

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:
    - а) 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;
    - б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
    - с) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
    - д) 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 марки (комиссии) лизингодателя в корреспонденции 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 выпр. | Кт 90. 1    | 245,8    | Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС)   |
| 21        | Дт 62 выпр. | 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 выпр. | 41,0     | формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей   |
| 27        | Дт 62 выпр. | 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  | Приобретения 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  | Сф ормирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03.<br>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 портф елю  | Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портф еля 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 портф еля 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 инвестиции         |
| 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 коэф ф = 3   |   |
| 18 | Дт 98        | Кт 76        | 48,6      | корректировка величины ДБП на соответствующую часть доходов, полученную в текущем (без НДС)                    |   |
| 19 | Дт 62 выпр.  | Кт 90.1      | 245,8     | Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е. (без НДС)                    |   |
| 20 | Дт 62 выпр.  | 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. Выглядит 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 выпр   |           | формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей                                 |   |
| 26 | Дт 62 выпр.  | 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 портф еля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов        |   |
| 28 | Дт 76        | Кт 74        | 360,0     | Списание оставшейся части стоимости лизингового портф еля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости)              |   |
| 29 | Дт 96.3      | 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 вып.      | Кт 90.1    | 245,8    | Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 1500,0 у.е. (без НДС)   |  |
| 21 | Дт 62 вып.      | 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 вып. | 41,0     | формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей   |  |
| 27 | Дт 62 вып.      | 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](mailto:sesch@mail.ru)

+7 903 5234260