

# ОТРАЖЕНИЕ В УЧЕТЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Олег ЛЕВКОВИЧ,**  
профессор БГЭУ,  
кандидат экономических наук

**Александр ЛЕВКОВИЧ,**  
доцент БГЭУ,  
кандидат экономических наук

**Ирина БУРЦЕВА,**  
старший преподаватель БГЭУ

Лизинг, появившись в его современной форме в США в 50-е годы прошлого века, вошел в экономическую жизнь как прогрессивная форма привлечения активов. В экономической литературе лизинг определяется как комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с передачей активов в пользование на условиях платности, срочности и возвратности на основе их приобретения.

В зависимости от сроков предоставления имущества в пользование и окупаемости объекта лизинга различают финансовый (условиями которого являются срок свыше одного года и возмещение лизингодателю не менее 75% первоначальной (восстановительной) стоимости объекта лизинга) и оперативный лизинг.

## УЧЕТ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Для обобщения информации о наличии и движении имущества, приобретенного для передачи во временное пользование с целью получения дохода, лизинговые компании используют ряд субсчетов, которые открываются к синтетическим счетам Типового плана счетов.

К счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности» вводятся субсчета:

**03/1 «Материальные ценности, готовые к эксплуатации»** – для отражения объектов материальных ценностей, приобретенных с целью получения доходов или возвращенных лизингополучателем после окончания лизингового договора;

**03/2 «Материальные ценности в эксплуатации»** – для отражения объектов материальных ценностей, переданных в лизинг, но находящихся на балансе лизингодателя;

**03/9 «Выбытие материальных ценностей»** – для отражения объектов материальных ценностей, списываемых с баланса лизингодателя при выкупе.

К счету 02 «Амортизация основных средств» открываются субсчета:

**02/1 «Амортизация собственных основных средств»;**

**02/2 «Амортизация объектов лизинга».**

К счету 20 «Основное производственное» открываются субсчета:

**20/1 «Общие расходы лизинговой компании»** – для учета общих расходов лизинговой компании;

**20/2 «Инвестиционные расходы лизинговой компании»** – для обособленного учета инвестиционных расходов лизинговой компании в разрезе лизинговых договоров, что позволит получить необходимую информацию для определения налогооблагаемой базы при расчете отдельных видов налогов.

К счету 58 «Финансовые вложения» открывается субсчет:

**58/5 «Объекты лизинга».**

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывается субсчет:

**62/5 «Обязательства по лизингу»** (бывший счет 09 «Арендные обязательства к поступлению»).

К счету 98 «Доходы будущих периодов» предусмотрен субсчет:

**98/1 «Доходы, полученные в счет будущих периодов».**

Затраты, связанные с приобретением лизингового имущества, отражаются в бухгалтерии лизинговой компании аналогично учету затрат по приобретению объектов основных средств следующими записями:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	08/4	60	Стоимость поступившего лизингового имущества без НДС
	18/1		НДС, выделенный в расчетных документах по приобретенному имуществу
2.	03/1	08/4	Оприходование лизингового имущества в сумме фактических затрат, непосредственно связанных с его приобретением (первоначальная стоимость)

### ПРИМЕР.

Лизинговая компания «Надежда» акцептовала счет поставщика за объект основных средств, приобретаемый для последующей передачи его в лизинг. Стоимость объекта – 826000 руб., в т.ч. НДС – 126000 руб. Согласно счету автотранспортной организации, стоимость доставки объекта составила 59000 руб., в т.ч. НДС – 9000 руб. С поставщиком за объект основных средств лизинговая компания рассчиталась после поступления объекта за счет долгосрочного кредита банка. Расчет с перевозчиком за доставку объекта осуществлен в порядке предоплаты с расчетного счета.

### РЕШЕНИЕ:

№	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, руб	Содержание операции
1.	60	51	59000	Перечислены денежные средства перевозчику за доставку объекта основных средств

## Практикум бухгалтера

№	Счет дебета	Счет кредита	Сумма, руб	Содержание операций
2.	08/4	60	50000	Отражена в составе затрат по приобретению внеоборотных активов стоимость доставки лизингового имущества без НДС
	18/3		9000	Отражен НДС, выделенный в расчетных документах транспортной организации
3.	08/4	60	700000	Отражена стоимость поступившего лизингового имущества без НДС
	18/1		1260000	Отражен НДС, выделенный в расчетных документах поставщика
4.	60	67/1	8260000	Погашена задолженность поставщику за счет долгосрочного кредита банка
5.	03/1	08/4	750000	Отриходовано в лизинговой компании "Надежда" имущество, приобретенное для передачи в лизинг, в сумме фактических затрат, непосредственно связанных с его приобретением (первоначальная стоимость)

Если лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю, минуя лизингодателя, то указанные выше записи отражают в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности, за исключением затрат по вложениям во внеоборотные активы, формируются в общеустановленном порядке и отражаются в бухгалтерии лизинговой компании по дебету счета 20 «Основное производство».

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операций
1.	20/1	02/1	Начислена амортизация основных средств лизинговой компании
2.		10	Списаны использованные лизинговой компанией материалы
3.		70	Начислена заработная плата работникам лизинговой компании
4.		69/1	Начислены отчисления по социальному страхованию от суммы начисленной заработной платы
5.		68/2	Начислен единый налог в бюджет от суммы начисленной заработной платы
6.		76/2	Начислены взносы в Белгосстрах от суммы начисленной заработной платы
7.		71	Включены в расходы лизинговой компании командировочные расходы работников
8.		60	Включены в расходы лизинговой компании различные услуги сторонних организаций (без НДС)
9.	20/2	02/2	Начислена амортизация основных средств, переданных в лизинг, если объект лизинга учитывается на балансе лизингодателя
10.		66, 67	Начислены проценты банку и другим организациям за пользование заемными средствами, полученными на приобретение объекта лизинга
11.		76/2	Начислены платежи по всем видам страхования лизингового имущества, осуществляемого лизингодателем по объекту лизинга
12.		23/3	Включены в инвестиционные расходы затраты лизингодателя, связанные с проведением капитального ремонта объекта лизинга, произведенного лизингодателем
13.		60, 76	Включены в расходы лизинговой компании другие расходы, являющиеся инвестиционными (без НДС)

Инвестиционные расходы включаются в сумму лизингового платежа конкретного объекта лизинга и погашаются лизингополучателем ежемесячно в соответствии с графиком погашения лизинговых платежей.

Прочие общие расходы лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности списываются ежемесячно при поступлении лизинговых платежей и погашаются за счет вознаграждения, включенного в состав лизингового платежа.

Цена договора лизинга формируется лизингодателем по согласованию с лизингополучателем и включает в себя суммы, возмещающие инвестиционные расходы лизингодателя (погашение балансовой стоимости и другие инвестиционные расходы) и его вознаграждение (доход).

Вознаграждение (доход) лизингодателя представляет собой оплату за услуги по предоставлению объекта в лизинг и определяется как разность между общей суммой лизинговых пла-

тежей и суммой платежей, возмещающих инвестиционные затраты лизингодателя.

Согласно законодательству Республики Беларусь лизинговый платеж облагается налогом на добавленную стоимость по ставке, действующей в текущий период времени, – 18%.

Таким образом, сумма **лизинговых платежей (ЛП)**, подлежащая поступлению лизингодателю в течение срока лизингового договора, складывается из следующих составляющих:

**ЛП=АО+РЛ+ВЛ+НДС,**

где **АО** – погашение части стоимости лизингового имущества, определенной лизинговой компанией свободно по соглашению с лизингополучателем;

**РЛ** – прочие инвестиционные расходы лизинговой компании в части лизингового имущества, перечисленные выше (кроме стоимости объекта лизинга);

**ВЛ** – планируемая сумма вознаграждения (дохода) лизинговой компании;

**НДС** – налог на добавленную стоимость, которым облагается лизинговый платеж.

Лизинговая компания разрабатывает график погашения лизинговых платежей в разрезе составляющих лизингового платежа с разбивкой по периодам (месяц, квартал, год). Причем, в силу сложившейся практики, в первые месяцы договора величина лизинговых платежей выше за счет большей суммы начисленных процентов за пользование заемными ресурсами, а в последующие месяцы сумма

платежей уменьшается. Однако в течение срока лизингового договора лизингополучатель ежемесячными платежами погашает общую сумму лизингового платежа.

В зависимости от условий договора приобретенное лизинговое имущество при передаче лизингополучателю может учитываться как на балансе лизингодателя, так и на балансе лизингополучателя. В бухгалтерии лизингодателя при этом объекты лизинга и расчеты с лизингополучателем учитываются по-разному.

## ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛИЗИНГУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ (ОБЪЕКТ УЧИТЫВАЕТСЯ НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ)

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	03/2	03/1	Отражение стоимости объекта внеоборотных активов при передаче в лизинг (эксплуатацию) на отдельном субсчете
2.	62/5	98/1	Отражение суммы лизингового платежа, подлежащего поступлению в течение всего срока лизингового договора
3.	20/2	02/2	Включение амортизации по объекту лизинга в состав <b>инвестиционных расходов</b> лизинговой компании
4.	010	-	Отражение величины амортизационного фонда по объекту лизинга на забалансовом счете лизинговой компании
5.	51	62/5	Ежемесячно поступление лизинговых платежей
6.	98/1	90/1	Ежемесячно отражение выручки в размере поступившего лизингового платежа
7.	90/2	20/1	Ежемесячно списание общих расходов лизинговой компании
8.	90/2	20/2	Ежемесячно списание инвестиционных расходов лизинговой компании
9.	90/3	68/21	Ежемесячно начисление НДС от суммы лизингового платежа
10.	90/5	68/2	Ежемесячно начисление налогов из выручки
11.	90/9	99	Ежемесячно отражение финансового результата (прибыли) лизинговой компании

Если лизинговое имущество по окончании срока лизингового договора **не выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингодателя отражается запись:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	03/1	03/2	Отражение объекта лизинга при возврате лизингополучателем на отдельном субсчете

Если лизинговое имущество по окончании срока лизингового договора **выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингодателя отражаются приведенные ниже записи по выкупу имущества:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	51	62/5	Поступление выкупной стоимости при выкупе объекта лизинга
2.	03/9	03/2	Списание объекта лизинга при выкупе
3.	02/2	03/9	Списание амортизации при выкупе объекта
4.	91/2	03/9	Списание остаточной стоимости объекта лизинга
5.	62/5	91/1	Передача объекта лизинга по выкупной стоимости с НДС
6.	91/3	68/2	Начисление НДС при передаче объекта лизинга
7.	91/9	99	Отражение финансового результата при выкупе объекта лизинга, если выкупная стоимость выше остаточной стоимости с НДС.

**ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛИЗИНГУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ  
(ОБЪЕКТ УЧИТЫВАЕТСЯ НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ)**

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	03/9	03/1	Списание объекта лизинга при передаче на баланс лизингополучателя
2.	02/2	03/9	Списание амортизации при передаче на баланс лизингополучателя
3.	58/5	03/9	Списание остаточной стоимости объекта лизинга при передаче на баланс лизингополучателя
4.	62/5	98/1	Отражение суммы лизингового платежа, подлежащего поступлению в течение всего срока лизингового договора
5.	51	62/5	Ежемесячно поступление лизинговых платежей
6.	98/1	90/1	Ежемесячно отражение выручки в размере лизингового платежа
7.	90/2	20/1	Ежемесячно списание общих расходов лизинговой компании
8.	90/2	20/2	Ежемесячно списание инвестиционных расходов лизинговой компании
9.	90/2	58/5	Ежемесячно отражение <b>амортизации</b> по объекту лизинга с одновременным уменьшением финансовых вложений
10.	90/3	68/21	Ежемесячно начисление НДС от суммы лизингового платежа
11.	90/5	68/2	Ежемесячно начисление налогов из выручки
	90/9	99	Ежемесячно отражение прибыли

Если лизинговое имущество по окончании срока лизингового договора **не выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингодателя отражается запись:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	03/1	58/5	Отражение объекта лизинга при возврате лизингополучателем на отдельном субсчете <b>по остаточной стоимости, учтенной в составе финансовых инвестиций</b>

Если лизинговое имущество по окончании срока лизингового договора **выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингодателя отражаются приведенные ниже записи по выкупу имущества:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	51	62/5	Поступление выкупной стоимости с НДС при выкупе объекта лизинга
2.	62/5	91/1	Передача объекта лизинга по выкупной стоимости с НДС
3.	91/2	58/5	Списание остаточной стоимости объекта лизинга при выкупе
4.	91/3	68/2	Начисление НДС при передаче объекта лизинга
5.	91/9	99	Отражение прибыли при выкупе объекта лизинга

**УЧЕТ ФИНАНСОВОГО ЛИЗИНГА У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ**

Для отражения информации по учету и движению объектов лизинга **лизингополучатели** открывают ряд субсчетов к синтетическим счетам Типового плана счетов.

К счету 01 «Основные средства» вводится субсчет:

**01/1 «Основные средства в эксплуатации»** – для отражения собственных объектов основных средств;

**01/6 «Имущество, полученное по договору лизинга»** – для отражения объектов основных средств, полученных от лизингодателя и учитываемых на балансе лизингополучателя;

К счету 02 «Амортизация основных средств» открываются субсчета:

**02/1 «Амортизация собственных объектов основных средств»;**

**02/2 «Амортизация основных средств, переданных в аренду»;**

**02/3 «Амортизация имущества, полученного по договору лизинга».**

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открывается субсчет:

**76/7 «Обязательства по контрактной стоимости объекта лизинга»** (бывший счет 97 «Арендные обязательства»), который используется для

отражения задолженности в части контрактной стоимости объекта.

**76/8 «Обязательства по лизинговым платежам»** (бывший счет 97 «Арендные обязательства»), который используется только для отражения задолженности по суммам лизингового платежа, превышающим контрактную стоимость объекта.

Сумма **лизинговых платежей (ЛП)**, подлежащая перечислению лизингодателю в течение срока действия лизингового договора, складывается из составляющих, перечисленных и описанных выше (ЛП=АО+РЛ+ВЛ+НДС),

однако у лизингополучателя эти составляющие отражаются бухгалтерскими записями по приведенным ниже схемам.

В зависимости от условий договора лизинговое имущество при поступлении в пользование лизингополучателю может учитываться как на балансе лизингодате-

ля, так и на балансе лизингополучателя. В бухгалтерии лизингополучателя при этом объекты лизинга и расчеты с лизингодателем учитываются по-разному.

## ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛИЗИНГУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ (ОБЪЕКТ УЧИТЫВАЕТСЯ НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ)

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	001	-	Отражение объекта лизинга по контрактной стоимости у лизингополучателя на забалансовом счете при поступлении
2.	97	10,70	Отражение суммы дополнительных расходов лизингополучателя при поступлении объекта лизинга
3.	20	07	Списание дополнительных расходов при эксплуатации объекта лизинга
4.	20	76/8	Ежемесячно включение в состав себестоимости и начисление лизинговой компании лизингового платежа (РЛ+ВЛ) (без НДС и амортизации)
			Ежемесячно обособленное отражение амортизации, включенной в состав лизингового платежа (АО)
	18/3		Обособленное отражение НДС от суммы лизингового платежа, предусмотренного в договоре лизинга, ежемесячно
5.	76/8	51	Ежемесячное перечисление начисленных лизинговых платежей, предусмотренных договором лизинга, с НДС

Если по окончании срока лизингового договора лизинговое имущество **не выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингополучателя отражается только запись по списанию контрактной стоимости имущества с забалансового счета:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	-	001	Списание контрактной стоимости объекта лизинга с забалансового счета

Если по окончании срока лизингового договора лизинговое имущество **выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингополучателя отражаются записи по выкупу и оприходованию объекта лизинга бухгалтерскими записями:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	-	001	Списание контрактной стоимости объекта лизинга с забалансового счета при выкупе
2.	76/7	51	Перечисление выкупной стоимости объекта с НДС
3.	08/4	76/7	Поступление объекта лизинга по выкупной стоимости
	18/1		НДС в стоимости объекта
4.	01/1	08/4	Оприходование объекта основных средств в результате выкупа
5.	-	010	Уменьшение величины амортизационного фонда на сумму выкупной стоимости объекта лизинга без НДС

## ОТРАЖЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ЛИЗИНГУ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ (ОБЪЕКТ УЧИТЫВАЕТСЯ НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ)

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	08/4	76/7	Отражение задолженности лизингодателю по контрактной стоимости объекта лизинга
2.	18/11	76/7	Обособленное отражение НДС от контрактной стоимости объекта лизинга
3.	08/4	10,70	Отражение суммы дополнительных расходов при поступлении объекта лизинга
4.	01/6	08/4	Оприходование объекта основных средств, полученных в лизинг по контрактной стоимости, с учетом дополнительных расходов
5.	97	76/8	Отражение в составе расходов будущих периодов задолженности лизингодателю по лизинговому платежу в полной сумме (без НДС и амортизации)
6.	18/31		Обособленное отражение НДС от суммы лизингового платежа (без учета НДС по контрактной стоимости)

## Практикум бухгалтера

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
7.	20	97	Ежемесячное списание в состав себестоимости лизингового платежа при наступлении отчетного периода (без НДС и амортизации) <b>в размерах, предусмотренных лизинговым договором</b>
8.	20	02/3	Ежемесячное начисление амортизации по объекту лизинга в сумме, включенной в состав лизингового платежа
9.	010	-	Формирование амортизационного фонда на сумму амортизации, начисленной по объекту лизинга
10.	76/7	51	Ежемесячное погашение части контрактной стоимости объекта лизинга, включенной в состав лизингового платежа, и НДС от части погашения контрактной стоимости
11.	76/8		Ежемесячное перечисление лизинговых платежей, предусмотренных в договоре лизинга, с НДС
12.	18/3218/12	18/31, 18/11	Отражение оплаченного НДС в сумме лизингового платежа
13.	-	010	Использование амортизационного фонда по объекту лизинга при перечислении лизинговых платежей

Если по окончании срока лизингового договора лизинговое имущество **не выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингополучателя отражаются записи по возврату объекта лизинга:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	02/3	01/6	Списание амортизации, начисленной за период договора по объекту лизинга
2.	76/7	01/6	Списание остаточной стоимости объекта лизинга на дату возврата
3.	76/7	18/11	Списание НДС от остаточной стоимости объекта лизинга, не принятого к вычету на дату возврата

Если по окончании срока лизингового договора лизинговое имущество **выкупается** лизингополучателем, в бухгалтерии лизингополучателя отражаются записи по выкупу объекта лизинга:

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	76/7	51	Перечисление выкупной стоимости объекта с НДС
2.	01/1	01/6	Оприходование объекта лизинга в составе основных средств в результате выкупа по контрактной стоимости (без НДС)
3.	02/3	02/1	Списание амортизации по объекту лизинга на дату его полного выкупа
4.	-	010	Использование амортизационного фонда на величину остаточной стоимости объекта лизинга

В бухгалтерии лизингополучателя при выкупе объекта лизинга производится уменьшение забалансового счета 010 «Амортизационный фонд воспроизводства основных средств» на величину остаточной стоимости объекта.

№	Счет дебета	Счет кредита	Содержание операции
1.	-	010	Использование забалансового счета на величину остаточной стоимости объекта лизинга при выкупе

По мнению авторов, стоимость объектов основных средств, передаваемых в лизинг, было бы правильно учитывать только на балансе собственника средств, т.е. лизингодателя, для чего и предназначен счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности», на котором в соответствии с Ин-

струкцией, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.05.03 № 89, учитывается имущество, предоставляемое организацией во временное пользование с целью получения дохода. Неправильно и некорректно учитывать на балансе организаций-лизингополучате-

лей чужое имущество, которое не является собственностью лизингополучателя до полного выкупа. Лизинговые договоры не должны предусматривать таких ситуаций, т.е. условий, при которых лизинговое имущество принимается на баланс лизингополучателя. В этом нет необходимости. ■

**Раздел подготовили С. ТЕРЕХОВИЧ, О. ХИЛЬКЕВИЧ.**