

(прибыль) того или иного человека следует определять как максимальную сумму, которую он может истратить в течение недели с условием, что состояние его к концу этой недели не уменьшится по сравнению с началом».

Убыток является показателем, противоположным прибыли. Он возникает в результате превышения понесенных затрат над выручкой организации. Убыток отражает отрицательные финансовые результаты, что всегда является следствием нецелесообразных расходов, нерационального ведения хозяйства, низкого уровня экономической работы и представляет собой выраженные в денежной форме потери, уменьшение материальных и денежных ресурсов в результате превышения доходов над расходами [1].

Таким образом, единого понятия «финансовые результаты» не существует, однако все рассмотренные теории включают максимизацию прибыли, рассматривающие её как основной направляющий стимул в условиях переходной и рыночной экономик. Современная теория прибыли представляет собой сочетание элементов различных представлений об экономическом содержании категории «прибыль» и правильность ее образования.

ЛИТЕРАТУРА

1. Булавина Л.Н. Финансовые результаты: бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебное пособие / Л.Н. Булавина. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 316 с.
2. Лупкиова Е.В. История бухгалтерского учета [Текст]: учебное пособие / Е.В. Лупкиова. – М.: Кнорус, 2007. – 240 с.
3. Соколов Я.В. История бухгалтерского учета [Текст]: учебник / Я.В. Соколов, В.Я. Соколов. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 288 с.

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

*Змакова Л.А., Штефан Я.Г.
НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия*

Порядок ведения бухгалтерского учета определяется законодательными актами, поэтому любые изменения, вносимые в действующие нормативно-правовые акты, оказывают влияние на учетный процесс. Особое значение данные вопросы приобретают, когда рассматриваются хозяйственные операции во взаимосвязи с налогообложением. Вопросы организации учета лизинговых операций относятся к наиболее сложным и проблемным, как с точки зрения бухгалтерского, так и с точки зрения налогового учета.

С точки зрения предприятия, лизинг является наиболее выгодным из финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие производства. Лизинг имеет ряд существенных преимуществ:

Во-первых, лизинг дает возможность предприятию-лизингополучателю расширить или модернизировать производство и наладить обслуживание оборудования без крупных одновременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.

Во-вторых, смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок

действия договора, высвобождаются средства для вложения в другие виды активов.

В-третьих, не привлекается заемный капитал, и в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов. Тем самым сохраняется возможность для получения кредита в банке [3, С.16].

Схема оформления договора лизинга оборудования более простая, чем при получении кредита. Для получения оборудования в лизинг не требуется развернутого бизнес-плана: предприятию нужно лишь заполнить заявку и приложить к ней стандартный набор юридических документов. Решение о финансировании или отказе в таковом принимается в течение 10–14 дней с момента подачи заявки.

Лизингополучатель (по согласованию сторон) может погашать сумму лизинговых платежей продукцией или товаром. Базой для расчета лизинговых платежей служит стоимость объекта лизинга, которая не подлежит индексации в течение действия договора финансового лизинга.

Лизинговый платеж состоит из двух частей: возмещение стоимости лизингового оборудования и арендной платы. В платежных документах лизингополучатель отдельно указывает суммы, составляющие лизинговый платеж и налог на добавленную стоимость.

Сублизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя. Стоимость такого имущества (также как и затраты) найдет отражение в бухгалтерском учете в общеустановленном порядке по дебету счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 01 «Основные средства», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Если лизинговые платежи необходимо перечислить за более длительный период (например, за квартал или полугодие), то начисленные суммы лизинговых платежей в части, относящейся к другим месяцам квартала, кроме первого, предварительно относят на счет 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции с кредитом счета 76. Впоследствии эту сумму переносят со счета 97 на счета учета затрат на производство 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы». По окончании договора лизинга при переходе права собственности на имущество к лизингополучателю, последний принимает его к бухгалтерскому учету [4, С.74-75].

Согласно Методическим рекомендациям по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности наиболее целесообразно вести по счету 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 9 «Приобретение основных средств по лизингу». Аналитический учет следует вести в разрезе договоров, причем по каждому договору финансового лизинга следует отражать:

- стоимость предмета лизинга, включая НДС;
- налог на имущество;
- расходы на транспортировку и установку, включая монтаж и шефмонтаж;
- расходы на таможенное оформление и оплату таможенных сборов, тарифов и пошлин, связанных с предметом лизинга;

- расходы на регистрацию предмета лизинга и другие расходы, предусмотренные договором лизинга.

Предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом и до окончания срока действия договора лизинга. Стороны, выступающие в качестве страхователя и выгодоприобретателя, а также период страхования предмета лизинга устанавливаются в договоре лизинга и страхования [1, С.88].

Стоит отметить, что до 01.01.2011 в соответствии с п. 65 Положения №34н расходы по страхованию, понесенные организацией в одном отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражались на счете 97 «Расходы будущих периодов» и включались в расходы по обычным видам деятельности отчетного периода в течение срока действия страхового полиса.

К сожалению, нормативными актами по бухгалтерскому учету не определен порядок признания подобных затрат. С одной стороны, страховая премия не соответствует критериям признания активов, поскольку они не обуславливают получение экономических выгод в будущем, а значит, можно признать их как расход текущего периода одновременно, тем более такой порядок не противоречит п. 6 ПБУ 1/2008. Речь идет о требовании осмотрительности (большей готовности к признанию расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов) и требованию рациональности (рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйствования и величины организации).

Однако не стоит забывать, что имеет место и другое мнение, согласно которому страховая премия, уплаченная страховой компании, рассматривается в качестве предоплаты будущих страховых услуг, а не как плата за одновременно получаемое право на страховое возмещение при наступлении страхового случая. Данное мнение основано на том обстоятельстве, что в случае досрочного прекращения договора страхования страховщик должен возратить страхователю часть страховой премии (п. 3 ст. 958 ГК РФ).

В этом случае страховая премия, уплаченная страховой организации, учитывается в составе дебиторской задолженности и в состав расходов включается ежемесячно в течение срока действия страхового полиса. Ежемесячная сумма указанного расхода определяется исходя из суммы страховой премии, общего срока страхования и количества дней в отчетном месяце (п. 3 ПБУ 10/99)[1, С.29].

Согласно п.5 ПБУ 8/2010 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы», возникшее обязательство страховой организации, которое с определенной долей вероятности может привести к изменению величины активов, позволяет использовать для учета страховых премий счет 97 «Расходы будущих периодов». Таким образом, использование счета 97 «Расходы будущих периодов» является обоснованным.

На практике, как правило, если страхователем выступает лизингодатель, он впоследствии включает расходы на страхование имущественных рисков в сумму лизинговых платежей.

Стоит отметить, что эти расходы в любом случае несет лизингополучатель независимо от того, кто является страхователем по до-

говору лизинга. Следовательно, если риск утраты и повреждения предмета лизинга переходит к лизингополучателю, то и страхование лизингового имущества должно осуществляться в его пользу.

В случае повреждения лизингового имущества расходы на его восстановление по умолчанию возлагаются на лизингополучателя. При этом он не освобождается от уплаты лизинговых платежей. В то же время лизингополучателю необходимо покрыть свои расходы за счет страхового возмещения.

Если лизингополучатель, выступает в договоре страхования выгодоприобретателем, то проблем у него не возникает. Полученное страховое возмещение отражается в прочих доходах. Стоимость ремонта лизингополучатель учитывает при расчете налога на прибыль в составе расходов. Главное, чтобы такие затраты были экономически обоснованы, документально подтверждены и на основании договора лизинга обязанность ремонта предмета лизинга возлагалась именно на лизингополучателя.

В бухгалтерском учете данная операция отражается так:

Дт 51 Кт 76 – получено страховое возмещение;

Дт 76 Кт 91-1 – отражено в составе прочих доходов страховое возмещение;

Дт 26 (20, 44) Кт 60 – признаны расходы на ремонт лизингового автомобиля;

Дт 19 Кт 60 – учтен НДС со стоимости ремонтных работ

Дт 68 Кт 19 – принят к вычету НДС.

Если выгодоприобретателем по договору страхования назначен лизингодатель и именно он получает сумму страхового возмещения, у лизингополучателя могут возникнуть проблемы. Ведь расходы, связанные со страховым случаем, возникают у одной стороны (лизингополучателя), а доход в виде страхового возмещения – у другой (лизингодателя). Так что лизингополучатель не сможет покрыть стоимость ремонта лизингового имущества.

Чтобы передать лизингополучателю полученное страховое возмещение, иногда лизинговые компании включают в договоры лизинга формулировку, предусматривающую зачет полученной лизингодателем страховки в счет оплаты очередных лизинговых платежей. Освобождение лизингополучателя от уплаты очередных лизинговых платежей в зачитываемой сумме может быть квалифицировано как прощение долга [2, С.89-90].

В этом случае лизингополучатель в бухгалтерском учете сделает проводки:

Дт 20 (26,44) Кт 60 – начислен лизинговый платеж;

Дт 19 Кт 60 – учтен НДС

Дт 60 Кт 91-1 – отражено списание задолженности по лизинговым платежам в размере страхового возмещения (в порядке зачета), квалифицируемой как прощение долга;

Дт 91-2 Кт 68 – учтен НДС

Что касается расходов на ремонт, они могут быть учтены при расчете налога на прибыль в том же порядке, как и в случае, когда страховое возмещение получает лизингополучатель.

Таким образом, представленные способы учета позволяют достоверно отражать в затраты по лизинговым операциям.

ЛИТЕРАТУРА

1. Зайкова Е.А. Расходы будущих периодов [текст] // Учет в некоммерческих организациях. – 2012. – №14(302). – С.29.
2. Китаева Н.В., Климушкина Н.Е., Ермаков Г.П., Холопова Ю.С. Отдельные аспекты учета лизинговых операций [текст] // Научный вестник Технологического института. – 2012. – № 10. – С. 89-90.
3. Наумкина Н.А. Экономическое содержание и проблемы учета лизинговых операций [текст] // Вестник СамГУПС. – 2012. – № 1. – С.16.
4. Стадник А.Я., Стадник М.А. Учет лизинговых операций [текст] // Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ). – 2011. – № 20. – С.74-75.

УЧЕТ ЗАТРАТ ПО ФУНКЦИЯМ¹¹

Назарова А.Н.

НИУ «БелГУ», г. Белгород, Россия

В условиях функционирования современных организаций их деятельность должна быть направлена на выпуск конкурентоспособной продукции высокого качества с учетом максимального снижения затрат на ее производство. В связи с этим имеет большое значение использование современных форм и методов организации труда и управления производством, применяемых в развитых странах. Применяемая теория и практика бухгалтерского управленческого учета в России, его сближение с зарубежным опытом требует пересмотра существующих представлений и подходов к системе управленческого учета и анализа.

Анализ затрат движется в направлении функциональных факторов, так как выводы на основе структурных факторов быстро устаревают в динамично меняющемся пространстве современного бизнеса. Для производственных предприятий, которые выпускают несколько различных видов продукции, точные реальные данные по затратам очень показательны для определения цены продукции или услуги, их представления и продвижения на рынке, а также для принятия эффективных управленческих решений по ассортименту продукции и каналам распространения. Предприятия строительной отрасли не являются исключением, особенно в условиях жесткой конкурентной борьбы.

Каждая отрасль имеет отличительные особенности, отражаемые в учете, как например, отражение информации о затратах на каждой стадии производственного процесса. Учет затрат по функциям или функциональный учет затрат и результатов деятельности – ABC-метод позволит решить эту задачу.

Концепция ABC (activitybasedcosting), то есть «функциональный учет затрат», «учет затрат по функциям» или «расчет затрат на основе бизнес-процессов» впервые была изложена в статьях гарвардских профессоров Робина Купера и Роберта Каплана [6]. В 1988 г. ими был разработан более строгий

¹¹(В рамках реализации проекта по внутривузовскому гранту «Инициатива» в НИУ «БелГУ», номер проекта ВКГИ 013-2013)