



O'ZAVTOSANOAT
LEASING

ПРАКТИЧЕСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ

***Юнусова Л.В. – главный бухгалтер
тел:148-20-23, Email: lyudmila_1k@autoleasing.uz***

Ташкент – 2011 г.

Основополагающие законодательные акты Республики Узбекистан «О лизинге»

- 1. Закон Республики Узбекистан «О ЛИЗИНГЕ»**
- 2. Национальный стандарт бухгалтерского учета № 6**
- 3. Положение «О порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете»**
- 4. Налоговый кодекс Республики Узбекистан**

Практический пример бухгалтерского учета

Заключен лизинговый договор между лизингодателем и лизингополучателем № 1 от 01.03.2011 года на следующих условиях:

Стоимость объекта лизинга – 100,0 млн.сум

Авансовый платеж 30% - 30,0 млн.сум

Единовременная комиссия лизингодателя 3% - 3,0 млн.сум

Срок лизинга – 13 месяцев

Процентная ставка – 20% годовых

Метод расчета – банковский

Дата начала лизинга – с момента отгрузки

Прочие возмещаемые расходы (страхование объекта лизинга, регистрация объекта лизинга в гос.органах, налоги и т.д.) – 2,0 млн.сум

Бухгалтерский учет до момента реализации объекта лизинга у лизингодателя

Наименование операций	Дата операции	Дт	Кт	Сумма (млн.сум)
Поступил аванс от л/п	10.03.11	5100	6300	35,0
Произведена предоплата продавцу	20.03.11	4310	5100	100,0
Произведена отгрузка продавцом	01.04.11	0800	6010	100,0
Закрытие аванса продавца	01.04.11	6010	4310	100,0
Подписан акт приема передачи объекта лизинга		0920	9220	100,0
		9220	0800	100,0
Зачет аванса лизингополучателя	01.04.11	6300	9530	3,0
		6300	0920	30,0
		6300	сч.3-т	2,0

Затраты лизингодателя, связанные с поставкой объекта и приведением его в состояние, пригодное к использованию, возмещаемые лизингополучателем отражаются на счете 9430 "Прочие операционные расходы"

Структура графика лизинговых платежей

Срок эксплуатации с момента начала лизинга	Дата операции	Основной долг	%	Всего
1 месяц	01.05.11	5,385	1,167	6,552
2 месяц	01.06.11	5,385	1,077	6,462
3 месяц	01.07.11	5,385	0,987	6,372
4 месяц	01.08.11	5,385	0,897	6,282
5 месяц	01.09.11	5,385	0,808	6,193
6 месяц	01.10.11	5,385	0,718	6,103
7 месяц	01.11.11	5,385	0,628	6,013
8 месяц	01.12.11	5,385	0,538	5,923
9 месяц	01.01.12	5,385	0,449	5,834
10 месяц	01.02.12	5,385	0,359	5,744
11 месяц	01.03.12	5,385	0,269	5,654
12 месяц	01.04.12	5,385	0,179	5,564
13 месяц	01.05.12	5,380	0,090	5,470
ИТОГО		70,0	8,166	78,166

Бухгалтерский учет лизинговых платежей у лизингодателя

Наименование операций	Дата операции	Дт	Кт	Сумма (млн.сум)
Произведена оплата лизинговых платежей	30.04.11	5100	6300	6,552
Начисление основного долга по графику	01.05.11	4800	0920	5,385
Начисление % по графику	01.05.11	4000	9000	1,167
Погашение основного долга по графику	01.05.11	6300	4800	5,385
Погашение начисленных % по графику	01.05.11	6300	4000	1,167
* не зависимо от даты поступления денежных средств на расчетный счет лизингодателя от лизингополучателя, лизингодатель обязан начислять ОД и % по графику				

Практические ошибки бухгалтерского учета

В соответствии со статьями Закона Республики Узбекистан «О ЛИЗИНГЕ» от 14.04.1999 г. за N 756-I

Статья 7. Учет и регистрация объекта лизинга

Объект лизинга учитывается на балансе у лизингополучателя.

Статья 17. Применение ускоренной амортизации объекта лизинга

Лизингодатель и лизингополучатель имеют право по взаимному соглашению применять ускоренную амортизацию объекта лизинга в соответствии с законодательством.

В Положение «О порядке отражения арендных операций в бухгалтерском учете» утвержденное Приказом министра финансов от 11.05.2009 г. N 54, зарегистрированное МЮ 01.06.2009 г. N 1961

имеются проводки по передаче финансовой аренды объектов, которые ранее эксплуатировались (собственные основные средства).

Однако, Закон «О лизинге» предусматривает в одном лице только лизингополучателя и продавца.

НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК

Налог на прибыль

Доходом лизингодателя от сдачи имущества в лизинг является процентный доход, составляющий часть арендного платежа согласно статье 134 Налогового кодекса

Не является доходом лизингодателя сумма возмещения стоимости объекта финансовой аренды (лизинга) в составе арендного платежа на основании пункта 13 части третьей статьи 129 Налогового кодекса.

Налог на добавленную стоимость

Сумма НДС по объектам, приобретаемым для передачи в финансовую аренду, включая лизинг, не подлежит зачету на основании статьи 219 Налогового кодекса.

Передача имущества в финансовую аренду (включая лизинг) - это оборот по реализации, который подлежит обложению налогом на добавленную стоимость на основании пункта 3 части первой статьи 199 Налогового кодекса. Налогооблагаемая база определяется как положительная разница между стоимостью выбывающего актива и его балансовой (остаточной) стоимостью, включающая в себя сумму налога на добавленную стоимость.

При передаче в финансовую аренду (лизинг) товаров, произведенных налогоплательщиком, налогооблагаемой базой является стоимость выбывающего актива, включающая в себя налог на добавленную стоимость. При этом стоимость выбывающего актива определяется как сумма, по которой финансовая аренда признается в бухгалтерском учете арендодателя в качестве актива, определяемая в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете (данное положение введено в статью 204 Налогового кодекса Законом РУз от 30.12.2009 г. N ЗРУ-241).

Сумма возмещения стоимости объекта лизинга, получаемого арендодателем (лизингодателем) в составе лизингового платежа, не является оборотом по реализации и, соответственно, не облагается налогом на добавленную стоимость на основании пункта 12 части второй статьи 199 Налогового кодекса.

НАЛОГОВЫЕ ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ СДЕЛОК

Единый налоговый платеж

Доходом лизингодателя от сдачи имущества в лизинг является процентный доход, составляющий часть арендного платежа согласно пункту 1 части второй статьи 355 Налогового кодекса.

Не является доходом лизингодателя сумма возмещения стоимости объекта лизинга в составе арендного платежа на основании пункта 12 части третьей статьи 355 Налогового кодекса.

Общеобязательные отчисления в фонды

Для предприятий, основной деятельностью которых является предоставление в лизинг имущества, сумма процентного дохода является объектом отчислений в:

- **Пенсионный фонд** согласно статье 313 НК РУз;

- **Дорожный фонд** по статье 317 НК РУз;

- **Фонд реконструкции, капитального ремонта и оснащения образовательных учреждений** (образован с 1.01.2011 г. взамен Фонда школьного образования, упраздненного Постановлением Президента РУз от 10.11.2010 г. N ПП-1432).

Предприятия, для которых деятельность по предоставлению имущества в лизинг не является основной, не производят обязательные отчисления в Пенсионный фонд и Дорожный фонд (часть третья статьи 313, часть третья статьи 317 Налогового кодекса) и в Фонд реконструкции, капитального ремонта и оснащения образовательных учреждений.

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

НДС

Предоставление услуг по договору финансовой аренды (лизинга) в части процентного дохода арендодателя (лизингодателя) освобождается от налога на добавленную стоимость в соответствии с пунктом 13 статьи 209 Налогового кодекса.

Налог на прибыль и единый налоговый платеж

С 1 апреля 2006 года сроком на три года юридические лица, оказывающие услуги по лизингу, освобождаются от уплаты налога на прибыль и единого налогового платежа (пункт 7 Постановления Президента РУз "О мерах по ускорению развития сферы услуг и сервиса в Республике Узбекистан в 2006-2010 годах" от 17.04.2006 г. N ПП-325). Для микрофирм и малых предприятий срок действия указанной льготы продлен до 1.01.2012 г. (пункт 6 Постановления Президента РУз от 21.05.2007 г. N ПП-640, Приложение 31 к Постановлению Президента РУз от 29.12.2008 г. N ПП-1024).

С 1 сентября 2009 года сроком на три года юридические лица, оказывающие услуги по лизингу, освобождаются от уплаты налога на прибыль и единого налогового платежа по полученным доходам по лизинговым операциям (пункт 8 Постановления Президента РУз "О дополнительных мерах по стимулированию увеличения доли долгосрочных кредитов коммерческих банков, направляемых на финансирование инвестиционных проектов" от 28.07.2009 г. N ПП-1166).

НАЛОГОВЫЕ ЛЬГОТЫ ПО ЛИЗИНГОВЫМ ОПЕРАЦИЯМ

Дорожный фонд

Лизингодатели, приобретающие автотранспортные средства для передачи в лизинг предприятиям, входящим в структуру специализированного дорожного органа хозяйственного управления, осуществляющие содержание, ремонт, реконструкцию и строительство автомобильных дорог общего пользования, автотранспортных средств, непосредственно используемые при осуществлении указанных работ, а также юридическим лицам - карьерных автосамосвалов грузоподъемностью свыше сорока тонн освобождаются от уплаты сбора в Республиканский дорожный фонд при приобретении и (или) временном ввозе на территорию Республики Узбекистан на основании статьи 324 Налогового кодекса.

По истечении срока договора лизинга при перерегистрации автотранспортного средства, являющегося предметом данного договора лизинга (сублизинга), сбор повторно не взимается.

Проблемные вопросы и возможные способы их решения

№	Проблемы	Пути решения
1	<p>НСБУ 6 ст. 30 Проценты по финансовой аренде должны быть разбиты по периодам в течение срока договора финансовой аренды и отражены в графике (порядке) уплаты арендных (лизинговых) платежей с целью установления постоянной процентной ставки к остатку непогашенного обязательства за каждый период.</p> <p>При этом, ст. 53 гласит «В финансовых отчетах и пояснениях к ним должны быть раскрыты:</p> <p>д) метод, используемый при распределении дохода арендодателя (лизингодателя) (процентов по финансовой аренде) для получения постоянной процентной ставки к остатку непогашенного обязательства за период финансовой аренды.</p>	<p>Внесение изменений в НСБУ 6 , а также утверждение Стандартов лизинговых операций.</p>



O'ZAVTOSANOAT
LEASING

Благодарю за внимание!

*Юнусова Людмила Владимировна
тел:148-20-23, Email: lyudmila_1k@autoleasing.uz*