный" НДС по выкупной стоимости
13	Дт 51	Кт 62 ав	2 950,0	Получение аванса (в т.ч. 450 НДС)
14	Дт 62 ав	Кт 68	450,0	НДС с аванса к уплате в бюджет
15	Дт 62 ав	Кт 74	2 500,0	корректировка стоимости лизингового портфеля на величину полученного аванса (без НДС)
16	Дт 91	Кт 74		Переоценка
17	Кт 74	Дт 91		Переоценка
18	Дт 20	Кт 74	159,7	корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть стоимости первоначальной инвестиции (без НДС)
19	Дт 98	Кт 74	48,6	корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть доходов будущих периодов, полученную в текущем (без НДС)
20	Дт 62 выр.	Кт 90.1	245,8	Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС)
21	Дт 62 выр.	Кт 90.1		Возможно начисление дополнительных платежей в соответствии с условиями лизингового договора
22	Дт 90.2	Кт 20	159,7	Формирование себестоимости продаж по договору лизинга
23	Дт 90.3	Кт 68	37,5	НДС, подлежащий уплате с полученной выручки по договору лизинга
24	Дт 74	Кт 62 ав	34,7	корректировка стоимости лизингового портфеля на величину погашенного аванса (без НДС)
25	Дт 68	Кт 62 ав	6,3	вычет НДС по погашенному авансу
26	Дт 62 ав	Кт 62 выр	41,0	формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей
27	Дт 62 выр.	Кт 90.1	2 360,0	Реализация предмета лизинга по согласованной выкупной стоимости по истечении срока договора лизинга
28	Дт 98	Кт 74	2 000,0	Списание оставшейся части лизингового портфеля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов
29	Дт 76	Кт 74	360,0	Списание оставшейся части стоимости лизингового портфеля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости)
30	Дт 90.3	Кт 68	360,0	НДС с выкупной стоимости к уплате в бюджет

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (ПЛ учитывается на балансе ЛД)

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (при выборе подхода, при котором ПЛ учитывается на балансе ЛД)

			тыс. руб.	
1	Дт 97	Кт 76 лиз дог.	15 000,0	Отражение расходов будущих периодов в сумме, равной стоимости договора лизинга (без НДС), не включая выкупную стоимость
2	Дт 97	Кт 76 лиз дог.	2 000,0	Отражение расходов будущих периодов в сумме, равной выкупной стоимости (без НДС)
3	Дт 20	Кт 97	176,6	Отнесена на затраты величина ежемесячного лизингового платежа (без НДС)
4	Дт 76 лиз. дог.	Кт 76 (60) контрагент	176,6	Начислен ежемесячный лизинговый платёж (без НДС)
5	Дт 19	Кт 76 (60) контрагент	31,8	входящий НДС, начисленный на лизинговый платёж
6	Дт 76 (60) контрагент	Кт 51	208,3	Погашение ежемесячно начисляемой задолженности по оплате лизинговых платежей (с НДС)
7	Дт 76 лиз. дог.	Кт 97		Отражение возврата ПЛ
8	Дт 08	Кт 76 (60) контрагент	2 000,0	Отражение выкупной стоимости ПЛ (без НДС)
9	Дт 19	Кт 76 (60) контрагент	360,0	Входящий НДС, начисленный на выкупную стоимость ПЛ
10	Дт 01	Кт 08	2 000,0	Оприходование ПЛ в составе собственных основных средств

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (ПЛ учитывается на баланс ЛП)

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (при выборе подхода, при котором ПЛ учитывается на балансе ЛП)

			тыс. руб.	
1	Дт 08	Кт 76 лиз. дог.	15 000,0	Отражение стоимости полученного ПЛ (без НДС и выкупной стоимости) по цене договора лизинга
2	Дт 01	Кт 08	15 000,0	Включение ПЛ в состав объектов основных средств ЛП (без НДС и выкупной стоимости), субсчёт "Оборудование, принятое в лизинг"
3	Дт 20	Кт 02	625,0	Начисление амортизации с повышающим коэффициентом = 3
4	Дт 76 лиз. дог.	Кт 76 (60) контрагент	208,3	Отражение текущей задолженности по уплате лизинговых платежей ЛД с одновременным уменьшением задолженности ЛП за ПЛ (без НДС)
5	Дт 19	Кт 76 (60) контрагент	37,5	Входящий НДС, предъявленный ЛД по текущим лизинговым платежам
6	Дт 68	Кт 19	37,5	Предъявление входящего НДС к вычету
7	Дт 76 (60) контрагент	Кт 51	245,8	Погашение текущей задолженности по уплате лизинговых платежей (с НДС)
8	Дт 08	Кт 76 (60) контрагент	2 000,0	Отражена выкупная стоимость ПЛ после выплаты всех лизинговых платежей в течение действия договора лизинга (без НДС)
9	Дт 19	Кт 76 (60) контрагент	360,0	Отражён входящий НДС с выкупной стоимости
10	Дт 68	Кт 19	360,0	Предъявление входящего НДС к вычету
11	Дт 76 (60) контрагент	Кт 51	2 360,0	Погашение задолженности по уплате выкупной стоимости (с НДС)
12	Дт 01	Кт 08	2 000,0	Включение ПЛ в состав объектов основных средств ЛП (без НДС)

Вариант к обсуждению. Отражение в БУ ЛД при учёте ПЛ на балансе ЛП. Начислять ли амортизацию? Производить ли переоценку?

			тыс. руб.		
1	Дт 52, 51	Кт 66, 67	13 570,0	Получение займа/ кредита, в т.ч. в валюте	
2	Дт 66, 67	Дт 91		Переоценка	
2	Дт 91	Дт 66, 67		Переоценка	
3	Дт 08	Кт 60	11 500,0	Приобретение ПЛ у поставщика	
4	Дт 19	Кт 60	2 070,0	Отражение входящего НДС по приобретённому ПЛ	
5	Дт 60	Кт 51	13 570,0	Оплата за приобретённый ПЛ	
6	Дт 03	Кт 08	11 500,0	Сформирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03. Далее - Первоначальная инвестиция	
7	Дт 68	Кт 19	2 070,0	Вычет НДС	
8	Дт 76	Кт 98	3 500,0	отражена маржа (комиссия) лизингодателя в корреспонденции со счётом ДБП (без НДС)	
9	Дт 76	Кт 76.НДС	2 700,0	"Отложенный" НДС по лизинговому портфелю	Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС?
10	Дт 76	Кт 98	2 000,0	Отражена выкупная стоимость ПЛ при условии полного внесения лизинговых платежей в течение договора	
11	Дт 76	Кт 76.НДС	360,0	"Отложенный" НДС по выкупной стоимости	Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС?
12	Дт 51	Кт 62 ав	2 950,0	Получение аванса (в т.ч. 450 НДС)	
13	Дт 62 ав	Кт 68	450,0	НДС с аванса к уплате в бюджет	
14	Дт 62 ав	Кт 76, Кт 03	X	корректировка задолженности ЛП (первоначальная инвестиция плюс маржа) на величину полученного аванса (без НДС)	Выглядит не логично. В этом случае корректировке на величину аванса для последующей переоценке подлежит как 76 счёт, так и величина первоначальной нивестиции
15	Дт 91	Кт 03 (76)		Переоценка	Вопрос для обсуждения: предлагается производить переоценку и первоначальной инвестиции и маржи ЛД
16	Дт 03 (76)	Кт 91		Переоценка	
17	Дт 20	Кт 02	479,2	Амортизация первоначальной инвестиции с применением коэфф = 3	
18	Дт 98	Кт 76	48,6	корректировка величины ДБП на соответствующую часть доходов, полученную в текущем (без НДС)	
19	Дт 62 выр.	Кт 90.1	245,8	Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС)	
20	Дт 62 выр.	Кт 90.1		Возможно начисление дополнительных платежей в соответствии с условиями лизингового договора	
21	Дт 90.2	Кт 20	479,2	Формирование себестоимости продаж по договору лизинга	
22	Дт 90.3	Кт 68	37,5	НДС, подлежащий уплате с полученной выручки по договору лизинга	
23	Дт 76, Дт 03	Кт 62 ав	Y	корректировка ДЗ по лизинговому договору на величину погашенного аванса (без НДС)	Аналогично позиции 14. Выгладит не логично. Корректировке на величину погашенного аванса подлежит полная стоимость по договору (первоначальная инвестиция и маржа ЛД)
24	Дт 68	Кт 62 ав	6,3	вычет НДС по погашенному авансу	
25	Дт 62 ав	Кт 62 выр		формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей	
26	Дт 62 выр.	Кт 90.1	2 360,0	Реализация предмета лизинга по согласованной выкупной стоимости по истечении срока договора лизинга	
27	Дт 98	Кт 74	2 000,0	Списание оставшейся части лизингового портфеля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов	
28	Дт 76	Кт 74	360,0	Списание оставшейся части стоимости лизингового портфеля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости)	
29	Дт 90.3	Кт 68	360,0	НДС с выкупной стоимости к уплате в бюджет	

Вариант проводок в БУ ЛД при учёте ПЛ на балансе ЛП. Амортизация ПЛ начисляется ЛП. Вариант аналогичен универсальному варианту

1	Дт 52, 51	Кт 66, 67	13 570,0	Получение займа/ кредита, в т.ч. в валюте	
2	Дт 66, 67	Дт 91		Переоценка	
2	Дт 91	Дт 66, 67		Переоценка	
3	Дт 08	Кт 60	11 500,0	Приобретение ПЛ у поставщика	
4	Дт 19	Кт 60	2 070,0	Отражение входящего НДС по приобретённому ПЛ	
5	Дт 60	Кт 51	13 570,0	Оплата за приобретённый ПЛ	
6	Дт 03	Кт 08	11 500,0	Сформирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03. Далее - Первоначальная инвестиция	
7	Дт 68	Кт 19	2 070,0	Вычет НДС	
8	Дт 74 или Дт 97	Кт 03	11 500,0	Формирование стоимости лизингового портфеля за счёт первоначальной инвестиции	При выборе варианта учёта с использованием счетов 97 и 76 стоимость лизингового портфеля формируется на обоих этих счетах (по каждому договору), без НДС
9	Дт 74 или Дт 76	Кт 98	3 500,0	формирование стоимости лизингового портфеля за счёт маржи (комиссии) лизингодателя в корреспонденции со счётом ДБП (без НДС)	
10	Дт 74	Кт 76	2 700,0	"Отложенный" НДС по лизинговому портфелю	Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС?
11	Дт 74	Кт 98	2 000,0	Включение в стоимость лизингового портфеля выкупной стоимости ПЛ при условии полного внесения лизинговых платежей в течение договора	
12	Дт 74	Кт 76	360,0	"Отложенный" НДС по выкупной стоимости	Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС?
13	Дт 51	Кт 62 ав	2 950,0	Получение аванса (в т.ч. 450 НДС)	
14	Дт 62 ав	Кт 68	450,0	НДС с аванса к уплате в бюджет	
15	Дт 62 ав	Кт 74	2 500,0	корректировка стоимости лизингового портфеля на величину полученного аванса (без НДС)	
16	Дт 91	Кт 74		Переоценка	
17	Кт 74	Дт 91		Переоценка	
18	Дт 20	Кт 74	159,7	корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть стоимости первоначальной инвестиции (без НДС)	
19	Дт 98	Кт 74	48,6	корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть доходов будущих периодов, полученную в текущем (без НДС)	
20	Дт 62 выр.	Кт 90.1	245,8	Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС)	
21	Дт 62 выр.	Кт 90.1		Возможно начисление дополнительных платежей в соответствии с условиями лизингового договора	
22	Дт 90.2	Кт 20	159,7	Формирование себестоимости продаж по договору лизинга	
23	Дт 90.3	Кт 68	37,5	НДС, подлежащий уплате с полученной выручки по договору лизинга	
24	Дт 74	Кт 62 ав	34,7	корректировка стоимости лизингового портфеля на величину погашенного аванса (без НДС)	
25	Дт 68	Кт 62 ав	6,3	вычет НДС по погашенному авансу	
26	Дт 62 ав	Кт 62 выр	41,0	формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей	
27	Дт 62 выр.	Кт 90.1	2 360,0	Реализация предмета лизинга по согласованной выкупной стоимости по истечении срока договора лизинга	
28	Дт 98	Кт 74	2 000,0	Списание оставшейся части лизингового портфеля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов	
29	Дт 76	Кт 74	360,0	Списание оставшейся части стоимости лизингового портфеля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости)	
30	Дт 90.3	Кт 68	360,0	НДС с выкупной стоимости к уплате в бюджет	

Спасибо за внимание!

- Щелкалин Сергей Юрьевич
  Независимый консультант

sesch@mail.ru

+7 903 5234260