

области, как послепродажное обслуживание потребителей и внутренний аудит. Развивается также производственный аутсорсинг [5].

В случае принятия решения о целесообразности применения аутсорсинга по каким-то бизнес-процессам, необходимо выбрать наиболее подходящую организацию-аутсорсера либо обратившись к ней самостоятельно, либо предложив поучаствовать к конкурсу. И в том, и в другом случае организация-заказчик должна разработать критерии выбора наилучшей для себя организации-аутсорсера. Необходимо также выяснить, не возникнут ли у организации дополнительные издержки уже после передачи функций или бизнес-процессов аутсорсеру.

В расчете затрат по процессам следует учитывать исключительно те составляющие затрат, которые можно снизить в ходе аутсорсинга: затраты на персонал; на производственные площади; на хранение запасов; на средства производства; на вспомогательные средства производства; на управление.

#### **Список цитированных источников**

1. <http://wgg.by/outsourcing.html>
2. <http://www.belsoft.by/site/ru/services/outsourcing>
3. <http://www.belhard.com/ru/component/content/article/60-press/284>
4. <http://probusiness.by/opinion/648-preimushchestva-i-nedostatki-peredachi-rabot-na-outsorsing-2-tablicy.html>
5. [http://www.cnews.ru/articles/itautsorsing\\_gde\\_tochki\\_rosta\\_](http://www.cnews.ru/articles/itautsorsing_gde_tochki_rosta_)

УДК 339.187.62:657.1

**Мартынюк М.Ю.**

**Научный руководитель: доцент Аверина И.Н.**

## **ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В белорусской экономике лизинг выступает как аренда долгосрочных активов с элементами кредитных отношений. В Гражданском кодексе Республики Беларусь под лизингом понимается финансовая аренда, при которой арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца (поставщика) и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей [1].

Лизинг представляет собой финансовую операцию по передаче на длительный срок права пользования имуществом, остающимся собственностью арендодателя, на весь срок действия договора лизинга. Лизинг обладает рядом преимуществ, а именно: стопроцентное кредитование, быстрое и гибкое заключение контракта и др. Но в то же время стоимость лизинга выше суммы кредита, а сделки по лизингу обладают более сложной организацией и отражаются в учете по отдельной схеме.

Лизинговые операции могут учитываться как на балансе у лизингодателя, так и у лизингополучателя. А также объект лизинга может быть выкуплен лизингополучателем по окончании срока действия договора лизинга.

Первым вариантом учета лизинговых операций рассмотрим схему учета у лизингодателя.

Лизингодатель – это юридическое лицо, предающее по договору лизинга специально приобретенный для этих целей объект лизинга за счет собствен-

ных и заемных средств. Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности, за исключением расходов по капитальным вложениям в долгосрочные активы, формирование и учет инвестиционных расходов по объекту лизинга должны вестись отдельно от всех прочих затрат лизинговой компании и учитываться на счете 20, к которому могут быть открыты отдельные субсчета:

20/1 – «Общие расходы лизинговой компании»;

20/2 – «Инвестиционные расходы лизинговой компании».

К инвестиционным расходам лизинговой компании можно отнести следующее:

– первоначальную или восстановительную стоимость лизингового имущества;

– проценты по кредиту (займу), если это было предусмотрено лизингодателем;

– налоги и другие обязательные платежи, начисляемые на лизинговое имущество;

– платежи по всем видам страхования лизингового имущества

– и другие расходы, которые понес лизингодатель по приобретению и содержанию объекта лизинга. [2]

Рассмотрим две схемы отображения учета операций по лизингу у лизингодателя в зависимости от того, у кого на балансе числится объект лизинга – у лизингодателя или у лизингополучателя. Для отображения этих схем используются следующие счета:

1. По счету 03 на отдельных субсчетах отражается стоимость переданного имущества в лизинг:

03/1 – «Предметы аренды, готовые к эксплуатации»;

03/2 – «Предметы аренды в эксплуатации»;

03/9 – «Выбытие материальных активов».

2. После заключения договора лизинга отображается общая сумма лизинговых платежей на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 98 «Доходы будущих периодов», к которым открываются такие субсчета, как:

62/1 – «Обязательства по лизингу»;

62/11 – «Обязательства по лизингу в части погашения первоначальной стоимости»;

62/12 – «Обязательства по лизингу в части вознаграждения лизингодателя»;

98/1 – «Доходы, полученные в счет будущих периодов»;

98/12 – «Доходы, полученные в счет будущих периодов в части вознаграждения лизингодателя».

3. На отдельном счете 02/2 отражается сумма начисленной амортизации по лизинговому имуществу.

4. На счете 91 собираются все доходы и расходы, а по окончании действия лизингового договора формируется финансовый результат (прибыль или убыток от операций по лизингу):

91/1 – «Прочие доходы от инвестиционной деятельности»;

91/2 – «НДС от инвестиционной деятельности»;

91/3 – «Прочие налоги и сборы, исчисляемые от прочих доходов»;

91/4 – «Прочие расходы от инвестиционной деятельности»;

91/5 – «Сальдо прочих доходов и расходов».

Если по условию договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то бухгалтерские записи у лизингодателя по отражению хозяйственных операций передачи объекта в лизинг может быть представлено как в таблице 1 [3].

Таблица 1 – Отражение учета у лизингодателя, если объект лизинга учитывается на балансе лизингополучателя

Дебет	Кредит	Содержание операции	Сумма
03/3	03/2	Списание первоначальной стоимости имущества, передаваемого в лизинг	275 000 000
02/2	03/3	На величину амортизации, начисленную по имуществу, передаваемому в лизинг	0
91/4	03/3	Списание остаточной стоимости имущества, передаваемого в лизинг	275 000 000
62/11	91/1	На сумму контрактной (остаточной) стоимости объекта лизинга, подлежащей погашению без НДС	275 000 000
62/11	76/9	На сумму НДС, подлежащего начислению в бюджет от контрактной (остаточной) стоимости объекта лизинга	17 852 240
62/11	98/12	Отражение общей суммы лизингового платежа, подлежащего поступлению в течение всего срока лизингового договора в части вознаграждения и погашения расходов с НДС	107 113 440
51	62/11	Ежемесячное поступление на счет лизингодателя лизинговых платежей в счет погашения стоимости объекта лизинга	77 380 000
76/1	68/2	Ежемесячное начисление НДС, поступившего при погашении стоимости объекта лизинга	3 758 333
98/12	91/1	На сумму лизингового платежа, признаваемого доходом компании отчетного периода	22 550 000
20	26	На сумму общехозяйственных затрат, включаемых в издержки по обслуживанию договора	3 437 500
91/4	20/1	Ежемесячное списание расходов, вошедших в текущие лизинговые платежи	15 354 167
91/2	68/2	На суммы начисленного НДС от доходов по лизинговому платежу	3 758 333
91/5	99	На сумму полученного финансового результата по договору лизинга	3 437 500
51	62/11	Поступление денежных средств на счет лизингодателя за выкуп лизингового имущества	550 000
76/1	68/2	На сумму НДС, подлежащего начислению в бюджет от выкупной стоимости объекта лизинга	0

Затем рассмотрим ситуацию, когда объект лизинга числится на балансе лизингодателя и каким образом в этом случае отражаются операции на счетах бухгалтерского учета:

На дату заключения договора отражается передача объекта лизинга в эксплуатацию лизингополучателю со счета «03/1» на счет «03/2». А также на эту же дату составляется проводка по отражению суммы лизингового платежа, которая должна поступить лизингодателю в течение всего срока действия договора. Для этого в плане счетов открывается дополнительный субсчет, например, «62/5», на котором будут отражаться данные поступления.

Ежемесячно по установленному графику платежей пропорционально списываются расходы лизинговой компании, а также начисляется НДС от суммы лизингового платежа.

По окончании действия договора определяется финансовый результат (прибыль или убыток) лизинговой компании. При получении прибыли составляется проводка Д 91/5 К 99, в противном случае – проводка Д 99 К 91/5.

По окончании действия лизингового договора в случае выкупа объекта лизинга отражается списание со счета «03/2» на счет «03/3». При этом списывается первоначальная и остаточная стоимость объекта, а также уменьшается стоимость выкупаемого лизингового имущества на величину ранее начисленной амортизации.

Рассмотрим ситуацию, когда учет лизинговых операций учитывается у лизингополучателя.

Лизингополучатель – это субъект хозяйствования, получающий объект лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга. Бухгалтерский учет поступления лизингового имущества и связанных с ним операций зависит от того, на чьем балансе учитывается лизинговое имущество [2].

Для отражения необходимой бухгалтерской информации лизингополучатель открывает необходимые субсчета к счету 01 «Основные средства»: 01/1 – «Основные средства в эксплуатации» и 01/3 – «Основные средства, полученные в лизинг».

К счету 76 открываются субсчета: 76/1 – «Обязательства по лизинговым платежам» и 76/2 – «Обязательства по контрактной стоимости объекта лизинга».

А также к 18 счету относятся такие субсчета, как: 18/1 – «Отражение «входящего» НДС за ОС»; 18/2 – «Отражение оплаченного НДС»; 18/3 – «Отражение «входящего» НДС за услуги».

Если лизинговое имущество учитывается на балансе лизингодателя, то лизингополучатель отражает учет по схеме, представленной в таблице 2 [2].

Таблица 2 – Отражение учета имущества лизинга у лизингополучателя при условии, что объект лизинга учитывается на балансе лизингодателя

Дебет	Кредит	Содержание операции	Сумма
001	–	На дату заключения договора отражается стоимость объекта лизинга	275 000 000
20 (аморт)	76/1	Отражение ежемесячных расходов на амортизационные отчисления, а также суммы начисленной задолженности по объекту лизинга и выделение "Входящего" НДС	22 870 833
20 (пр)			18 791 667
18/1			3 758 333
76/1	51	Оплата текущего лизингового платежа и погашение задолженности перед лизингодателем	77 380 000
18/2	18/1	Отражение оплаченного НДС	3 758 333
76/2	51	Оплата выкупной стоимости лизингового имущества	550 000
08/1	76/2	Оприходование лизингового имущества и отражение НДС	550 000
18/3			0
01/1	08/1	Ввод в эксплуатацию бывшего лизингового имущества в составе основных средств	550 000
–	001	Списание лизингового имущества с забалансового счета	275 000 000

Далее предположим, что по условию договора финансового лизинга имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Тогда все операции по получению этого имущества и расчетам с лизингодателем в соответствии с утвержденным графиком платежей оформляются лизингополучателем в следующем порядке:

1. На дату заключения договора отражается приобретение объекта лизинга и ввод его в эксплуатацию. Для этого в плане счетов открывается отдельный субсчет, например «01/3», на котором собираются все затраты, понесенные лизингополучателем.

2. Ежемесячно по графику погашается часть контрактной стоимости объекта лизинга, включающей НДС, возмещается часть расходов лизингодателя по договору лизинга и уплаченная сумма НДС принимается к зачету.

3. Ежемесячно лизингополучателем начисляется амортизация по объекту лизинга в суммовом размере, определенном, например, условиями договора лизинга. Учет амортизации по объектам основных средств в лизинге ведется на отдельном субсчете счета, например, «02/3». Если размер амортизационных отчислений договором не определен, то амортизация начисляется исходя из нормативного срока службы линейным способом.

4. По окончании срока лизингового договора в случае выкупа лизингового имущества лизингополучателем отражается оприходование объекта лизинга по остаточной стоимости, то есть на счет «01/1» со счета «01/3» переносится первоначальная стоимость объекта лизинга, а на счет «02/1» – накопленная на счете «02/3» амортизация.

Как видно, схемы учета лизинговых операций нетипичны и во многом зависят от условий лизингового договора. Современное ведение бухгалтерского учета трудно представить без применения специализированных программ. Но в то же время с их помощью не всегда легко оформить нетипичные учетные ситуации. На сегодняшний день существует множество различных систем автоматизации обработки учетно-аналитической информации. В их основе лежат разные модели организации бухгалтерского учета. В некоторых программах, например в «1С: Предприятие», план счетов разрабатывается программистом и является базисом для остального функционала. В других системах, например, в бухгалтерском контуре программного комплекса «Галактика ERP», план счетов может описываться пользователем или загружаться из текстового файла, его может настраивать сам бухгалтер по своей учетной политике, добавлять новые субсчета, которые, например, необходимы в случае учета лизинговых операций. Кроме того, система «Галактика ERP» предусматривает ведение бухгалтерского учета при помощи настройки самим пользователем типовых хозяйственных операций (ТХО) с набором проводок и разноски их по документам для проведения. Значит в такой учетной системе, как «Галактика ERP», и лизингодатель, и лизингополучатель сможет без привлечения программиста автоматизировать встроенными в программу инструментами все приведенные выше схемы учета объекта лизинга.

#### **Список цитированных источников**

1. Гражданский Кодекс Республики Беларусь 7 декабря 1998 г. № 218-3 (ред. от 11.07.2014): принят Палатой представителей 28 октября 1998 года: одобрен Советом Республики 19 ноября 1998 года: текст Кодекса по состоянию на 10.01.2011г.

2. Левкович, О.А. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / О.А. Левкович, И.Н. Бурцева. – Мн.: Алмафея, 2012. – 728 с.

3. Стражева, Н.С. Бухгалтерский учет: учеб.-методич. пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев. – Мн.: Современная школа, 2011. – 937 с.