**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

 **«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Допускается к защите:зав. кафедрой д.э.н., профессор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г. |

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: Учет и аудит лизинговых операций (на примере ООО «Меркурий-Милк»г.Ижевска Удмуртской Республики»)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник Е.А.Стрелкова

Научный руководитель

к.э.н., доцент И.А. Селезнева

Рецензент

к.э.н., доцент Н.А. Кравченко

Ижевск 2017

**Содержание**

|  |
| --- |
| **ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………….4****1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ………………………………………………………………………6**1.1Теоретические основы учета лизинговых операций………………...………61.2 Теоретические основы аудита лизинговых операций……………………..23**2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК…………………..….…26**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации ….262.2 Организационное устройство, структура управления организации….......282.3 Основные экономические показатели деятельности организации, финансовое состояние и платежеспособность………………………………....302.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля организации………………………………………………………………………35**3 УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ ВООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК»....40**3.1 Документальное оформление лизинговых операций в организации…......403.2 Аналитический и синтетический учет предмета лизинга в организации…...443.3 Совершенствование учета лизинговых операций……………………….....55**4 АУДИТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК»……………………………………………………………………….......58**4.1 Цель, задачи и источники информации аудита лизинговых операций в организации………………………………………………………………..……..584.2 Оценка уровня существенность и аудиторской риска в организации.…...604.3 Планирование и программирование аудита лизинговых операций в организации………………………………………………………………………644.4. Методика проведения и оформление результатов аудита лизинговых операций в организации……………………………..……………….…….........70**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**…………………………………………….…75 |

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ………………………....79**

**ПРИЛОЖЕНИЯ……………………………………………………………**……**82**

**ВВЕДЕНИЕ**

**Актуальность темы исследования.**Лизинг в России на данный момент,является самым востребованным инструментом долгосрочного финансирования при приобретении абсолютно любой техники или оборудования.

Лизинг позволяет осуществить полное финансирование капиталовложений, при этом сохраняя предприятиям финансовую ликвидность, которая может понадобиться им в оборотном капитале или для других капитальных вложений.

Лизинг, объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций. Для организацийлизинг может стать эффективным финансовым инструментом и оптимальным способом для расширения производственной базы, приобретения современного оборудования, транспорта, имущественного комплекса, а также для внедрения новых технологий [8].

Таким образом, изучение учета и аудита лизинговых операций является очень актуальным

# Цель и задачи исследования. Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в том, чтобы на примере конкретной организации исследовать состояние учета и аудита объектов лизинга, разработать рекомендации по их рационализации. Для достижения указанной цели определены основные задачи исследования:

* исследование теоретических основ учета и аудитализинговых операцийв организации;
* провести анализ экономического состояния исследуемой организации, ее финансового состояния и платежеспособности;
* исследовать организацию и методику учета предметов лизинганапредприятии;
* сформулировать выводы и рекомендации по рационализации учета лизингового имущества в организации.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования была выбрана коммерческая организация, основным видом деятельности которой является реализация кисломолочных продуктов, ООО «Меркурий-Милк» г. Ижевска Удмуртской Республики. **Предмет исследования** – учет и аудит лизинговых операций в организации лизингополучателя, предъявляемые к ним требования и их документальное и бухгалтерское оформление.

**Основные результаты исследования, выносимые на защиту:**

* определение сущности и экономического содержания понятия «лизинг»;
* оценка экономических и финансовых показателей изучаемой организации;
* рекомендации по рационализации учета лизинговогоимущества в организации.

**Теоретической и методической основойвыполнениявыпускнойквалификационнойработы** послужили труды отечественных и зарубежных ученых экономистов, а так же законодательные и нормативные акты, регулирующие бухгалтерский учет. Информационной базой являлись первичные документы, регистры учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Меркурий-Милк».

В процессе выполнения настоящей работы были использованы общенаучные и специальные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико – статистический и др.

**1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АУДИТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

* 1. **Теоретические основы учетализинговых операций**

Содержание и роль экономической сущности лизинга в теории и на практике трактуются по-разному. Одни считают лизинг как своеобразный и перспективный способ кредитования производства и предпринимательской деятельности, другие авторы отождествляют его с финансовой арендой (ст. 665 ГК РФ) или долгосрочной, которая сводится к наемным, подрядным, прокатным отношениям, третьи авторы отмечают лизинг завуалированным способом купли – продажи средств производства или права пользования чужим имуществом, а четвертые интерпретируют лизинг как действия за чужой счет, то есть управление чужим имуществом по поручению доверителя.

Однако при таком разночтении современное понятие лизинга опирается на многовековые классические принципы о разграничении понятий «собственник» и «пользователь» имущества. Существование этих понятий заключается в возможности разделения собственности на два важнейших правомочия – пользование имуществом (использование его с целью извлечения дохода и других выгод), и само право собственности (правовое господство лица над объектом собственности), то есть богатство.

Исходя из этого, лизинг можно трактовать как способ реализации отношений собственности, определяющий состояние производительных сил и производственных отношений во взаимосвязи.

Такой точки зрения на экономическую сущность лизинга придерживаются многие специалисты, которые немало внесли в развитие лизинга в России, а именно М.И. Лещенко и В.А. Горемыкин, а также В.М. Джуха.

В.М. Джуха также приводит следующее определение лизинга – это особый вид инвестирования временно свободных или привлеченных финансовых средств, для приобретения в собственность у определенного продавца лизингодателем (арендодателем) оговоренного с конкретным лизингополучателем (арендатором) имущества и предоставления затем этого имущества данному арендатору во временное пользование за определенную плату [20].

Аналогичное определение лизинга приводится в Федеральном Законе «О лизинге». Согласно ст. 2 этого Закона, «лизинг» – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг на основании договора, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование[1].

Имуществом по договору лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, кроме земельных участков и других природных объектов.

В соответствии со ст.665 Гражданского кодекса, арендодатель по договору лизинга берет на себя обязательство по приобретению в собственность имущества необходимого арендатору, у продавца, которого выбирает арендатор.

При этом лизингодатель обязан уведомить продавца имущества о том, что имущество предназначено для передачи в лизинг покупателю (ст.667 ГК РФ).Таким образом, обычный договор лизинга представляет собой трехстороннее соглашение между покупателем имущества, продавцом имущества и лизинговой компанией.

Лизинговая компания заключает договор купли-продажи имущества с продавцом, выбранным покупателем, а затем договор финансовой аренды с покупателем-лизингополучателем.

Право собственности на лизинговое имущество принадлежит покупателю-лизингодателю, а право владения и пользования имуществом – лизингополучателю [3].

При этом в соответствии с п.2 ст.10 закона 164-ФЗ,лизингополучательвправе напрямую предъявлять продавцу имущества:

* требования к качеству и комплектности;
* претензии по срокам исполнения обязанности передать товар;
* другие требования, установленные законодательством РФ и договором купли-продажи между продавцом или лизингодателем.

В соответствии со ст.670 Гражданского кодекса, лизингополучатель имеет права и несет обязанности, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной договора купли-продажи указанного имущество.

Однако лизингополучатель не может расторгнуть договор купли-продажи имущества без согласия лизингодателя.

Субъектами лизинговой сделки в зависимости от вида лизинга могут быть от двух и более сторон. Обязательным участком лизинговых операций является лизингодатель, в качестве которого могут выступать предприятия – производители объектов лизинга, лизинговые фирмы, банки. Другим обязательным участком лизинговой сделки является лизингополучатель – предприятие, нуждающееся в лизинговом имуществе. Кроме того в сделке обычно участвует предприятие производитель ценностей, выступающих объектом лизинга, а также коммерческий банк. В крупномасштабных лизинговых сделках возможно участие целого ряда субъектов – фирм и финансово – кредитных институтов.

Стержнем любой лизинговой сделки является финансовая, а точнее кредитная операция. Иными словами, с финансовой стороны, лизинг – это товарный кредит в основные фонды. Он предоставляется продавцом покупателю в виде отсрочки платежа за передаваемое в пользование имущество.Общая схема системы лизинговых отношений представлена в Приложении А.



Рисунок 1.1 – Механизм лизина.

В классической лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами строятся по следующей схеме (рисунок 1.1): будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенных видах имущества, самостоятельно подбирает располагающего этим имуществом поставщика. В силу отсутствия собственных средств и доступа к заемным средствам для приобретения имущества в собственность он обращается к будущему лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой о его участии в сделке. Это участие лизингодателя выражается в покупке им имущества у поставщика в собственность и последующей его передаче лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в лизинговом соглашении условиях.

Правоотношения по договорам лизинга регламентируются положениями федерального закона «О финансовой аренде «лизинге» от 29.10.1998г. №164-ФЗ и положениями Гражданского Кодекса (ст.665-670).

Несмотря на схожесть сути лизинга с кредитом, учет лизинговых операций сильно отличается от учета заемных обязательств.

Лизинговые платежи полностью уменьшают налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, без каких либо ограничений. С лизинговых операций платится и возмещается НДС. При этом задолженность по лизинговому договору не отражается в пассиве баланса в составе заемных средств и не ухудшает его показателей.

Оформлять бухгалтерские записи при лизинге следует на основании приказа Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» с учетом ПБУ 6/01 «Учет основных средств».

Порядок бухгалтерского учета операций по договору лизинга в РФ напрямую зависит от условий лизингового договора о балансодержателе предмета лизинга.

Выделяют два наиболее распространенных варианта отражения в учете лизинговых операций:

1-й вариант: предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя;

2-й вариант: предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя.

Рассмотрим порядок учета лизинговых операций у лизингодателя для каждого из обозначенных вариантов и начнем с учета процесса приобретения имущества для передачи в лизинг, поскольку схема отражения этих операций будет одинаковой независимо от того, на чьем балансе в дальнейшем будет учитываться предмет лизинга.

Затраты лизингодателя на приобретение предмета лизинга носят капитальный характер и учитываются по дебету счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", в составе которого для этих целей может быть открыт отдельный субсчет "Приобретение предметов лизинга". Поскольку приобретенные лизингодателем предметы лизинга являются составной частью доходных вложений в материальные ценности, которые, в свою очередь, входят в состав объектов основных средств, то порядок формирования первоначальной стоимости таких объектов регламентируется ПБУ 6/01 "Учет основных средств". Следовательно, первоначальной стоимостью предмета лизинга признается сумма фактических затрат организации на его приобретение, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством РФ).

По завершении процесса формирования первоначальной стоимости лизингового имущества приобретенный предмет лизинга списывается со счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" и отражается по дебету счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Налог на добавленную стоимость в части приобретаемого предмета лизинга отражается в бухгалтерском учете в порядке, аналогичном приобретению объектов основных средств.

В обобщенном виде операции по приобретению предмета лизинга представлены в таблице 1.1

Таблица 1.1 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по приобретению предмета лизинга у лизингодателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| Отражены затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга | 08 | 60 |
| Отражен НДС в части приобретенного предмета лизинга | 19 | 60 |
| Отражена задолженность перед третьими лицами за доставку (иные расходы по приобретению) предмета лизинга | 08 | 60 |
| Отражен НДС в части расходов на приобретение предмета лизинга | 19 | 60 |
| Отражены расходы на доставку (иные расходы по приобретению) предмета лизинга, выполненную собственными силами лизингодателя | 08 | 70, 69, 23 |
| Принят к учету предмет лизинга | 03 | 08 |
| Принят к вычету НДС в части предмета лизинга и расходов на его приобретение | 68 | 19 |

Порядок учета процесса передачи, предмета лизинга лизингополучателю, как уже было ранее отмечено, будет различаться в зависимости от выбранного сторонами договора лизинга балансодержателя. Рассмотрим 1-й вариант: учета предмета лизинга на балансе лизингодателя (таблица 1.2).

Таблица 1.2 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по передаче предмета лизинга лизингополучателю у лизингодателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции  | Дебет  | Кредит  |
| Отражена стоимость предмета лизинга, переданного лизингополучателю  | 03  | 03  |
| Отражена сумма лизингового платежа, в том числе НДС  | 62  | 90-1  |
| Начислен НДС на сумму лизингового платежа  | 90-3  | 68  |
| Начислена амортизация по имуществу, переданному в лизинг  | 20  | 02  |
| В конце месяца списаны затраты на осуществление лизинговой деятельности  | 90-2  | 20  |
| Отражен финансовый результат (прибыль) от осуществления лизинговой деятельности  | 90-9  | 99  |
| Отражен финансовый результат (убыток) от осуществления лизинговой деятельности  | 99  | 90-9  |
| Получены денежные средства в сумме лизингового платежа  | 51  | 62  |

В течение срока действия договора лизинга лизингодатель, с одной стороны, начисляет лизинговые платежи, а с другой - амортизацию по предмету лизинга.

Для целей НДС предоставление имущества в лизинг рассматривается как оказание услуг [2]. Налоговая база определяется как сумма лизингового платежа.

Амортизационные отчисления производятся, начиная с месяца, следующего за месяцем принятия предмета лизинга к бухгалтерскому учету. Начисление амортизации производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания его с бухгалтерского учета. Срок полезного использования объекта определяется организацией при принятии его к бухгалтерскому учету и может быть установлен исходя из срока действия договора лизинга [8]. Способ начисления амортизации и порядок, определения срока полезного использования предмета лизинга должны быть отражены в учетной политике лизингодателя.

По окончании срока действия договора лизинга или в случае его досрочного прекращения лизинговое имущество возвращается лизингодателю или переходит в собственность лизингополучателя.

Рассмотрим порядок учета предмета лизинга у лизингополучателя при 1-й варианте:предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.

Лизингополучатель, на основании договора лизинга и акта приема-передачи предмета лизинга, отражает поступление объекта в забалансовом учете записью:

Дебет счета 001 «Арендованные основные средства»

- принято на забалансовый учет переданное лизингополучателю имущество, в сумме лизингового договора.

В течение срока действия договора лизинга лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате текущие лизинговые платежи. Согласно пункту 4 статьи 28 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета сумм лизинговых платежей у лизингополучателя, определенной условиями договора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| Отражена сумма причитающихся к уплате за текущий период лизинговых платежей в сумме, определенной условиями договора | 20, 26, 44 | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» |
| Учтен НДС, подлежащий уплате лизингодателю в составе лизинговых платежей | 19 | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» |
| Перечислен лизинговый платеж согласно графику платежей | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» | 51 |
| Принят к зачету НДС, уплаченный лизингодателю | 68 субсчет «Расчеты по НДС» | 19 |

Расходы на содержание переданного по договору лизинга имущества определяются условиями договора. Если лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание предмета лизинга и обеспечивает его сохранность, а также осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, то суммы, потраченные на это, относятся лизингополучателем на себестоимость в общеустановленном порядке(таблица 1.4).

Таблица 1.4 – Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета расходов на содержание объекта лизинга у лизингополучателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| Списаны затраты на ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга, выполненные собственными силами лизингополучателя | 20, 26, 44 | 10, 70, 69 |
| Отражены расходы на сумму счетов подрядчиков, предъявленных за выполнение работ и услуг по техническому обслуживанию и ремонту | 20, 26, 44 | 60 |

Если, по окончании срока лизингового договора, лизингополучатель передает объект лизинга на баланс лизингодателя на основании акта приема-передачи. Каких либо дополнительных договоров в данном случае заключать не нужно.

В соответствии с пунктом 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) расходы лизингополучателя, связанные с выбытием предмета лизинга, следует относить к операционным расходам (таблица 1.5).

Таблица 1.5 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по выбытию предмета лизинга

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит сче6та |
| Списывается стоимость предмета договора с забалансового учета |  | 001 |
| На сумму затрат по передаче предмета лизинга лизингодателю | 91 субсчет «Прочие расходы» | 60 |

Что касается налогов, то НДС при данной передаче не начисляется. Ведь здесь нет реализации, поскольку нет перехода права собственности на имущество (статьи 39 и 146 Налогового кодекса РФ).

В налоговом учете расходы по списанию имущества являются внереализационными и уменьшают налогооблагаемую прибыль [2].

Переход лизингового имущества в собственность лизингодателя будет отражена в следующем порядке (таблице 1.6).

Таблица 1.6 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по движению предмета лизинга у лизингодателя после окончания договора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| Содержание хозяйственной операции  | Дебет счета | Кредит счета |
| Возвращен предмет лизинга лизингодателю  | 03  | 03  |
| Отражена сумма начисленной амортизации по предмету лизинга  | 02  | 02  |
| Приняты к учету основные средства, возвращенные лизингополучателем  | 01  | 03  |

В случае если организация-лизингодатель планирует использовать возвращенное имущество в качестве объекта основных средств для осуществления своей деятельности, то делается следующая запись:

Дебет счета 01 "Основные средства"

Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности", субсчет "Имущество для сдачи в лизинг".

Если предприятие-лизингополучатель заинтересован в дальнейшем использовании лизингового имущества, то наиболее приемлемый для него вариант выкуп имущества.

Выкуп имущества совершается в рамках реализации лизинговой сделки (таблица 1.7). В соответствии со статьей 2 Федерального закона от 29 октября 1998 года №164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» лизинг определен как совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга. При этом согласно абзацу 3 статьи 2 этого Закона лизинговая сделка - совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

Таким образом, лизинговые правоотношения, как правило, оформляются несколькими взаимосвязанными договорами:

договором купли-продажи, заключаемым лизингодателем и продавцом;

договором финансовой аренды, заключаемым лизингодателем и лизингополучателем;

договором купли-продажи предмета лизинга между лизингодателем и лизингополучателем.

В общую сумму договора лизинга может включаться выкупная цена предмета лизинга, (цена определяется соглашением между сторонами, с учетом требований статьи 40 Налогового кодекса РФ), если договором лизинга предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю. Соответственно, выкуп лизингового имущества, оформленный самостоятельным договором купли-продажи или совершаемый в рамках договора лизинга, признается составной частью реализуемой лизинговой сделки, которой предусмотрен выкуп имущества лизингополучателем. Во втором случае, чтобы признать договор купли-продажи составной частью договора лизинга, в последнем должна быть прописана обязанность одной стороны (лизингодателя - продавца) передать вещь (предмет лизинга) в собственность другой стороне (лизингополучателю - покупателю), а покупатель обязуется принять эту вещь и уплатить за нее определенную денежную сумму (пункт 1 статьи 454 Гражданского кодекса РФ). При этом согласно пункту 3 статьи 455 Гражданского кодекса РФ договор купли-продажи считается согласованным, если в нем определены наименование и количество товара.

В договоре может быть предусмотрена как разовая оплата выкупной стоимости имущества, так и постепенная (вместе с лизинговыми платежами).

Организация-покупатель формирует первоначальную стоимость приобретаемого объекта как сумму произведенных расходов на приобретение, доставку, доведение до состояния, пригодного к использованию объекта, и так далее. Такой порядок предусмотрен как в бухгалтерском, так и налоговом учете [п. 8 8, п. 1 статьи 257 2].

Что касается НДС, лизингополучатель, после введения в эксплуатацию и оплаты, сможет принять к вычету. Если на руках будет соответствующий счет-фактура и документы, подтверждающие уплату налога [2].

Таблица 1.7 – Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по выкупу предмета лизинга

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| Списывается стоимость предмета договора с забалансового учета |  | 001 |
| Принято на учет имущество в качестве собственных средств | 08 | 76 |
| Учтен НДС, со стоимости выкупленного имущества | 19 | 76 |
| Основное средство введено в эксплуатацию | 01 | 08 |
| Перечислена продавцу (лизингодателю) выкупная стоимость имущества | 76 | 51 |
| «входной» НДС принят к вычету | 68 | 19 |

Рассмотрим порядок учета предмета лизинга у лизингополучателя при 2-й варианте:предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя.

При учете лизингового имущества на балансе лизингополучателя предмет лизинга принимается к учету в оценке, равной первоначальной стоимости у лизингодателя (пункт 1 статьи 257 Налогового кодекса РФ). В бухгалтерском же учете первоначальная стоимость предмета лизинга включает все суммы, которые лизингополучатель выплатит лизингодателю, то есть, равна сумме лизинговых платежей (пункт 8 ПБУ 6/01). При этом в бухгалтерском учете лизингополучатель производит следующие записи (таблица1.8).

Таблица 1.8 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета предмета лизинга, находящегося на балансе лизингополучателя

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| на сумму первоначальной стоимости лизингового имущества | 08 | 76 субсчет «Арендные обязательства» |
| на сумму разницы между первоначальной стоимостью лизингового имущества и суммой договора | 97 | 76 субсчет «Арендные обязательства» |
| на сумму НДС | 19 | 76 субсчет «Арендные обязательства» |
| на сумму стоимости лизингового имущества | 01 субсчет «Арендованные основные средства» | 08 |

Начисление текущих лизинговых платежей в бухгалтерском учете по договору лизинга отражается следующими записями(таблица 1.9).

Таблица 1.9 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета лизинговых платежей в сумме, определенной условиями договора

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции  | Дебет счета | Кредит счета |
| на сумму лизинговых платежей, включая НДС, относящийся к текущему периоду | 76 субсчет «Арендные обязательства» | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» |
| оплачена задолженность по лизинговому платежу | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» | 51 |
| зачтен «входной» НДС | 68 субсчет «Расчеты по НДС» | 19 |

Текущие лизинговые платежи в соответствии с пунктом 5 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» относятся к расходам по обычным видам деятельности. Однако механизм начисления таких платежей при условии передачи лизингового имущества на баланс лизингополучателя предусматривает их погашение путем начисления амортизации предмета лизинга. Начисление амортизации на полное восстановление лизингового имущества производится исходя из его стоимости и норм, утвержденных в установленном порядке, либо указанных норм, увеличенных на коэффициент не выше 3 (исключительно при применении способа уменьшаемого остатка). Таблица 1.10 - Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета суммы начисленной амортизации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| Начислена амортизации по полученному предмету лизинга, учитываемого на балансе лизингополучателя | 20, 26, 44 | 02 субсчет «Амортизация по арендованным основным средствам» |
| Одновременно: |
| Учтена часть расходов в доле лизинговых платежей, относящихся к текущему месяцу | 20, 26, 44 | 97 |

Бухгалтерское отражение затрат на техническое обслуживание, текущий и капитальный ремонт предмета лизинга лизингодателем в условиях, когда предмет лизинга числится на балансе лизингополучателя аналогично описанному в таблице 1.4.

В случае если право собственности на предмет лизинга переходит к лизингополучателю при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинговых платежей, то есть по окончании срока действия договора, лизингополучателем производится внутренняя запись (таблица 1.11).

Таблица 1.11 – Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций при переходе право собственности на предмета лизинга лизингополучателю

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| На сумму первоначальной стоимости имущества | 01 субсчет «Собственные основные средства» | 01 субсчет «Арендованные основные средства» |
| На сумму начисленной амортизации по лизинговому имуществу | 02 субсчет «Амортизация по арендованным основным средствам» | 02 субсчет «Амортизация собственных основных средств» |
|  |
| В случае досрочного выкупа предмета лизинга, досрочно начисленные лизинговые платежи отражаются записью:Таблица 1.12 Отражение досрочного выкупа предмета лизинга у лизингодателя |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| На полную сумму досрочно начисленных лизинговых платежей, включая суммы НДС | 76 субсчет «Арендованные обязательства» | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» |
| На сумму досрочно начисленной амортизации | 97 | 02 субсчет «Амортизация по арендованным основным средствам» |
| На всю сумму начисленных платежей | 76 субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» | 51 |
| Сумма НДС в доле к досрочно начисленным лизинговым платежам | 68 субсчет «Расчеты по налогам и сборам» | 19 |

Ежемесячно с месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету в составе собственных основных средств, лизингополучатель равными долями, относит сумму досрочно начисленных и уплаченных лизинговых платежей на издержки производства (таблица 1.13).

Таблица 1.13 – Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета сумму досрочно начисленных и уплаченных лизинговых платежей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет счета | Кредит счета |
| в доле, относящейся к текущему месяцу | 20, 26, 44 | 97 |

В случае, если в соответствии с условиями договора лизинга лизингополучатель при переходе права собственности на предмет лизинга оплачивает выкупную стоимость объекта,при выбытии лизингового имущества лизингополучатель производит следующие записи (таблице 1.7).

Каждый этап лизинговой сделки оформляется документально (Приложение В).

Оформление первичных документов производится в соответствии с требованиями Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011г. №402-ФЗ.

Формы первичных учетных документов определяет руководитель организации по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета и должны содержать следующие обязательные реквизиты:

* наименование документа;
* дата составления документа;
* наименование экономического субъекта, составившего документ;
* содержание факта хозяйственной жизни;
* величина натурального и денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;
* наименование должности лица, совершившего сделку, операцию и ответственных за ее оформление, либо наименование должности лица, ответственного за оформление свершившегося события;
* подписи лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

При приобретениилизингодателем предмета лизинга оформление документов зависит от условий договора.

Приобретение предмета лизинга лизингодателем:

Вариант 1: поставщик выбран лизингополучателем

Оформляется акт приема-передачи в 3 экземплярах (подписывается тремя сторонами – поставщиком, лизингодателем, лизингополучателем), ТТН – товарно-транспортная накладная (3 экземпляра).

Вариант 2: поставщика определил лизингодатель

Оформляется накладная (ТОРГ-12, ТТН, Универсальный передаточный документ), форма №ОС-1)– составляется в 2 экземплярах. ТТН в 3 экземплярах.

При отражении лизингового имущества на балансе у лизингополучателя в силу п. 14 Методических указаний по учету основных средств, для организации бухгалтерского учета указанного объекта на забалансовом счете 001 рекомендуется открыть инвентарную карточку (ф. N ОС-6). Объект может учитываться по инвентарному номеру, присвоенному лизингодателем.

Возврат лизингодателю имуществапо окончании договора лизинга оформляется актом приема-передачи предмета лизинга. Форма акта приема-передачи может быть утверждена соглашением сторон в договоре лизинга.

Если по окончании договора лизинга производится передача в собственность предмета лизинга, то оформляется договор купли-продажи, за исключением случаев, когда в соответствии с п. 3 ст. 421 ГК РФ заключен смешанный договор. В этом случае при передаче имущества в собственность лизингополучателю отдельный договор купли-продажи не оформляется в связи с тем, что все существенные условия договора купли-продажи лизингового имущества включены в договор лизинга.

Документирование хозяйственной операции по передаче имущества в собственность зависит от того, на чьем балансе учитывался предмет лизинга.

Если предмет лизинга учитывалсяна балансе лизингодателя, то его передача лизингополучателю оформляется актом приема-передачи. В данном случае возможно применение унифицированной формы N ОС-1, однако возможно применение акта и в свободной форме при условии ее утверждения в приказе об учетной политике лизингодателя.

Если предмет лизинга учитывалсяна балансе лизингополучателя, то фактическая передача объекта не производится, происходит передача прав собственности. В данном случае стороны оформляют бухгалтерские справки, а факт передачи прав собственности оформляют актом приема-передачи в свободной форме.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения операции, а если это не представляется возможным - непосредственно после ее окончания[4].

Своевременное и качественное оформление первичных учетных документов, передачу их в установленные сроки для отражения в бухгалтерском учете, а также достоверность содержащихся в них данных обеспечивают лица, составившие и подписавшие эти документы.

* 1. **Теоретические основы аудитализинговых операций**

Целью аудиторской проверки является выражение аудитором мнения о достоверности бухгалтерской отчетности организация и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

Аудит лизинговых операций аудитором проводится в тех случаях, когда размер лизинговых платежей существенен или проверка предусмотрена договором.

Объекты аудита:

* договор лизинга, договор купли-продажи лизингового имущества;
* амортизационные отчисления;
* лизинговые платежи;
* бухгалтерские проводки имущества, находящегося в лизинге.

Аудит договора лизинга:

Цель: аудит начинается с проверки соответствия договора лизинга и договора купли-продажи лизингового имущества требованиям действующего законодательства [1, 3].

Задачи: аудитору необходимо установить соответствие договора лизинга действующему законодательству: наличие в нем предмета лизинга, обязательного приложения - договора купли-продажи лизингового имущества; правильность определения лизинговых платежей; структуру заключенного договора, т.е. наличие в договоре лизинга элементов других договоров (купли-продажи, комиссии и т.д.), а также наличие у лизинговой компании необходимой лицензии.

Аудитамортизационных отчислений:

Цель: проверка правильности, полноты заполнения первичных документов, начисления амортизации предмета лизинга (основного средства).

Задачи: аудитору необходимо проверить правильность расчетов амортизационных отчислений, проверка на применение ускоренной амортизации.

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, на балансе которой находится предмет лизинга. Основная цель ускоренной амортизации - оперативное возмещение затрат лизингодателя.

Первоначальной стоимостью амортизируемого имущества, являющегося предметом лизинга, признается сумма расходов лизингодателя на его приобретение, сооружение, доставку, изготовление и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением сумм налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов в соответствии с НК РФ. При этом следует иметь в виду, что расходы лизингополучателя на доставку лизингового имущества являются не предметом лизинга, а вложениями в арендованные основные средства, поэтому как часть имущества включаются в состав амортизируемых основных средств [2].

Аудит лизинговых платежей;

Цель: аудитору следует проверить правильность начисления лизинговых платежей и отражения в бухгалтерском учете корреспонденция счетов по хозяйственным операциям, связанных с долгосрочной арендой основных средств у лизингодателя и у лизингополучателя.

Задачи: арифметический пересчет правильности начисление лизинговых платежей.

Аудит бухгалтерских проводок имущества, находящегося в лизинге.

Цель и задачи: правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Важнейшим источником информации, аудиторской проверки является договор лизинга, который заключают лизингодатель и лизингополучатель. В договоре лизинга содержаться следующие необходимые данные:

* предмет лизинга (должно быть указано наименование передаваемого имущества, его характеристики и т.п.);
* дата передачи имущества лизингополучателю продавцом предмета лизинга;
* размер, способ осуществления и периодичность лизинговых платежей.

При отсутствии точной характеристики предмета лизинга, размера платежей и т.п. договор считается незаключенным.

Источниками информации аудиторской проверки служат поступающие лизинговые платежи - общая сумма платежей по договору лизинга за весь срок действия договора лизинга, в которую входит:

* возмещение затрат лизингодателя, связанных с приобретением и передачей предмета лизинга лизингополучателю (амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора лизинга, компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства);
* возмещение затрат, связанных с оказанием других предусмотренных договором лизинга услуг;
* доход лизингодателя (комиссионное вознаграждение лизингодателя).

**Лизингодатель передает лизингополучателю основные средства на сумму, которая включает в себя все расходы, связанные с приобретением, поставкой и приведением в рабочее состояние предмета лизинга.**

**Лизингополучатель на основании договора лизинга и акта (накладная) приемки-передачи основных средств, которая так же служит источником информации, приобретает для предпринимательских целей во временное владение и пользование объекты основных средств.**

**Подписание акта приемки имущества свидетельствует о фактической поставке предмета лизинга, его монтаже, вводе в эксплуатацию. Все документы, подтверждающие право собственности на имущество-предмет лизинга, передаются лизингодателю.**

Задача аудитора состоит в выявлении факторов, которые искажают истинный финансовый результат и не дают возможности пользователям оценить реальное положение организации.

1. **ОРГАНИЗАЦИОННО - ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

**ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК»**

**2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

Общество с ограниченной ответственностью «Меркурий-Милк» было создано в соответствии с ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» и Гражданским кодексом РФ.

Устав Общества с ограниченной ответственностью «Меркурий-Милк» (в дальнейшем именуемое «Общество»), составлен в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации и Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, иметь счета в банках, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование и указание на место нахождения Общества, а также вправе иметь штампы, бланки, собственную эмблему, зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации.

Полное наименование Общества: Общество с ограниченной ответственностью «Меркурий-Милк», сокращенное фирменное наименование: ООО «Меркурий-Милк».

ООО «Меркурий-Милк» было зарегистрировано как юридическое лицо 01марта 2012г., это подтверждено свидетельством 18 № 003348622 и записью в ЕГРЮЛ за ОГРН 1131841001313.

Юридический адрес организации: 426061,г.Ижевск, ул. Орджоникидзе, д.17.

Фактический адрес: 426028,г.Ижевск, ул. Пойма, 22

Уставный капитал Общества составляется из номинальной стоимости долей его участников и составляет 10000 (Десять тысяч) рублей.

Срок оплаты Уставного капитала не может превышать четыре месяца с момента государственной регистрации Общества.

Любое изменение уставного капитала производится по решению общего собрания участников в соответствии с действующим законодательством и настоящим уставом.

Увеличение уставного капитала допускается только после его полной оплаты. Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет имущества Общества, и за счет дополнительных вкладов участников Общества, и за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в Общество.

Участниками Общества могут быть граждане и юридические лица.

Общество ведет список участников Общества с указанием сведений о каждом участнике, размере его доли в уставном капитале Общества и ее оплате, а также о размере долей, принадлежащих Обществу, датах их перехода к Обществу или приобретения Обществом.

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Общества обеспечивает соответствие сведений об участниках Общества и принадлежащих им долях или частях долей в уставном капитале Общества, о долях или частях долей, принадлежащих Обществу, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам, по переходу долей в уставном капитале Общества, о которых стало известно Обществу.

Каждый участник Общества обязан своевременно информировать Общество об изменении сведений о своем имени или наименовании, месте жительства или месте нахождения, а также сведений о принадлежащих ему долях в уставном капитале Общества. В случае непредставления участником Общества информации об изменении сведений о себе Общество не несет ответственность за причиненные в связи с этим убытки.

Единоличным исполнительным органом является Директор Михайлов Константин Александрович. Срок полномочий директора составляет пять лет и может продлеваться неограниченное число раз.

Директор:

* без доверенности действует от имени организации;
* выдает доверенности на право представительства от имени ООО «Меркурий-Милк»;
* издает приказы о назначении на должности работников и их увольнении;
* рассматривает текущие и перспективные планы работ, обеспечивает их выполнение;
* принимает решения по другим вопросам организации.

Цель создания Общества – получение прибыли и насыщение рынка товарами и услугами.

Основным видом деятельности Общества являются:

* оптовая торговля молочными и кисломолочными продуктами;
* оптовая торговля прочими пищевыми продуктами;
* транспортные услуги.

Общество вправе осуществлять любую деятельность, не запрещенную законодательством Российской Федерации.

Для осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию, Общество получает лицензию в установленном законодательством РФ порядке. Если условиями предоставления лицензии на осуществление определенного вида деятельности предусмотрено требование осуществлять такую деятельность как исключительную, Общество в течение срока действия лицензии вправе осуществлять только виды деятельности, предусмотренные лицензией, и сопутствующие виды деятельности.

**2.2. Организационное устройство, структура управления организации**

Организационная структура вООО «Меркурий-Милк» является линейно-функциональной (Приложение Б), во главе, которой стоит руководство, далее функциональные отделы и 3-ий уровень подчинения – отдел сбыта. Это классическая форма организационной структуры, она характеризуется строгой подчиненностью сотрудников низшего звена управления руководителям высшего и передачей информации и команд преимущественно по вертикали.

Линейно-функциональная форма организации имеет следующие достоинства:

* стимулирует профессиональную специализацию;
* не допускает дублирования функций и обязанностей внутри организации;
* улучшает вертикальную координацию в каждой из функциональных ветвей.

В обязанности директора входит:

* создавать необходимые условия для правильного ведения бухучета;
* обеспечить выполнение всеми подразделениями, учетными работниками требований главбуха в части оформления и представления для учета документов и сведений.

Директор общества при осуществлении им прав и исполнении обязанностей действует в интересах общества добросовестно и разумно. Директор общества несет ответственность перед обществом за убытки, причиненные обществу его виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами. Директор несет административную, материальную, налоговую и уголовную ответственность согласно ТК РФ, КоАП РФ и УК РФ.

Функциональные обязанности коммерческого директора:

* осуществлять руководство финансово-хозяйственной деятельностью организации в области материально-технического обеспечения, закупа товара, сбыта продукции на рынке и по договорам поставки, транспортного и административно-хозяйственного обслуживания, обеспечивая эффективное и целевое использование материальных и финансовых ресурсов, снижение их потерь, ускорение оборачиваемости оборотных средств;
* организовывать участие подчиненных структурных подразделений в составлении перспективных и текущих планов реализации товара, определении долговременной стратегии коммерческой деятельности и финансовых планов организации, а также в решении вопросов по организации хранения и сбыта товара;
* принимать меры по своевременному заключению хозяйственных и финансовых договоров с поставщиками, расширению прямых и длительных хозяйственных связей, обеспечивать выполнение договорных обязательств по поставкам товара (по количеству, номенклатуре, ассортименту, качеству, срокам и другим условиям поставок);

Задачами администратора склада являются:

* координировать работу склада, а также транспортного отдела;
* формировать заказы покупателей;
* осуществлять заказы поставщикам;
* обеспечивать покупателей документацией, подтверждающей качество продукции;
* решать другие текущие вопросы оперативной деятельности.

**2.3 Основные экономические показатели деятельности организации, финансовое состояние и платежеспособность**

Анализ основных экономических показателей по бухгалтерской отчетности приведен в таблице 2.1 на основании отчета о прибылях и убытках(Приложение Д)

Таблица 2.1 - Основные показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012г.** | **2013г.** | **2014г.** | **2014г. в % к 2012г.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Б. Экономические показатели:** | 197 179 | 228 687 | 249 964 | 126,8 |
| 1. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. |
| 2. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 179 778 | 193 713 | 224 277 | 124,8 |
| 3. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | 17 401 | 34 969 | 25 687 | 147,6 |
|  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 2.1 |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 4. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 1 204 | 1 104 | 1 035 | 85,960 |
| 5. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 963 | 883 | 828 | 85,98 |
| 6. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 1,096 | 1,18 | 1,115 | Х |

По данным таблицы 2.1 следует, что увеличивается выручка от продажи товаров в 126,8 %, возрастает исебестоимость продажи продукциина 124,8 %, прибыль от продажи увеличилась на 147,6%, прибыль до налогообложения уменьшилась на 85,96 %, уменьшилась и чистая прибыль на 85,98 %, но уровень рентабельности увеличился и составил 101,69%.

Не смотря на то, что выручка с каждым годом растет, чистая прибыль, и уровень рентабельности деятельности организации колеблется.

Проанализируем показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации. Численность сотрудников в 2012году составляла 35 человек, 2013году – 21 человек, 2014 году – 17 человек.

Таблица 2.2 -Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **2012г.** | **2013г.** | **2014г.** | **2014г. в % к 2012г.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств** |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 456 | 755 | 768 | 168,4 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб. | 432 | 303 | 325 | 75,2 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 13 | 27,96 | 42,67 | 328,2 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 0,0023 | 0,0033 | 0,0031 | 1,348 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 432 | 303 | 325 | 75,2 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 2,11 | 1,17 | 1,08 | Х |
| **Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов** |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час.  | 61  | 41,58  | 27  | 43,7  |
| 8. Производительность труда, тыс. руб.,  |  5634 |  10395 |  14704 | 26,1 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. |  11839 |  9069 |  7324 | 61,9 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. |  1095 |  953 |  947 | 86,5 |
|  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 2.2 |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| **Д.Показатели эффективности использования капитала** |
| 11. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 3,08 | 2,65 | 1,94 | Х |
| 12. Рентабельность собственного капитала, % | 128,83 | 107,29 | 96,78 | Х |
| 13. Рентабельность внеоборотных активов, % | 169,7 | 107,95 | 115,48 | Х |
| 14. Рентабельность оборотных активов, % | 3,18 | 2,16 | 1,93 | Х |

В процессе деятельности ООО «Меркурий-Милк» приобретает основные средства и так к 2014г. по отношению к 2012г. они увеличились в 168%. Фондообеспеченностьи фондоотдача к 2014 году снизилась и составила 75,2%. Показатель фондовооруженностьвозрастает на 328,2%, так как численности организациик 2014 сократилась в два раза.Фондоемкость с 2012 года по 2014 год практически не изменилась и составила 1,348%.

Рентабельность использования основных средств с каждым годом снижается и в 2014г. снизилась 51,18 %. Т.е. с каждым годом основные средства используются менее эффективно, чем в предыдущем периоде.

Рентабельность совокупного капитала (активов) показывает,сколько рублей прибыли получено на рубль активов. Этот показатель снижается и в 2014г. составил 1,94%. Т.е. с одного рубля активов было получено 1,94 руб. прибыли - это на 63% ниже, чем в 2012г..

Рентабельность внеоборотных активов отражает эффективность использования внеоборотных активов организации, прибыль с каждого рубля, вложенного во внеоборотные активы организации, составляет 115,48 руб. в 2014г. Этот показатель за анализируемый период уменьшилсяна 68% с 2012г.

Рентабельность оборотных активов отражает, какую прибыль получает организация с каждого рубля, вложенного в оборотные активы организации. В 2014г. этот показатель составил1,93 руб., по отношению к 2012г. рентабельность оборотных активов снизилась на 60%.

Отрицательный момент заключается в том, что приток денежных средств осуществляется за счет привлечения кредитов и займов. Если эта ситуация в дальнейшем не изменится, то это может привести к несостоятельности организации, т.к. основным стабильным источником и гарантом погашения внешнего долга является основной вид деятельности.

Для более детального анализа финансового состояния ООО «Меркурий-Милк», на основании бухгалтерского баланса (Приложение Г), рассчитаем основные показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости.

Таблица 2.3 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | 2014г. в % к 2012г. |
| 2012г. | 2013г | 2014г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ (0,2÷0,5) | 0,995 | 1,001 | 1,003 | 100,8 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 2 | 0,0003 | 0,0004 | 0,0006 | 200 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициентпокрытия) | ≥ 1 | 0,8 | 0,81 | 0,89 | 111,3 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. |  | 763 | 883 | 828 | 108,5 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 763 | 7619 | 9188 | 1204,2 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.: | \_\_\_\_\_\_\_ | -3702 | -3532 | -6536 | 176,6 |
| а) собственных оборотных средств |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | -3702 | 3204 | 1824 | 49,3 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,03 | 0,021 | 0,019 | 63,3 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0- | 7,629 | 10,097 | х |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,007 | 0,085 | 0,146 | 2085,7 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,003 | 0,002 | 0,003 | 100 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 0,0318 | 0,021 | 0,019 | 59,75 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,962 | 0,978 | 0,98 | 101,90 |

Все коэффициенты ниже нормального ограничения, это свидетельствует о том, что собственного капитала у организации нет. Анализируя изменения коэффициентов, мы видим, что финансовая устойчивость с каждым годом снижается.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) показывает, сколько рублей текущих активов организации приходится на один рубль текущих обязательств. Таком образом ООО «Меркурий-Милк» может оплатить все свои обязательства за счет собственных средств, всей дебиторской задолженности и запасов.

Коэффициент абсолютной ликвидности является наиболее жестким критерием ликвидности организации; показывает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть при необходимости погашена немедленно. Данный показатель является критически низким, так как по данным на 2014г. организация за счет собственных денежных средств может покрыть лишь 63% своих обязательств.

Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) является промежуточным коэффициентом покрытия и показывает, что по состоянию на 2014г. организация в силе оплатить 100% обязательств за счет собственных денежных средств и дебиторской задолженности до 1 года.

Коэффициент автономии (независимости) характеризует долю собственности владельцев организации в общей сумме авансированных средств. Чем выше значение коэффициента, тем финансово более устойчиво и независимо от внешних кредиторов предприятие. Как мы видим в ООО «Меркурий-Милк» этот показатель свидетельствует о том, что предприятие полностью зависит от внешних источников финансирования.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств характеризует объем привлеченных заемных средств на единицу собственного капитала. В 2012г. данный показатель равен 0. К 2014г. он резко возрастает – до 10,097. Это связано с увеличением суммы краткосрочных кредитов и займов.

Коэффициент маневренности показывает, какая доля собственных средств находится в мобильной форме, которая позволяет свободно манипулировать ими, увеличивая закупки, изменяя номенклатуру продукции. Данный показатель очень низкий.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает отсутствие у организации собственных средств, необходимых для его финансовой устойчивости. В 2014г. он составил 0,003, т.е. уорганизации нет собственных источников финансирования.

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств является обратным показателем коэффициенту соотношения заемных и собственных средств. Также он говорит о зависимости изучаемой организации от заемных средств в 2014г.

Коэффициент финансовой зависимости характеризует зависимость организации от внешних займов. Чем выше это соотношение, тем рискованнее ситуация, которая может привести к банкротству организации, и тем выше потенциальная опасность возникновения у организации дефицита денежных средств. Высокая зависимость ООО «Меркурий-Милк» от внешних займов может существенно ухудшить положение организации в случае замедления темпов реализации, поскольку расходы по выплате процента на заемный капитал при прочих равных условиях компания не сможет уменьшить пропорционально уменьшению объема реализации. Кроме того, высокий коэффициент финансовой зависимости может привести к затруднениям с получением новых кредитов.

**2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета ивнутрихозяйственного**

**контроля организации**

Бухгалтерский учет в ООО «Меркурий-Милк»ведется бухгалтерией организации, как отдельным ее структурным подразделением, возглавляемым главным бухгалтером [4]. В состав бухгалтерии входят 4 сотрудников.

Главный бухгалтер обеспечивает организацию бухгалтерского учета в ООО «Меркурий-Милк» и контроль за рациональным, экономным использованием всех видов ресурсов.

# ООО «Меркурий-Милк» оформляет свои хозяйственные операции оправдательными документами, составленными по формам первичной учетной документации, а также форм, утвержденных отдельными нормативными актами государственных органов. Документы, формы которых не предусмотрены в этих альбомах, разрабатываются организацией самостоятельно. Они должны содержать обязательные реквизиты, установленные законом.

# Документооборот совершается по утвержденному графику документооборота. В первичных учетных документах могут содержаться дополнительные реквизиты в целях получения необходимой информации для налогового учета.

# Организация самостоятельно разрабатывает систему внутреннего учета, отчетности и контроля, исходя из особенностей функционирования и требований управления реализации продукции. Весь учетный процесс сосредоточен в центральной бухгалтерии. Заполненные первичные документы поступают в бухгалтерию, где их проверяют, обрабатывают, сверяют и все записи вносят в учетные регистры.

# Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Формы первичной документации, их периодичность и порядок составления определяются в графике документооборота.

# Распределение обязанностей в бухгалтерии связано с планом выполнения учетных работ, который должен предусматривать равномерную нагрузку учетного аппарата в течение месяца. Исходя из этого, в первую очередь строится распределение служебных обязанностей в бухгалтерии. Разумеется, при этом учитываются и другие факторы: важность той или иной работы, квалификация исполнителей, организационная структура учетного процесса.

# Распределение обязанностей строится таким образом, чтобы была обеспечена взаимозаменяемость работников. При компьютеризации учета особое внимание обращение на заполнение реквизитов, которые вводятся в компьютер.

Обязанности главного бухгалтера:

* обеспечение рациональной системы документооборота, применение прогрессивных форм и методов ведения бухгалтерского учета на базе современной вычислительной техники, позволяющих осуществлять строгий контроль за рациональным и экономным использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
* обеспечение полного учета поступающих денежных средств, товарно-материальных ценностей, основных средств и других объектов учета, а также своевременное отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с их движением;
* обеспечение составления бухгалтерской отчетности на основе данных бухгалтерского учета, первичных документов;
* обеспечение сохранности бухгалтерских документов, оформление и передача их в установленном порядке в архив;
* осуществление учета финансовых, расчетных и кредитных операций и контроль за законностью, своевременностью и правильностью оформления этих операций;
* обеспечение исполнения и оформления документов по всем хозяйственным операциям в соответствии с действующим законодательством;
* и другие.

Бухгалтерский учет в ООО «Меркурий-Милк» автоматизирован и ведется в программах «1С.Бухгалтерия версия 8.3.», «1С.Управление торговлей 8.3.», «1С.Камин».

В программе «1С.Управление торговлей» ведется учет торговой деятельности организации. Прикладное решение позволяет в комплексе автоматизировать задачи оперативного и управленческого учета, анализа и планирования торговых операций, обеспечивая тем самым эффективное управление торговой организацией. Эта программа автоматизирует следующие направления хозяйственной деятельности:

* управление отношениями с клиентами;
* управление продажами;
* управление закупками;
* анализ цен и управление ценовой политикой;
* управление складскими запасами;
* управление денежными средствами;
* учет коммерческих затрат;
* учет НДС;
* мониторинг и анализ эффективности торговой деятельности.

"1С.Камин" - предназначена для автоматизации расчета и начисления заработной платы, а также для ведения кадрового учета. Программа позволяет:

* проводить расчет и начисление заработной платы по каждому сотруднику в соответствии с законодательством;
* вести документы кадрового учета, осуществлять контроль приема и увольнения сотрудников, их перемещения в соответствии со штатным расписанием предприятия;
* проводить расчет всех видов налогов и отчислений во внебюджетные фонды, предусмотренных законодательством, как по сотрудникам, так и в целом по организации;
* получать различные виды отчетов, включая отчетность в налоговые органы и Пенсионный фонд;

"1С:Бухгалтерия 8.3" - универсальная программа для автоматизации бухгалтерского и налогового учета, включая подготовку обязательной отчетности. Бухгалтерский и налоговый учет реализованы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Методика бухгалтерского учета обеспечивает одновременную регистрацию каждой записи хозяйственной операции, как по счетам бухгалтерского учета, так и по необходимым разрезам аналитического учета, количественного и валютного учета.

Ежедневно между программами производится автоматический обмен данными для полного отражения всех операций на счетах бухгалтерского учета в программе "1С:Бухгалтерия 8.3".

|  |
| --- |
| **3 УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК»** |
| **3.1 Документальное оформление лизинговых операцийв****организации** |

ООО «Меркурий-Милк» для ведения хозяйственной деятельности,возникла необходимость вавтотранспорте, так как свободных финансов в организации нет, директором было принято решение о приобретении автотранспорта в лизинг.

Для этого организация обратилась в лизинговую компанию ООО «Уралбизнеслизинг» с заявкой на оформление имущества в лизинг.

На первом этапе оформляются следующие документы:

* заявка, получаемая лизингодателем от будущего лизингополучателя на покупку оборудования;
* заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового проекта;

Заявка в ООО «Уралбизнеслизинг» на предоставлении в лизинг имущества составляется в определенной форме (Приложение Е). В ней должны обязательно присутствовать наименование имущества, его параметры, технические и экономические характеристики, а также же местонахождение потенциального поставщика и его реквизиты.

Одновременно с заявкой или после принятия решения для оценки требованиям лизингополучателя в соответствии с Федеральным законом 209-ФЗ от 24.07.2007г. ООО «Меркурий-Милк» представляет лизингодателю документы, подтверждающие соответствие, актуальные на дату заключения договора, а также на дату осуществления Лизингодателем первого платежа по Договору купли-продажи за счет средств, полученных по Кредитному договору:

ООО «Уралбизнеслизинг»требует следующий перечень документов:

* нотариально заверенные копии учредительных документов (устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации);
* выписка из ЕГРЮЛ;
* копии балансаорганизации- получателя автомобиля в лизинг с входящими формами за последний год;
* расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности (с датами возникновения и погашения);
* реквизиты предприятия (ИНН, БИК, расчетный счет, корреспондентский счет);
* перечень имущества предприятия (расшифровка основных средств за подписью руководителя, главного бухгалтера, печатью предприятия);
* краткое описание основной деятельность (1 страница);
* ксерокопия паспорта руководителя предприятия;
* копия приказа о назначении руководителя;
* банковская справка (оборот средств по расчетному счету за последние 3 месяца) и справка об отсутствии картотеки на расчетный счет;
* полные реквизиты банка, в котором обслуживается потенциальный лизингополучатель (ИНН, адрес, ФИО руководства);
* справка о наличии места для стоянки (договор аренды гаража).

Во всех документах, за исключением тех, которые заверены нотариусом,проставляется дата, штамп «копия верна», подписываются директором организации или главным бухгалтером и заверяются печатью организации.

После выдачи положительного экспертного заключения, заключается договор финансовой аренды (лизинга). Таким образом, на основании п. 4 ст. 15 Закона N 164-ФЗ, ООО «Уралбизнеслизинг» обязуется приобрести у ООО «Ижевский Автоцентр «Камаз» в собственность автомобиль «Камаз» для его передачи за определенную плату на определенный срок на определенных условиях в качестве предмета лизинга ООО «Меркурий-Милк».

Лизинговая компания заключает договор купли продажи с поставщиком на согласованных с лизингополучателем условиях, а так же систему других договоров: кредитного, лизингового обслуживания, страхования рисков, залога или гарантии.

Договор финансовой аренды (лизинга) – основной документ, которым оформляются лизинговые отношения. Каждая лизинговая компания использует свой собственный договор, отражающий специфику ее деятельности.

Обязательными положениями договора лизинга следующие:

* в преамбуле договора указываются наименования сторон и фамилии лиц, уполномоченных подписывать договор;
* предмет лизинга (Автомобиль «Камаз» в количестве 1 шт., право собственности по окончании договора переходит лизингополучателю);
* планируемые расходы на приобретение предмета лизинга составили 2 137 101,90 руб.;
* ежемесячный лизинговый платеж составил 55539,49 рублей(в т.ч. НДС – 8472,13 руб.)устанавливается графиком, который является приложением к договору лизинга;
* предмет лизинга будет учитываться на балансе ООО «Уралбизнеслизинг»;
* сроки лизинга 29 месяцев, место передачи предмета лизинга адрес, место нахождения ООО «Уралбизнеслизинг»;
* предмет лизинга (автомобиль)будет зарегистрированвременно на ООО «Меркурий-Милк»;

Автомобиль, полученный в лизинг, может быть зарегистрирован в ГИБДД как на лизингодателя, так и на лизингополучателя по соглашению сторон (ст. 20 Закона № 164-ФЗ). Такое же положение закреплено и в Правилах регистрации транспортных средств, утвержденных приказом МВД России от 24 ноября 2008 года № 1001. Та сторона договора, на которую зарегистрирован автомобиль (на лизингополучателя автомобиль может быть зарегистрирован только временно), является плательщиком транспортного налога.

* + страхование предмета лизинга осуществляет ООО «Меркурий-Милк»;

Транспортное средство должно быть застраховано. Обязательное (ОСАГО) и добровольное (КАСКО) страхование, как правило, осуществляет лизингополучатель и учитывает понесенные затраты в расходах в полном объеме. Не учитывается так называемое расширенное страхование автогражданской ответственности.

* + оговариваются условия обеспечения исполнения обязательств;
	+ прочие условия.

Договор лизинга подписывается директорами организаций и заверяется печатями ООО «Уралбизнеслизинг»(лизингодатель) и ООО «Меркурий-Милк» (лизингополучатель). В день получения предмета лизинга Лизингополучатель обязан подписать с Лизингодателем акт ОС-1, а так же акт приема-передачи имущества.С даты подписанияакта приема имущества начинается отсчет срока договора лизинга, в этот момент к лизингополучателю переходят все права покупателя (кроме права собственности) и все риски.

На третьем этапе осуществляются эксплуатация поставленного автотранспорта. В ООО «Меркурий-Милк» создается приказ,за подписью директора организации, о принятии к учету предмета лизинга, с этого момента ведется бухгалтерский учет и отчетность по всем лизинговым операциям, осуществляется постановка на учет предмета лизинга, начисление и выплата лизингодателю лизинговых платежей.

В качестве аналитического регистра по учету объектов лизинга разработана «Инвентарная карточка учета объектов лизинга», специальная карточка наличия и движения объектов основных средств, взятых в лизинг.

Учетная политика лизингодателя и лизингополучателя должна раскрывать выбор условий постановки лизингового имущества на баланс и лизинговые платежи в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга.

**3.2 Аналитический и синтетический учет предмета лизинга**

**в организации**

Лизингополучатель, на основании договора лизинга и акта приема-передачи предмета лизинга, отражает поступление объекта в забалансовом учете записью:

Дебет счета 001 «Арендованные основные средства»

- принято на забалансовый учет переданное лизингополучателю имущество, в сумме лизингового договора.

В течение срока действия договора лизинга лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате текущие лизинговые платежи. Согласно пункту 4 статьи 28 Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)», лизинговые платежи относятся в соответствии с законодательством о налогах и сборах к расходам, связанным с производством и (или) реализацией. При этом в учет лизингополучатель делает следующие проводки (таблица 1.3).

ООО «Уралбизнеслизинг» приобрел автомобиль стоимостью 1 825 000 руб. (в т.ч. НДС – 278 389,83 руб.). Автомобиль передан в лизинг в ООО «Меркурий-Милк» сроком на 29 месяцев. Сумма лизинговых платежей по договору составляет 2 137 101,90 руб. (в т.ч. НДС –325 998,59 руб.), авансовый платёж (первоначальный взнос) – 581 996,06 рублей, в т.ч. НДС – 88 779,06 рублей, ежемесячный лизинговый платеж 53624,34 руб. (в т.ч. НДС – 8179,98 руб.).Договором предусмотрен переход права собственности на предмет лизинга по истечении срока договора, после перечисления последнего взноса. Автомобиль учитывается на балансе Лизингодателя. По условиям договора оплата Продавцу по договору купли-продажи осуществляется Лизингодателем только после оплаты Лизингополучателем авансового платежа.

ООО «Уралбизнеслизинг» установил:

* срок полезного использования автомобиля– 85 месяцев;
* срок полезного использования для целей налогового учета с применением коэффициента ускоренной амортизации - 29 месяцев;
* срок полезного использования предмета лизинга для целей бухгалтерского учета - 29 месяцев.

Выкупная стоимость в составе лизинговых платежей отсутствует.

Расходы, понесенные лизингополучателем по доведению предмета лизинга до состояния, в котором он пригоден к эксплуатации, не включаются в первоначальную стоимость предмета лизинга.

Согласно п.1 ст.21 Закона о лизинге [3] предмет лизинга может быть застрахован от рисков утраты (гибели), недостачи или повреждения с момента поставки имущества продавцом (поставщиком) и до момента окончания срока действия договора лизинга, если иное не предусмотрено договором.

Для целей налогообложения прибылирасходы на добровольное страхование включаются в состав прочих расходов, связанных с производством и реализацией в размере фактических затрат[2]. При этом застрахованные основные средства должны быть производственного назначения.

При этом, согласно п.18 ПБУ 10/99, расходы организации признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности). Так, если договор добровольного страхования заключен на срок 12 месяцев, то расходы по нему признаются в учете ежемесячно в размере 1/12 от суммы страхового взноса.

Таблица. 3.1- Порядок учета операций по страхованию объекта и регистрации у лизингополучателя.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (руб.) | Первичный документ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Перечислена сумма страхового взноса по КАСКО страховой организации | 76 | 51 | 36168,00 | Выписка банка, платежное поручение |
| Перечислена сумма страхового взноса по ОСАГО страховой организации | 76 | 51 | 5 832,00 | Выписка банка, платежное поручение |
| Продолжение таблицы 3.1 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Регистрация транспортного средства в ГИБДД | 76 | 71 | 2 200,00 | Авансовый отчет, кассовый чек. |
| Выданы денежные средства подотчетному лицу для регистрации ТС в ГИБДД | 71 | 50 | 2 200,00 | Расходно-кассовый ордер |
| Сумма страхового взноса отражена в составе расходов будущих периодов | 97 | 76 | 42 000,00 | Договор страхования,  |
| Расходы по страхованиювключены в расходы по торговой деятельности | 44 | 97 | 42000/12 = 3500,00 | Бухгалтерская справка |
| Расходыпри регистрация транспортного средства в ГИБДД | 44 | 76 | 2200,00 | Акт оказания услуг |

Лизингополучатель, ООО «Меркурий-Милк», отражает лизинговое имущество на забалансовом счете 001 "Арендованные основные средства"по сумме лизингового договора, что закреплено в учетной политике организации, так как у ООО «Меркурий-Милк» в лизинге находится несколько предметов лизинга, аналитический учет ведется по наименованию и количеству предметов лизинга.

Таблица. 3.2- Учет предмета лизинга в организации лизингополучателя, при отражении его на балансе лизингодателя

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (руб.) | Первичный документ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| На 18декабря 2012 г. |
| Начислен авансовый лизинговый платеж | 44 | 76 | 493217,00 | Договор лизинга, счет-фактура на сумму лизингового платежа |
|  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 3.2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Отражен НДС, подлежащий уплате по договору лизинга | 19 | 76 | 88 779,06 | Счет-фактура |
| Перечислен авансовый платеж  | 76 | 51 | 581 996,06 | Выписка банка |
| НДС с суммы авансового платежа принят к вычету | 68-НДС | 19 | 88 779,06 | Счет-фактура |
| Стоимость лизингового имущества отражена за балансом | 001 |  | 2 137 101,90 | Договор лизинга, акт приемки-передачи имущества в лизинг |
| Оплачено техническое обслуживание (ТО ) автотранспорта. | 76 | 51 | 24166,00 | Выписка банка |
| Отражены дополнительные затраты по доведению имущества до состояния, пригодного к эксплуатации | 44 | 76 | 20479,66 | Акт выполненных работ |
| Отражен НДС | 19 | 76 | 3686,34 | Счет-фактура |
| НДС с суммы платежа принят к вычету | 68-НДС | 19 | 3686,34 | Счет-фактура |
| Начислен ежемесячный лизинговый платеж | 44 | 76 | 45444,36 | Договор лизинга, счет-фактура на сумму лизингового платежа |
| Отражен НДС, подлежащий уплате по договору лизинга | 19 | 76 | 8179,98 | Счет-фактура |
| НДС с суммы ежемесячного платежа принят к вычету | 68-НДС | 19 | 8179,98 | Счет-фактура |
| Перечислен лизинговый платеж | 76 | 51 | 53624,34 | Выписка банка по расчетному счету |
| Списана стоимость лизингового имущества |  | 001 | 2134101,90 | Договор лизинга, акт приемки-передачи имущества |
| Стоимость выкупленного лизингового имущества отражена в составе основных средств | 01 | 02 | 2134101,90 | Договор лизинга (купли-продажи), акт приемки-передачи основного средства, инвентарная карточка |

1. Рассмотрим учета предмета лизинга, при отражении его на балансе лизингополучателя.

Предполагаемый срок использования лизингового имущества – 85 месяцев. Автомобиль относится к пятой амортизационной группе (имущество со сроком использования от 7 до 10 лет). Амортизация начисляется линейным способом.

Определим сумму ежемесячной амортизации в бухгалтерском учёте. Т.к. стоимость имущества (с учётом вознаграждения лизинговой компании) равна 1 811103,31 рублей (2 137 101,90 – 325 998,59), ежемесячная амортизация составит 1 811103,31 / 85 = 21307,10 рублей.

Автомобиль относится к пятой амортизационной группе, следовательно, в налоговом учёте может быть установлен срок 85 месяцев и применен коэффициент ускорения не более 3, но в положении по учетной политике ООО «Меркурий-Милк» не закреплен способ начисления амортизации при лизинговых операциях, а также использования коэффициента ускорения для предмета лизинга.

Ежемесячная норма амортизации в налоговом учете – 1,1765% (1 /85 месяцев х 100%);

Ежемесячная сумма амортизации – 1 567 796,61 х 1,1765% = 18445,13 рублей.

В соответствии с пп.10 п.1 статьи 264 Налогового кодекса РФ сумма лизингового платежа, ежемесячно признаваемая расходами в целях налогообложения прибыли составляет 26999,23 рублей (53624,34 (лизинговый платёж) – 8179,98 (НДС в составе лизингового платежа) – 18445,13 (ежемесячная амортизация в налоговом учёте)).

Расход по договору лизинга ежемесячно в бухгалтерском учёте формируется за счёт амортизации (21307,10 рублей), в налоговом учёте – за счёт амортизации (18445,13 рублей) и лизингового платежа (26999,23 рублей), итого в сумме 45 444,36 рублей.

Так как в бухгалтерском учёте величина расходов в течение 29 месяцев (срока договора лизинга) меньше, чем в налоговом, это приводит к возникновению налогооблагаемых временных разниц и отложенных налоговых обязательств.

В течение срока действия договора лизинга у лизингополучателя ежемесячно образуется налогооблагаемая временная разница в сумме 24137,26 рублей (45444,36– 21307,10) и возникает соответствующее отложенное налоговое обязательство в сумме 4 827,45 рублей (24 137,26 х 20%).

Лизингодатель при передаче имущества в лизинг предоставляет счёт-фактуру на полную сумму аванса (в приведённом графике лизинговых платежей – на 581 996,06рублей). В этом случае вся сумма авансового платежа авансового платежа за вычетом НДС в налоговом учёте признаётся расходами в целях налогообложения прибыли.

В рамках договора лизинга услуги оказываются на протяжении всего договора и у фискальных органов нет основания оценивать соблюдение критериев пп.4 п.2 статьи 40 Налогового кодекса РФ о сопоставимости лизинговых платежей, т.к. отдельные платежи не могут рассматриваться как отдельные сделки, а цена по договору лизинга должна анализироваться в совокупности по всем платежам договора.

Зачет аванса по договору лизинга производится равными платежами в течение всего срока лизинга. В этом случае расходами в налоговом учёте в целях налогообложения прибыли признаётся зачитываемая часть авансового платежа. Счёт-фактура на аванс выдаётся лизингополучателю при передаче имущества в лизинг, т.е. в налоговом учёте при передаче имущества в лизинг отражаются расходы в сумме 493 217 рублей (авансовый платёж, являющийся лизинговым платежом, амортизация не вычитается, т.к. в первом месяце при передаче имущества в лизинг она ещё не начисляется). При этом одновременно возникает налогооблагаемая временная разница в сумме 493 217 рублей и соответствующее ей отложенное налоговое обязательство в сумме 98 643,40 рублей (493 217 рублей х 20%).

По окончании договора лизинга лизингополучатель будет продолжать ежемесячно начислять амортизацию в бухгалтерском учёте в сумме 21307,10рублей. В налоговом учёте расходов не будет. Это приведёт к ежемесячному уменьшению отложенных налоговых обязательств в сумме 4261,42 рублей (21307,10 рублей х 20%).

Таким образом, по итогам договора общая сумма отложенных налоговых обязательств будет равна нулю:

98 643,40 (отложенное налоговое обязательство по авансовому платежу) + 139 996,12 (4 827,45х 29 – отложенное налоговое обязательство по текущим лизинговым платежам) – 238 639,52 (4261,42 х 56 – уменьшение отложенных налоговых обязательств за 56 месяцев начисления амортизации в бухгалтерском учёте после окончания договора лизинга).

Таблица. 3.3- Учет предмета лизинга в организации лизингополучателя, при отражении его на балансе лизингополучателя

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание операции | Дебет счета | Кредит счета | Сумма (руб.) | Первичный документ |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Оплачен аванс по договору лизинга | 76, субсчет «Арендные обязательства» | 51 | 581 996,06 | Выписка банка |
| Отражена задолженность по договору лизинга без НДС | 08 | 76, субсчет «Арендные обязательства» | 1 811 103,31 | Акт приемки-передачи имущества в лизинг |
| Отражена сумма НДСпо договору лизинга  | 19 | 76, субсчет «Арендные обязательства» | 325 998,59 | Счет-фактура |
| Объект лизинга введен в эксплуатацию | 01, субсчет «Арендованное имущество» | 08 |  | Акт приемки-передачи основных средств |
| Предъявлен НДС по авансовому платежу | 68 НДС | 19 | 88779,06 |  |
| Начислена амортизация по лизинговому имуществу | 44 | 02, субсчет «Амортизация по арендованномуимуществу» | 21 307,10 | Бухгалтерская справка-расчет |
|  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 3.3 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Начислен лизинговый платеж за отчетный период | 76, субсчет «Арендные обязательства» | 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» | 53624,34 | Бухгалтерская справка |
| Перечислен лизинговый платеж | 76, субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» | 51 | 53624,34 | Выписка банка по расчетному счету |
| Предъявлен НДС по текущему лизинговому платежу | 68 НДС | 19 | 8 179,98 | Счет-фактура |
| Отражено отложенное налоговое обязательство | 68 (Налог на прибыль) | 77 | 4 261,42 | Бухгалтерская справка |
| Проводки по окончанию договора лизинга |
| Отражено получение автомобиля в собственность | 01, субсчет «Собственные основные средства» | 01, субсчет «Основные средства, полученные по лизингу» | 1 811 103,31 | Бухгалтерская справка |
| Отражена начисленная амортизация по автомобилю | 02, субсчет «Амортизация лизингового имущества» | 02, субсчет«Амортизация собственных основных средств» | 617 905,9 | Бухгалтерская справка |
| Проводки в течение 59месяцев после окончания договора лизинга |
| Начислена амортизация по автомобилю | 44 | 02, субсчет «Амортизация собственных основных средств» | 21 307,10 | Бухгалтерская справка |
| Отражено уменьшение отложенного налогового обязательства | 77 | 68 (Налог на прибыль) | 4 827,45 | Бухгалтерская справка |

По окончании срока договора автомобиль переходит в собственность лизингополучателя.

1. Учет досрочного выкупа предмета лизинга у лизингополучателя.

Рассмотрим два варианта учета имущества: на балансе лизингодателя и лизингополучателя.

Если балансодержателем предмета лизинга выступает лизингодатель, то лизингополучатель отражает в бухгалтерском учете только причитающиеся к уплате лизинговые платежи.

Если балансодержателем предмета лизинга выступаетлизингополучатель:при осуществлении выкупа до истечения срока договора лизингадосрочное начисленные платежи относятся в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов» вкорреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам». Лизинговое имущество ставится на баланс в общей сумме лизинговых платежей без НДС по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

Порядок формирования затрат лизингополучателя при досрочном выкупе претерпевает существенные изменения. По договору лизинга лизингополучатель относил лизинговый платеж без НДС на себестоимость с уменьшением налогооблагаемой базы.

После досрочного выкупа договор лизинга прекращает свое действие;поэтому воспользоваться возможностью начисления ускоренной амортизации (коэффициент ускорения 3) лизингополучатель несможет. Предмет лизинга должен быть оприходован в том же порядке, как и при обычном приобретении имущества, бывшего в употреблении. Списание затрат по приобретению имущества (выкупной цены) на себестоимость осуществляется путем начисления амортизации.

1. Учет потерь по предмету лизинга в результате чрезвычайных обстоятельств у лизингополучателя.

На практике нередко встречаются ситуации, когда имущество погибает в результате различных чрезвычайных обстоятельств (стихийные бедствия, пожары, аварии). Также и полученное лизингополучателем имущество может погибнуть в результате чрезвычайных обстоятельств, в связи с чем, договор лизинга считается расторгнутым. Соответственно обязательства сторон по данному договору прекращаются с момента его расторжения [ст.453 1].

Согласно п. 4 ст.17 Закона о лизинге, при прекращении договора лизинга лизингополучатель обязан вернуть лизингодателю предмет лизинга в состоянии, в котором он его получил, с учетом нормального износа или износа, обусловленного договором лизинга. Поскольку лизингополучатель не может вернуть имущество, полученное по договору лизинга, в связи с гибелью этого имущества в результате стихийного бедствия, он обязан возместить лизинговой компании стоимость этого имущества, указанную в договоре лизинга (с учетом износа имущества за время пользования им по договору лизинга), поскольку ответственность за сохранность предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба, а также за риски, связанные с его гибелью, утратой, и иные имущественные риски с момента фактической приемки предмета лизинга несет лизингополучатель (если иное не предусмотрено договором лизинга).

В соответствии с п.13 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, сумма возмещения лизинговой компании стоимости имущества, подлежащая выплате организацией — лизингополучателем, является для лизингополучателя чрезвычайными расходами, которые согласно Плана счетов должны учитываться по счету 99 «Прибыли и убытки».

Подлежащая возмещению сумма отражается в учете по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с лизинговой компанией по возмещению убытка». При перечислении суммы возмещения убытка счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты с лизинговой компанией по возмещению убытка», дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

1. Учет затрат при ремонте предмета лизинга у лизингополучателя.

На основании п.3 ст.17 закона «О финансовой аренде (лизинге)», если иное не предусмотрено договором лизинга, лизингополучатель за свой счет осуществляет капитальный и текущий ремонт предмета лизинга. При этом не имеет значения то, на чьем балансе учитывается предмет лизинга.

Расходы по ремонту оборудования, используемого непосредственно в производственных целях, на основании п.п.5, 7 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, являются расходами по обычным видам деятельности.

В целях налогообложения прибыли расходы организации на капитальный ремонт оборудования, полученного по договору лизинга и используемого в производственных целях, признаются в составе прочих расходов в размере фактических затрат в том отчетном периоде, в котором они были осуществлены [п.п.1, 3ст.260 2].

Выбрать наиболее обоснованный вариант отражения лизингового имущества на балансе лизингодателя или лизингополучателя, а также согласовать с лизинговой компанией оптимальную схему отражения лизинговых платежей – весьма сложная задача, требующая хорошего знания специфики бухгалтерского учёта лизинговых операций и особенностей формулировок в договоре лизинга и первичных документах.

**3.3 Пути совершенствования учета предмета лизинга в организации**

Операции по договору лизинга в бухгалтерском учете отражаются на основании приказа Минфина России от 17 февраля 1997 г. № 15 «Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» с учетом ПБУ 6/01 «Учет основных средств».В связи с тем, что рекомендации утверждены достаточно давно, Минфин России разъясняет, что применять их можно лишь в части, не противоречащей более поздним документам системы нормативного регулирования бухгалтерского учета.В этой ситуации при разработке учетной политики рекомендуется ориентироваться на Международный стандартфинансовой отчетности (IAS) 17 "Аренда". Данный Стандарт введен в действие на территории Российской Федерации и применяется с 1 января 2013г.

В ситуации, когда срок лизинга составляет значительную часть срока эксплуатации транспортного средства, а сумма лизинговых платежей приближается к стоимости автомобиля, уместнее говорить о долгосрочной (более года) финансовой аренде, используя термины МСФО (IAS) 17.

Таким образом, учитывая срок эксплуатации и износ автомобиля, а также то обстоятельство, что ООО «Меркурий-Милк» выкупает транспортное средство, можно считать целесообразным такой вариант, как передача лизингового имущества на баланс лизингополучателя, оговорив при этом в договоре лизинга вопросы, связанные с возмещением вреда при наступлении страхового случая в результате ДТП.

Вместе с тем затраты по доведению лизингового имущества до состояния, пригодного для использования, как правило, носят капитальный характер, поэтому необходимо учитывать следующие особенности.

Поскольку лизинг является не чем иным, как финансовой арендой, то расходы капитального характера для ввода предмета лизинга в эксплуатацию все же формируют первоначальную стоимость, но не основного средства, взятого в лизинг, а самостоятельного объекта амортизируемого имущества. В таком случае они не учитываются в составе расходов, а списываются через механизм амортизации. Однако это возможно только в случае, если такие расходы были произведены с согласия лизингодателя и стоимость таких расходов лизингодателем не возмещается.

Для целей налогообложения прибыли расходы лизингополучателя в виде выкупной цены являются расходами на приобретение транспортного средства и на основании п. 5 ст. 270 НК РФ не учитываются при исчислении налоговой базы по налогу на прибыль.

В договоре лизинга предусмотрено, что предмет лизинга переходит в собственность ООО «Меркурий-Милк» после уплаты всей суммы лизинговых платежей без указания в договоре выкупной цены. В этом случае для правильного применения положений гл. 25НК РФ рекомендуем заключить отдельный договор купли-продажи или дополнительное соглашение о размере выкупной цены предмета лизинга и порядке ее выплаты, а также учитывать расходы на приобретение отдельно от текущих лизинговых платежей. Или запросить у лизингодателя расшифровку лизинговых платежей, а также сумму затрат на приобретение этого оборудования. Далее в течение срока договора лизинга, исходя из полученной информации, формировать его первоначальную стоимость. По окончании срока договора включить приобретенное оборудование в нужную амортизационную группу и установить по нему срок полезного использования, уменьшенный на количество месяцев его фактической эксплуатации.

Ввиду отсутствия нормативных документов, прямо регулирующих правила учета выкупной цены, рекомендуется отразить этот порядок в учетной политике.

Это поможет снизить риски при проведении проверок контролирующими органами и на основании документов доказать, что при определении налоговой базы по налогу на прибыль организацией не учитывались расходы на приобретение и создание амортизируемого имущества.

Таким образом, лизинговый платеж за транспортные средства может быть отнесен к прочим расходам в той части, в которой он уплачивается за получение предмета лизинга во временное владение и пользование. При этом выкупная цена предмета лизинга для целей налогообложения прибыли не учитывается. Она формирует первоначальную стоимость амортизируемого имущества в налоговом учете лизингополучателя, ставшего собственником.

Усовершенствование методик учета лизинговых платежей, на основе принципа капитализации затрат по содержанию объектов лизинга и раздельного отражения составных элементов лизингового платежа, позволит обеспечить достоверную учетную информацию о производственных затрат в основной деятельности организации и сфере капитальных вложений, а также будет способствовать формированию обоснованной финансовой отчетности ООО «Меркурий-Милк».

**4 АУДИТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ООО «МЕРКУРИЙ-МИЛК»**

**4.1 Цель, задачи и источники информации аудита лизинговых операций в организации**

ООО «Меркурий-Милк» не является организацией, подлежащей обязательному аудиту. Ранее инициативный аудит также не проводился.

Целью аудита лизинговых операций является установление соответствия применяемой в организации методики учета и налогообложения операций лизинга действующим в Российской Федерации в проверяемом периоде нормативным документам для формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности во всех существенных аспектах.

Предварительное знакомство с системой внутреннего контроля в организации позволяет аудитору оценить, как обеспечивается сохранность и целевое использование предмета лизинга.

Основными задачами аудита лизинговых операций являются:

* необходимо установить соответствие договора лизинга действующему законодательству: наличие в нем предмета лизинга, обязательного приложения - договора купли-продажи лизингового имущества; правильность определения лизинговых платежей; структуру заключенного договора, т.е. наличие в договоре лизинга элементов других договоров (купли-продажи, комиссии и т.д.);
* проверить правильность расчетов амортизационных отчислений, если предмет лизинга находится на балансе лизингополучателя;
* правильности начисление лизинговых платежей;
* правильность отражения в бухгалтерском учете.

При выполнении аудиторских процедур источниками информации служит документацияорганизации, в том числе:

- учетную политику организации;

- копии учредительных документов организации;

- формы бухгалтерской отчетности;

- данные Главной книги или оборотно-сальдовой ведомости;

- аналитические расчеты и выводы во внутренних документах по установленным в лизинговой компании формам, например, заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового проекта;

- заявку на лизинг, договор лизинга;

- договор поставки объекта лизинга и платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение) о поступлении аванса от лизингополучателя;

- заказ-наряд поставщику лизингового имущества;

- счет на оплату объекта лизинга;

- кредитный договор (договор процентного займа) и платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие оплату процентов по кредиту (займу) и возврат суммы кредита (займа);

- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие получение кредитных (заемных) средств на расчетный счет лизингодателя для финансирования инвестиционного проекта;

- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающий оплату объекта лизинга;

- товарно-транспортную накладную, сопроводительные документы;

- акт приема-передачи объекта лизинга;

- счет-фактуру;

- договор страхования между страховой компанией и лизингополучателем (или лизингодателем) – страховой полисиплатежно-расчетный документ (выписка банка и платежное поручение), об уплате страхового взноса;

- платежно-расчетные документы (выписка банка и платежное поручение), подтверждающие оплату лизингополучателем лизингового платежа;

- договор выкупа между лизингодателем и лизингополучателем и платежно-расчетный документ (выписка банка и платежное поручение), подтверждающий оплату остаточной стоимости объекта лизинга;

- регистры бухгалтерского учета по счетам 01 «Основные средства», 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 19 «Налог на добавленную стоимость», 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 68 «Расчеты по налогам и сборам»,76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы», 98 «Доходы будущих периодов», 001 «Арендованные основные средства», 011 «Основные средства, сданные в аренду»;

- акты сверки взаиморасчетов между лизингодателем и лизингополучателем, между лизингодателем (лизингополучателем) и кредитной (страховой) организаций.

**4.2 Оценка уровня существенность и аудиторской риска в организации**

Аудитор в ходе проведения проверок не должен устанавливать достоверность отчетности с абсолютной точностью, но обязан установить ее достоверность во всех существенных отношениях, то есть с такой степенью точности показателей бухгалтерской отчетности, при которой квалифицированный пользователь этой отчетности оказывается в состоянии делать на ее основе правильные выводы.

Уровень существенности – предельное значение ошибки бухгалтерской отчетности, начиная с которой квалифицированный пользователь этой отчетности с большей степенью вероятности не сможет делать на ее основе правильные выводы и принимать правильные управленческие и экономические решения.

Существенность зависит от величины показателя финансовой (бухгалтерской) отчетности или ошибки, оцениваемых в случае их отсутствия или искажения.

Определим уровень существенности за 2014 год на основании бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за этот период. Показатели берутся на конец отчетного периода(таблица 4.1).

Таблица 4.1- Расчет уровня существенности за 2014

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Базовый показатель | Значение базового показателя, тыс. руб. | Доля % | Значение, применяемое для нахождения уровня существенности, тыс. руб. |
| Чистая прибыль | 828 | 10 | 83 |
| Валовый объем реализации, без НДС | 249964 | 2 | 4999 |
| Валюта баланса | 43510 | 2 | 870 |
| Сумма собственного капитала | 267 | 5 | 13 |
| Общие затраты организации | 265055 | 2 | 5301 |

Среднее арифметическое показателей в столбце 4 составляет:

(83+4999+870+13+5301):5=2253 тыс. руб.;

Наименьшее значение отличается от среднего на:

(2253-83):2253\*100%=96,3%, т.е. почти вчетверо;

Наибольшее значение отличается от среднего на:

(2253-5301):2253\*100%=-135,3%, т.е. почти шесть раз;

Поскольку значения 83 тыс. руб. и 5301 тыс. руб. отличается от среднего значительно, то принимаем решение отбросить их при дальнейших расчетах. Новое среднее арифметическое составит:

(4999+870+13+):3=1961 тыс. руб.;

Полученную величину допустимо округлить до 1960 тыс. руб. и использовать количественный показатель в качестве уровня существенности. Различие между значениями уровня существенности до и после округления составляет:

(1960-2253):2253\*100%=13,0%, что находится в пределах 20%.

Таблица 4.2 - Расчет частного уровня существенности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи | Сумма, руб. | Структура, % |
| 1. Внеоборотные активы | 717 000 | 1,65 |
| 2. Оборотные активы | 42 793 000 | 98,35 |
| В т. ч. 1) Запасы | 7 520 000 | 17,28 |
| 2) Дебиторская задолженность | 35 006 000 | 80,46 |
| 3) Денежные средства | 267 000 | 0,61 |
| Баланс | 43 510 000 | 100,00 |

1. Общий уровень существенности распределяем между активом и пассивом баланса:

1 961 000 / 2 = 980 500 руб.

2. Уровень существенности для статьи «внеоборотные активы» - 1,65%:

980 500 \* 1,65% = 16178 руб.

Нами выявлен приемлемый уровень существенности с целью выявления значительных с количественной точки зрения искажений. Во внимание также необходимо принимать характер (качество) искажений (например, нарушения законодательства, учетной политики и др.).

Между уровнем существенности и риском имеется обратная зависимость: чем выше уровень существенности, тем ниже общий аудиторский риск и наоборот. Поэтому необходимо установить уровень существенности во взаимосвязи с риском системы учета.

Аудиторский риск означает риск выражения ненадлежащего аудиторского мнения в случаях, когда в бухгалтерской отчетности содержатся существенные искажения.Аудиторский риск базируется на оценке риска неэффективности системы учета клиента, риска неэффективности системы внутреннего контроля клиента, риска невыявления ошибок клиента аудиторами.

Аудиторский риск состоит из трех частей:

1) неотъемлемый риск;

2) риск средств контроля;

3) риск необнаружения.

Неотъемлемый (внутрихозяйственный) риск — это подверженность остатка средств на счетах бухгалтерского учета или группы однотипных операций искажениям, которые могут быть существенными (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств на других счетах бухгалтерского учета или групп однотипных операций), при отсутствии необходимых средств внутреннего контроля.

Риск средств контроля — это риск того, что искажение, которое может иметь место в отношении остатка средств по счетам бухгалтерского учета или группы однотипных операций и быть существенным (по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или групп однотипных операций), не будет своевременно предотвращено или обнаружено и исправлено с помощью систем бухгалтерского учета и внутреннего контроля.

Риск необнаружения означает риск того, что аудиторские процедуры по существу не позволяют обнаружить искажение остатков средств по счетам бухгалтерского учета или групп операций, которое может быть существенным по отдельности или в совокупности с искажениями остатков средств по другим счетам бухгалтерского учета или группы операций.

Рассчитаем аудиторский риск:

АР = НР \* РК \* РН

НР – 60%

РК – 70%

РН – 10%

АР = 60 \* 70 \* 10 = 4,2%

Аудиторский риск составляет 4,2%, что является средним показателем. Это связано с тем, что в изучаемой организации ошибки в контроле за объектами лизинга, поэтому они не влияют на бухгалтерскую отчетность.

**4.3 Планирование и программирование аудита лизинговых операций в организации**

Планирование аудиторской проверки аудитор начинает со знакомства с экономическим субъектом. Краткая характеристика проверяемойорганизации, ООО «Меркурий-Милк» дана в главе 2 настоящей работы. В этой же главе рассмотрены: организация работы бухгалтерии и системы внутреннего контроля на предприятии.

Перед началом проведения проверки аудитор проверяет рабочий план счетов на предмет соответствия описанному в учетной политике. Рабочий план счетов ООО «Меркурий-Милк» соответствует действующему законодательству и приказу «Учетная политика организации»

Также до начала проверки проверяются заданные константы - условно-постоянные величины, значения которых действуют в течение определенного времени. Например, название предприятия будет действовать во всех документах до его изменения в установленном порядке.

Фамилия главного бухгалтера – действует, до тех пор, пока сотрудник занимает должность главного бухгалтера. В случае ООО «Меркурий-Милк» все исходящие первичные и отчетные документы заполняются при помощи бухгалтерской программы, в которую реквизиты и другие константы предприятия и его контрагентов уже внесены при установке программы, поэтому при заполнении реквизитов документов практически исключены ошибки.

При составлении программы проверки следует оценить эффективность внутреннего контроля за движением и сохранностью предмет лизинга в организации. С помощью тестирования необходимо выявить наиболее уязвимые участки, спланировать состав основных контрольных процедур, определить особенности ведения учета в ООО «Меркурий-Милк».

Так как организация является малой, то доверие аудитора к эффективности системы внутреннего контроля низкое. Поэтому на стадии ознакомления с ней требуется высокая внимательность.

Программа тестов средств контроля представляет собой перечень совокупности действий, предназначенных для сбора информации о функционировании системы внутреннего контроля и учета.

Для сбора информации при составлении программы аудиторской проверки лизингового имущества используем вопросник Приложение Ж.

По результатам опроса ответственных работников проверяемой организации по вопроснику можем сделать следующие выводы:

1. при постановке лизингового имущества на учет документы заполняются своевременно;
2. нарушения в оформлении первичных документов нет;
3. контрольная среда не развита, так как:
* не установлены сроки инвентаризации объектов лизинга;
1. нет контроля задвижением объекта лизинга;
2. нет ответственного за объектами лизинга.

Система внутреннего контроля находится на низком уровне, поэтому учет лизингового имущества подлежит сплошной проверке.

Для проведения аудита по объектам, поступившим по договору лизинга, разработаем план проверки.

Таблица 4.4 -Общий план аудита

Проверяемая организация ООО «Меркурий-Милк»

Период аудита 15.01.14 –15.02.14

Общий уровень существенности - 1 961 тыс. руб.

Частный уровень существенности – 16178 руб.

Аудиторский риск - 4,2 %

Руководитель аудиторской группы: Лебеда Н. С.

Состав аудиторской группы: Кох Р.А.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Планируемые виды работ | Период проведения | Исполнитель | Рабочие документы аудитора | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Аудит учетной политики | 15.01.2014 -19.01.2014 | Лебеда Н.С.. | Учетная политика | Прослеживание,подтверждение |
| Аудит составления договоров с лизингодателем | 20.01.2014 - 25.01.2014 | Лебеда Н.С.. | Договоры | Прослеживание,подтверждение |
| Аудит операций по приемке лизингового имущества от лизингодателя | 26.01.2014 - 31.01.2014 | Кох Р. А. | Акт приема- передачи | Прослеживаниеподтверждение |
| Аудит расчета амортизационных платежей по объектам лизинга  | 01.02.2014 - 03.02.2014 | Кох Р. А. | Оборотно-сальдовые ведомости по 01, 44 счету | Предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя |
| Аудит проведения инвентаризации | 04.02.2014 - 08.02.2014 | Кох Р. А. | Инвентаризационные ведомости по счетам | Осмотр объекта лизинга в натуре с составлением промежуточного акта проверки |
| Аудит лизинговых платежей | 9.02.2014 - 12.02.2014 | Лебеда Н.С. | Оборотно-сальдовые ведомости по 44, 76 счету | Прослеживаниеподтверждение |
| Подготовка письменной информации руководству аудируемого лица | 13.02.2014 - 15.02.2014 | Лебеда Н.С. |  |  |

Для более детального изучения участка – учет лизингового имуществ необходимо составить программу аудиторской проверки Приложение.

Таблица 4.5 - Программа аудиторской проверки лизинговых операций

Проверяемая организация ООО «Меркурий-Милк»

Период аудита 15.01.14 – 15.02.14

Общий уровень существенности - 1 961 тыс. руб.

Частный уровень существенности – 16178 руб.

Аудиторский риск - 4,2 %

Руководитель аудиторской группы: Лебеда Н.С.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Перечень аудиторских процедур | Период проведения | Исполнитель | Источники информации | Примечание |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Характеристика договоров лизинга:-  проверка подписей, печатей и т. д.;-  определение сторон договора;-  определение срока действия договора;-  обязанности сторон по содержанию предметов лизинга;-  сублизинг;-  возможность и порядок передачи имущества в залог. | 15.01.14 | Лебеда Н.С. | Договоры лизинга, дополнительные соглашения к договорам лизинга, акты приема-передачи | Нарушений нет, необходимые реквизиты заполнены верно  |
| 2. | Проверка соответствия показателей баланса (если имущество на балансе лизингополучателя) | 17.01.14 | Лебеда Н.С. | Оборотно-сальдовая ведомость, регистры синтетического и аналитического учета | имущество на балансе лизингодателя |
| 3. | Проверка правильности расчета и отражения на счетах лизинговой платы. | 19.01.14 | Лебеда Н.С. | Договоры лизинга, дополнительные соглашения к договорам лизинга «График лизинговых платежей». | Соответствует |
| 4. | Проверка правомерности признания расходов по полученному в лизинг имуществу в бухгалтерском, и в налоговом учете:-  расходы по страхованию предметов лизинга;-  расходы по ремонту предметов лизинга;-  расходы по лизинговым платежам;-  расходы по уплаченным штрафам, санкциям, пени, предусмотренных договорами лизинга;-  прочие расходы. | 22.01.14 | Лебеда Н.С. | Договоры лизинга, акты об оказании услуг, счета, счета-фактуры, договора страхования | Соответствует |
|  |  |  |  |  |  |
| Продолжение таблицы 4.5 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 5. | Проверка тождественности данных регистров синтетического и аналитического учета данным первичной документации | 27.01.2014 | Лебеда Н.С. | Договоры лизинга, счета-фактуры, регистры аналитического и синтетического учета | Соответствует |
| 6. | Проверка обоснованности дебиторской и кредиторской задолженности | 30.01.2014 | Лебеда Н.С. | Бухгалтерский баланс, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, акты сверки расчетов с лизингодателями, ответы контрагентов на запросы аудитора. | Соответствует |

Способы получения аудиторских доказательств зависят от проводимых аудиторских процедур. При проверке учета лизингового имущества обычно применяются следующие процедуры (табл. 4.6).

Таблица 4.6 Перечень аудиторских процедур по проверке лизинговых операций

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N п/п | Перечень процедур | Примечание (рабочие документы аудитора) |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Проверка данных учета операций лизинга и соответствие их данным счетов Главной книги | Карточки учета, ведомость учета |
| 2 | Выборочно проверить объекты лизинга: а) проверить документы на право собственности; б) провести осмотр (инвентаризацию) предметов лизинга | Счета-фактуры, инвентаризационные описи, данные текущей инвентаризации |
| 3 | Подготовить список поступлений предметов лизинга: а) проверить документально, имеются ли соответствующие визы на перемещения; б) подтвердить документально достоверность определения первоначальной стоимости поступивших предметов лизинга | Счета-фактуры, авансовые отчеты подотчетных лиц, требования, накладные на списание материалов |
| 4 | Изучить данные инвентаризации предметов лизинга и сравнить ее результаты с данными аналитического учета основных средств | Инвентаризационные описи |
|  |  |  |
| Продолжение таблицы 4.6 |
| 1 | 2 | 3 |
| 5 | Проанализировать эффективность использования предметов лизинга | Составить расчеты |
| 6 | Проверить правильность отражения и начисления налогов на поступившие предметов лизинга | Счета-фактуры, ж/о №6 |
| 7 | Проверить достоверность начисления амортизации предметов лизинга | Пересчет |
| 8 | Проверить правильность отражения реализации лизинговых операций | Счет-фактура, договоры |
| 9 | Проверить точность даты отражения лизинговых операций в учете | Договоры |
| 10 | Проверить правильность расчета налогообложения лизинговых операций | Расчеты, налоговые декларации |

Аудиторский риск уменьшается, если доказательства получены из различных источников, и они отличаются друг от друга по форме представления.

Проверка доходных вложений в материальные ценности осуществляется с использованием следующего рабочего аудиторского документа (табл. 4.7).

Таблица 4.7. Проверка предметов лизинга у лизингополучателя

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата проведения проверки | Объект проверки | Наименование проверяемого документа | Дата составления документа | Номердокумента | Содержание хозяйственной операции | Заключение аудитора об отсутствии нарушений или о характере выявленных нарушений |
| 13.01.14 | КАМАЗ -автомобиль-фургон изотермический АФ-47415Т | Инвентарнаякарточка | 11.01.13 | 94 | Принятие к учету | Замечаний нет |
| 13.01.14 | Холодильное оборудование "CarrierViento 200" R404A – 10 штук | Инвентарная карточка | 16.05.13 | 149 | Принятие к учету | Не во всех инвентарных карточках указан заводской номер |

В данном случае документы (инвентарные карточки) заполнены не полностью, на некоторые отсутствуют заводские номера, нет краткой индивидуальной характеристики, нет даты выпуска. Документы ОС-6, утвержденные Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 №7, составлены с нарушениями.

 Программа аудита лизинговых операций является набором инструкций для аудитора, выполняющего проверку, а также средством контроля и проверки надлежащего выполнения работы. Таким образом, общий план и программа аудита лизинговых операций позволяет более детально изучить документацию предприятия, для выявления и устранение нарушений.

**4.4 Методика проведения и оформление результатов аудита лизинговых операций в организации**

Аудиторская проверка велась в соответствии с договором №234 от 20.12.2014 г. и касалась учета лизинговых операций за 2012 – 2014г.г..

Аудит проведен в соответствии с требованиями:

- Федерального закона от 30.12.08. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;

- Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 23.09.02г. № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (с учетом дополнений и изменений);

- внутренних правил (стандартов) аудиторской деятельности Аудитора;

- нормативных актов органов, осуществляющих регулирование деятельности Общества.

Аудит планировался и проводился таким образом, чтобы получить ограниченную уверенность в том, что финансовая (бухгалтерская) отчетность в части учета лизинговых операций не содержит существенных искажений. Аудит проводился сплошным методом, были проведены следующие процедуры проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет (проверка арифметических расчетов аудируемого лица) и аналитические процедуры.

Для снижения аудиторского риска, получения большей уверенности в достоверности информации, снижения трудоемкости проверки при планировании и проведении аудита отчетности организации, Аудитором рассмотрено состояние внутреннего контроля. Ответственность за организацию и состояние внутреннего контроля несет руководство ООО«Меркурий-Милк». Рассмотрение состояния внутреннего контроля было нужно для того, чтобы определить объем работ, необходимых для формирования аудиторского заключения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.Проделанная в процессе аудита работа не означает проведения полной и всеобъемлющей проверки системы внутреннего контроля организации.

Для проведения работ аудитору были представлены следующие документы:

1. Организационно-распорядительные:

- Учетная политика организации для целей бухгалтерского и налогового учета за 2014г.;

- приказы Общества за 2014г.

2. Бухгалтерская отчетность в составе:

- «Бухгалтерский баланс» за 2014г.;

- «Отчет о финансовых результатах»за 2014г.

3. Синтетические и аналитические регистры бухгалтерского учета, документы налогового учета:

- оборотно - сальдовая ведомость за отчетные периоды;

- журналы по счетам бухгалтерского учета (выборочно);

- карточки движения средств по счетам (выборочно);

- банковские выписки с приложениями по расчетным счетам (выборочно);

- анализы счетов бухгалтерского учета (выборочно).

4. Первичные учетные документы к отдельным хозяйственным операциям (выборочно);

5. Прочие документы:

- договоры лизинга;

- акты выполненных работ, оказанных услуг.

* 1. Аудит учетной политики.

Приказом от 01.04.2012г. № 002утвержденаУчетная Политика (УП) Общества на 2012г.

Основные требования к содержанию учетной политики, предусмотренные Законом о бухгалтерском учете № 402-ФЗ, Обществом соблюдены.

Однако тексты положений учетной политикиорганизации содержат много информации из нормативных актов, выбранные методы учета «теряются» среди большого объема информации, которая описывает положения, применяемые всеми организациями в связи с отсутствием права выбора.

1. Аудит учетной политики для целей бухгалтерского учета.

В учетной политике организации для целей бухгалтерского учета ряд положений, отраженычастично, что искажает требования, установленные законодательством. Например:

* не указано, какие формы первичных документов использует общество;
* не определены сроки проведения инвентаризации лизингового имущества;
* не выбрана единая учетная политика по амортизации стоимости объектов лизинга, организация лишена возможности применения прогрессивных способов начисления амортизации;
* не выбран вариант учета и финансирования затрат на ремонт лизингового имущества, что может стать причиной искажения себестоимости продукции (работ, услуг) из-за использования произвольного варианта учета затрат.
1. Аудит составления договоров с лизингодателем.

В ходе проверки установленосоответствие договора лизинга действующему законодательству: наличие в нем предмета лизинга, обязательного приложения - договора купли-продажи лизингового имущества; правильность определения лизинговых платежей; структуру заключенного договора, а также наличие у лизинговой компании необходимой лицензии.

1. Аудит операций по приемке лизингового имущества от лизингодателя.

В ходе проверки оформления документов установлено, что все документы составлены по утвержденной форме и заполнены в соответствии с требованиями Положения о документах и документообороте в бухгалтерском учете предприятий. Также установлено, что все операции, отраженные в первичных документах не противоречат законодательству и целесообразности.

1. Аудит расчета амортизационных платежей по объектам лизинга.

Амортизационные отчисления производит сторона договора лизинга, набалансе которой находится предмет лизинга.Согласно договора лизинга, лизинговое имущество числится на балансе лизингодателя.

1. Аудит проведения инвентаризации.

Из данных тестирования можно сделать вывод, что в организации не проводится периодически инвентаризация отдельных объектов лизинга, а только один раз в три года.

1. Аудит лизинговых платежей.

Для проведения аудита лизинговых платежей, НДС по лизинговым платежам аудитор использовал график лизинговых платежей, выписки со счетов 44"Расходы на продажу", 19«Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» путем пересчета, сверки, аудитор подтверждает, что нарушений не выявлено.

Письменнаяинформация для руководства проверяемой организации – это отчет аудитора, составленный в виде письма к руководству, содержащий: описание сведений о недостатках, выявленных в учетных записях, бухгалтерском учете, в системе внутреннего контроля; перечень обстоятельств, при которых эти недостатки были выявлены; рекомендации по устранению недостатков.Письменная информация аудитора готовится в ходе аудиторской проверки и представляется руководителю экономического субъекта подлежащего аудиту, на завершающей стадии аудиторской проверки.

Исходя из полученных результатов проверки, значительных нарушений, установленного порядка ведения бухгалтерского и налогового учета и подготовки бухгалтерской отчетности выявлено не было, проверенные финансово-хозяйственные операции осуществлялись ООО «Меркурий-Милк» во всех существенных отношениях в соответствии с установленным законодательством.

Рекомендации:

* в приложении к учетной политике закрепить использование форм первичных документов, в соответствии с требованиями п.9 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011г. №402-ФЗ.
* определить сроки проведения инвентаризации основных средств и предметов лизинга;
* определить единую учетную политику по амортизации стоимости объектов лизинга;
* выбрать и закрепить в учетной политике организации вариант учета финансовых затрат на ремонт объектов лизинга.

Таким образом, при условии устранения выявленных недостатков и выполнения рекомендаций аудиторской организации, в ООО «Меркурий-Милк» отражение лизинговых операций будет соответствовать требованиям нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету.

**ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

Одним из непростых участков бухгалтерского учета в организациях является учет лизинговых операций. При ведении бухгалтерского и налогового учета лизинговых операций до сих пор возникают многие неясности, которые могут привести предприятие в арбитражный суд в качестве ответчика. Причиной этому может быть и неправильное отражение амортизации, и неверное начисление налога на имущества и т.п.

Аудит правильности и достоверности отражения лизинговых операций в организациипозволит усовершенствовать методику учета лизинговых платежей,на основе принципа капитализации затрат, по содержанию объектов лизингаи раздельного отражения составных элементов лизингового платежа, позволит обеспечить достоверную учетную информацию о затрат в основной деятельности организации и сфере капитальных вложений и будет способствовать формированию обоснованной финансовой отчетности ООО «Меркурий-Милк».

Цель выполнения выпускной квалификационной работы состояла в том, чтобы на примере конкретной организации исследовать состояние учета и аудита лизинговых операций, разработать рекомендации по их рационализации.Объектом исследования была выбрана коммерческая организация, основным видом деятельности которой является реализация кисломолочных продуктов, ООО «Меркурий-Милк» г. Ижевск Удмуртской Республики. Предмет исследования – учет и аудит лизинговых операций в организациилизингополучателя, предъявляемые к ним требования и их документальное и бухгалтерское оформление.

Анализ основных показателей деятельности организации свидетельствует о том, что за период с 2012 по 2014 гг. увеличивается выручка от продажи товаров в 126,8 %, в результате возросла и себестоимость продажи продукциина 124,8 %, прибыль от продажи увеличилась на 147,6%.

Наряду с увеличением отдельных показателей наблюдается снижение прибыль до налогообложения на 85,96 %, уменьшилась и чистая прибыль на 85,98 %, но уровень рентабельности увеличился и составил 101,69%.

Не смотря на то, что выручка с каждым годом растет, чистая прибыль, и уровень рентабельности деятельности организации колеблется.

Основные средства к 2014г. по отношению к 2012г. увеличились в 168%,но это не привело к увеличениюфондообеспеченности и фондоотдачи, к2014 году эти показатели снизилась и составила 75,2%. Показатель фондовооруженностьвозрастает на 328,2%, но это связано не с увеличением основных средств, а с сокращением численности работников в организации вдвое к 2014 году.Фондоемкость с 2012 года по 2014 год практически не изменилась и составила 1,348%.

Рентабельность использования основных средств с каждым годом снижается и в 2014г. снизилась 51,18 %. Т.е. с каждым годом основные средства используются менее эффективно, чем в предыдущем периоде.

За последние три года анализируемого периода использование капитала организации неэффективно.

Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации свидетельствуют о ее кризисном состоянии.

Для ООО «Меркурий-Милк», специализирующегося на продаже кисломолочных продуктов, особую значимость имеет учет предметов лизинга. Данный участок бухгалтерского учета в целом ведется в соответствии с требованиями нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета. Организация первичного учета включает следующие группы документов: договор лизинга, акт приема-передачи, приказы о принятии на учет предмет лизинга, инвентарные карточки на предметы лизинга, бухгалтерские справки по отражению стоимости и начислению амортизации, по учету выкупа предмета лизинга.

Для организации аналитического учета операций лизинга в ООО «Меркурий-Милк» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыт субсчет «Задолженность по лизинговым платежам»с лизингодателем ООО «Уралбизнеслизинг» в разрезе договоров. Регистром аналитического учета является инвентарная карточка на предмет лизинга.

Целью аудита лизинговых операцийявляется установление соответствия применяемой в организации методики бухгалтерского учета, действующей в проверяемом периоде, нормативным документам, чтобы сформировать мнение о достоверности отражения в бухгалтерской (финансовой) отчетности затрат на приобретение лизингового имущества.

Аудит осуществляется на основании общего плана и программы аудиторской проверки учета лизинговых операций в организации лизингополучателя. Уровень существенности составил 1 961 тыс. руб., аудиторский риск 4,2 %.

Анализируя данные, полученные после проверки состояния системы внутреннего контроля и бухгалтерского учета лизинговых операций в организации лизингополучателя можно сделать вывод о том, что наряду с положительными моментами имеются и следующие нарушения:

* не указано, какие формы первичных документов использует общество;
* не определены сроки проведения инвентаризации лизингового имущества;
* не выбрана единая учетная политика по амортизации стоимости объектов лизинга;
* не выбран вариант учета и финансирования затрат на ремонт лизингового имущества.

На основании изучения темы выпускной квалификационной работы можно сделать следующие предложения по рационализации лизинговых операций в организации лизингополучателя.

В приложении к учетной политике закрепить использование форм первичных документов, в соответствии с требованиями п.9 Федерального закона "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011г. №402-ФЗ.

Составить график проведения инвентаризации основных средств, предметов лизинга, назначить ответственных лиц за проведение инвентаризации.

Определить единую учетную политику по амортизации стоимости объектов лизинга для того чтобы организация имела возможности применения прогрессивных способов начисления амортизации;

Выбрать и закрепить в учетной политике организации вариант учета финансовых затрат на ремонт объектов лизинга.

Предложенные мероприятия позволят более точно и своевременно осуществлять учет лизинговых операций в организации лизингополучателя.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от29.06.2015)
2. "Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.12.2015)
3. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (в ред. от 31.12.2014 г.)
4. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.11 N 402-ФЗ (в ред. от 04.11.2014)
5. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» № 307-ФЗ от 30.12.2008 г. (в ред. от 11.07.2011)
6. Федеральный закон от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2014)
7. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 № 15 (ред. от 23.01.2001) "Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга"
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01:в ред. Приказов Минфина РФ от 24.12.2010 № 186н.
9. Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99:в ред. Приказов Минфина РФ от 29.04.2008 № 48н.
10. ПБУ 1/2012 «Учетная политика организации»: приказ Минфина РФ от 06.10.2012 №106(ред. от 08.11.10) // СПС Гарант, 2013г.
11. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н«Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»: в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н
12. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 17 "Аренда" (с изменениями на 18 июля 2012 года)
13. Алборов Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК. – М.: «Дело и сервис», 2000. –432с.
14. Алборов Р.А. Основы аудита. Учеб.пособие. – М.: «Дело и сервис», 2001. – 224 с.
15. Астахова Е.Ю., Сафонова И.В. Проблемы методологического обеспечения бухгалтерского учета лизинговых операций // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет, 2010. - № 11. – С.12-25
16. Богданов П. Лизинг – знакомый незнакомец // Спутник главбуха.2009. - №1. –С.15-19
17. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет на предприятиях различной формы собственности. - М.: АСТ, 2008. – 492с.
18. Горемыкин В.А. Лизинг. Практическое учебно – справочное пособие. -М.:ИНФРА –М, 1997.-384с.
19. Гашеева Н. Учет лизинговых операций // Финансовая газета. Региональный выпуск, -2011. - № 25. – С.3-6
20. Джуха В.М. Лизинг. – Ростов н/Д: «Феникс»,1999.- 320с.
21. Иванов А.А. Договор финансовой аренды (лизинга). Учебно – практическое пособие. -М.: «Проспект»,2001.-64с.
22. Камышанов П.И. и др. современная бухгалтерия и аудит на предприятиях и в банках. -2 издание; дополненное и переработанное. - М.: Джангар, 2009. – 387 с.
23. Ковалев В. Лизинг. Финансовые, учетно-аналитические и правовые аспекты. Проспект, 2014. - 448 с.
24. Ковалев О.В., Константинов Ю.П. Аудит: Учебное пособие. - М.: Приор, 2010. – 320 с.
25. Козлова Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях. - М.: Финансы и статистика, 2009. – 752 с.
26. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. Н.П. Кондраков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 681c.
27. Лещенко М.И. Основы лизинга: Учебное пособие. -М.: Финансы и статистика, 2000. -336с.
28. Нестерова О.В. Оценка системы внутреннего контроля при проведении аудиторской проверки.//Аудиторские ведомости. - 2010. - № 3. - С. 4 - 9
29. Парасоцкая Н.Н., Солодовников Д.С. Бухгалтерский и налоговый учет лизинговых операций // Всё для бухгалтера, 2011. - № 8. -С.22-27
30. Самвелян Р.В. Перспективы развития рынка лизинга. Пути повышения эффективности лизинговой деятельности в России // Финансы и кредит, 2011. -№ 3.- С.72 -78
31. Солнышкина О.В., Зубова А.А. Бухгалтерский учет лизинговых операций у лизингополучателя // Лизинг, 2011. - № 1. – С.54-60
32. Сотникова Л.В. Особенности учета, налогообложения и оформление операций по договору лизинга у лизингополучателя // Лизинг, 2011. -№ 4. – С.4-14
33. Царев Е.Н. Реформирование бухгалтерского учета лизинговых операций // Лизинг -2011. - № 7.- С.12 - 16
34. http://www.businessuchet.ru/content/document\_r\_D078B42F-F707-44CF-9323 2008 D069F5F0.html.

ПриложениеА

* Понятие
* Функции
* Принципы
* Виды и формы
* Наем имущества
* Поставки
* Финансирование
* Преобразование собственности
* Арендаторы
* Лизингодатели
* Посредники
* Поставщики
* Кредиторы
* Другие участники
* Недвижимость
* Движимые непотребляемые предметы
* Права
* Вещи с принадлежности

**Субъекты**

**Содержание**

**Объекты**

**Спрос**

**Предложение**

**ЛИЗИНГ**

**Процедуры**

* Конкурс на право лизинга
* Экспертиза проектов
* Цена объекта
* Процентные ставки
* Договоры
* Реклама
* Оценка рисков

**Правовое регулирование**

**Лизинговые платежи**

* Нормативные акты
* Договорные отношения
* Статус партнеров
* Мотивация
* Информационное обеспечение
* Формы самоуправления
* Состав
* Размер виды и формы
* График платежей
* Закрытие сделки
* Порядок выкупа имущества
* Методика расчетов.

Рисунок А1 - Схема лизинговых отношений

ПриложениеБ

Рисунок Б1 - Организационная структура ООО «Меркурий-Милк»

Рисунок Б2 - Управленческая структура ООО «Меркурий-Милк»

ПриложениеВ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Содержание | Дебет | Кредит | Первичные документы |
| Приобретен автомобиль для передачи в лизинг | 08 | 60 | Счет, счет-фактура, товарная накладная ТОРГ-12,  |
| НДС | 19 | 60 |
| Оплачено поставщику | 60 | 51 | Платежное поручение |
| Принят на учет автомобиль | 03.1 | 08 | Инвентарная карточка учета основных средств формы ОС-6, приказ о вводе в эксплуатацию |
| Принят к вычету НДС | 68 | 19 | Книга покупок |
| Передан автомобиль лизингополучателю | 03.2 | 03.1 | Акт приемки - передачи основных средств формы ОС-1, акт о списании автотранспортных средств формы ОС-4а |
| Начислен лизинговый платеж за месяц | 62 | 90.1 | Счет |
| Получен лизинговый платеж | 51 | 62 | Выписка из банка |
| Начислена амортизация по переданному в лизинг автомобилю | 20 | 02 | Справка-расчет по начислению амортизации |
| Списана первоначальная стоимость лизингового имущества | 03.1 | 03.2 | Бухгалтерская справка |
| Списана начисленная по лизинговому имуществу амортизация | 02 | 03.1 |
| Списана амортизация | 90.2 | 20 |
| Начислен НДС с выручки | 90.3 | 68 |
| Финансовый результат(100000-20000-75000) руб. | 90.9 | 99 | Бухгалтерский баланс форма 1 |
| Нераспределенная прибыль | 99 | 84 |
| Целевое финансирование на следующий год | 84 | 86 |

Таблица В1 - Документальное оформление лизинговых операций.

Приложение Г

Продолжение приложения Г

Приложение Д

Приложение Е

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Организация, принявшая информацию | Эксперт, принявший информацию | Регистрационный номер | Дата поступления информации |
|  |  |  |  |

ЗАЯВКА НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЛИЗИНГ:

Наименование имущества (исполнение)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок лизинга - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ месяцев.

Поставщик имущества - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Проект обеспечен местом стоянки по адресу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Заявитель (Наименование предприятия)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Телефон для контакта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Факс\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Заявитель настоящим подтверждает и гарантирует, что имущество, переданное по договору финансовой аренды (лизинга) будет использоваться для предпринимательских целей и что вся информация, содержащаяся в Заявке и прилагаемых к ней документах, является подлинной и соответствует истинным фактам. Проставляя свою подпись, Заявитель тем самым подтверждает, что Заявитель ознакомлен с содержанием настоящей Заявки и полностью понимает ее.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись заявителя) Дата

М.П.

штамп

Заявку плучил,

Ф.И.О. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Должность\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Подпись \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Приложение Ж

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вопрос | Ответы | Контрольная информация или документ |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Бывают ли случаи расторжения договора лизинга по инициативе лизингополучателя? | нет |  |
|  | Фиксируется ли в учете места размещения лизингового имущества и за кем они закреплены? | да | Приказ директора |
|  | Назначаются ли материально ответственные лица за лизинговое имущество? | нет | Отсутствует приказ директора |
|  | Заключены ли договора о полной материальной ответственности за лизинговым имуществом? | да | Договор о полной материальной ответственности  |
|  | Есть ли возможность досрочного расторжения договора лизинга? | да | Договор лизинга |
|  | Вся ли информация о лизинговом имуществе есть в инвентарных карточках? | нет | Инвентарная карточка |
|  | Своевременно ли оплачиваются лизинговые платежи? | да | график, выписки банка по счету. |
|  | Своевременно ли заполняются документы при постановке лизингового имущества на учет? | да |  |
|  | Использует ли организация унифицированные формы при учете лизинговых операций? | да | ОС-1 |
|  | Кем подписываются приказы? | Только директор Михайлов К. А. | Образец подписи директора |
|  | Проводится ли инвентаризация лизингового имущества? | нет |  |
|  | Кто входит в комиссию по инвентаризации? |  |  |
| ТаблицаЖ 1 - Вопросник для оценки внутреннего контроля: лизингового имущества и учет соответствующих хозяйственных операций |
| Продолжение приложения Ж |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Документируются ли результаты инвентаризации? |  |  |
|  | Имеет ли право организация заключать договора о передаче лизингового имущества в сублизинг? | нет | Договор лизинга |
|  | Анализируются ли результаты инвентаризации руководством? | нет |  |
|  | Делаются ли записи в регистрах учета по результатам инвентаризации? | нет |  |
|  | Выбран ли способ начисления амортизации лизингового имущества в учетной политике  | нет | Учетная политика |
|  | Существуют ли проблемы при конструировании (многочисленные переделки договоров, плохо организованная передача информации и т.д.)? | нет |  |
|  | Застрахованы ли объекты на случай стихийных бедствий? | да | Договор страхования |