

Слабинская И. А., д-р экон. наук, проф.,  
Ровенских В. А., канд. экон. наук, доц.

Белгородский государственный технологический университет им. В.Г. Шухова

## ВЫБОР СПОСОБА ПРИОБРЕТЕНИЯ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ОТСУТСТВИИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ В ОРГАНИЗАЦИИ

slabinskaja@intbel.ru

*В статье рассматриваются варианты выбора способа приобретения объектов основных средств при отсутствии собственных средств в строительной организации. Приведены практические расчеты приобретения основных средств на условиях лизинга и кредита, выявлены достоинства и недостатки. Сформулированы выводы и рекомендации для организаций, пользующихся договорами лизинга и кредита*

**Ключевые слова:** собственные средства, лизинг, кредит, налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, отложенные налоговые активы, отложенные налоговые обязательства.

Условия хозяйствования отдельных юридических лиц в настоящее время не позволяют осуществлять расчеты с поставщиками дорогостоящего оборудования единовременными платежами за счет собственных накоплений организации. В этой связи возникает правомерный вопрос, какой способ заимствования выбрать: обратиться в лизинговую компанию или оформить в банке кредитный договор?

Рассмотрим на практическом примере возможные действия хозяйствующего субъекта. Так, строительная компания в силу специфики выполняемых работ нуждается в собственном автокране. Его наличие позволит оперативно решать ряд производственных задач. Ориентировочно, рыночная стоимость автокрана с учетом НДС составляет 4650 тыс. руб. Рассчитаем затраты на его приобретение и эксплуатацию по договору лизинга.

Следует отметить, что правоотношения по договорам лизинга регламентируются положениями Федерального закона «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998г. №164-ФЗ, а также главами и положениями Гражданского Кодекса РФ (ст.665-670).

Предположим, что условиями договора являются:

- единовременная уплата аванса в размере 30% стоимости, т.е. 1395 тыс. руб.;
- периодичность уплаты лизинговых платежей – в течение 36 месяцев с учетом уплаты единовременного взноса;
- размер ежемесячных лизинговых платежей с НДС - 135,9 тыс. руб.;
- балансодержателем автокрана является лизингополучатель;
- договор вступает в силу с 1 декабря 2013 г.

Исходя из указанных условий, первоначальная стоимость автокрана будет формироваться на счете 08 «Вложения во внеоборотные

активы» на субсчете «Имущество, полученное в лизинг» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету «Арендные обязательства». К моменту окончания срока действия договора первоначальная стоимость автокрана составит 6151,1 тыс. руб. (см. таблицу 1), что на 1501,1 тыс. руб. больше его рыночной стоимости.

После уплаты всех лизинговых платежей, т.е. через 3 года, строительная компания сможет принять к учету автокран в состав основных средств корреспонденцией счетов: Дебет 01 Кредит 08 и, начиная со следующего месяца, начать его амортизировать, так как это право передается лизингополучателю (строительной компании), как балансодержателю автокрана.

Срок полезного использования автокрана для целей бухгалтерского и налогового учета в данном примере установлен, равным 8 годам. Он соответствует сроку, указанному в Классификаторе основных средств, утвержденном Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

Комментируя показатели таблицы 1, отметим, что в графе 5 указаны расходы, признаваемые для целей налогового учета. Они сложились из суммы амортизации, рассчитанной линейным способом с применением коэффициента 3, что не противоречит порядку применения повышающих коэффициентов к норме амортизации, предусмотренных пп.1 п.2 статьи 259.3 НК РФ. В отличие от этого порядка, в бухгалтерском учете применен линейный метод начисления амортизации без применения указанного коэффициента.

Таким образом, подведем итог описанному выше способу приобретения автокрана. Так, с точки зрения исчисления НДС отмечаем, что имеется возможность единовременно списать в качестве налогового вычета 212797 руб. и далее,

в течение трех лет действия договора лизинга, ежемесячно списывать по 20729 руб.

Таблица 1

### Расходы, связанные с приобретением автокрана по договору лизинга

Период	Лизинговые платежи (с НДС)	в т.ч. НДС к вычету	Сумма амортизации для целей бухгалтерского учета	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль
Аванс 30% в декабре 2013 г.	1395000	212796,6		
С января 2014 г. по ноябрь 2016 г. включительно, т.е. 35 месяцев	4756115 (135889*35)	725509,4 (20728,84*35)	0	0
<b>ИТОГО</b>	<b>6151115</b>	<b>938306</b>		
Декабрь 2016 г. - ввод в состав основных средств по первоначальной стоимости 6151115 руб., т.е. исходя из полной цены договора				
С января 2017 г. по август 2018 г., т.е. в течение 20 месяцев	0	0	1737603 (86880,15*20)	5212809 (260640,45*20)
С сентября 2018 г. по декабрь 2021 г., т.е. в течение 40 месяцев	0	0	3475206 (86880,15*40)	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>6151115</b>	<b>938306</b>	<b>5212809</b>	<b>5212809</b>

Что касается налога на прибыль организаций то видно, что расходы в бухгалтерском и налоговом учете сформированы по периодам разные, поэтому ежемесячно их придется сопоставлять. Следует отметить, что в течение первых 20 месяцев в организации имеется возможность сэкономить уплату налога на прибыль в бюджет, начисляя при этом отложенное налоговое обязательство (Дебет 68 Кредит 77) в сумме 34752 руб.  $(260640 - 86880) * 20\%$ . А, начиная с сентября 2018 г. по декабрь 2021 г., то есть, в течение следующих 40 месяцев, ситуация меняется в обратную сторону. Ежемесячная разница в сумме 86880 руб. будет вынуждать организацию доначислять налог на прибыль в размере 17376 руб.  $(86880 * 20\%)$  через процедуру списания отложенного налогового обязательства (Дебет 77 Кредит 68).

С точки зрения расходования денежных средств, необходимо подчеркнуть, что на момент заключения договора лизинга на приобретение автокрана заинтересованная организация должна иметь собственные средства в размере 1395 тыс. руб., что не обязательно при условии решения этого же вопроса через процедуру кредитования.

Итак, предположим, что строительная компания обратилась в банк для получения долгосрочного кредита. Банк составил кредитный договор на следующих условиях: процентная ставка - 14,5% годовых, срок кредитования 36 месяцев, уплата части долга и начисленных процентов - ежемесячно.

Приведем расчет важных показателей в таблице 2, учитывая то, что автокран куплен и

введен в состав основных средств 31.12.2013 г. по первоначальной стоимости в сумме 3940678 руб.  $(4650000 - \text{НДС } 709322)$ , после поступления кредитных средств на расчетный счет строительной фирмы, но до наступления первого срока погашения кредита.

Расчеты, приведенные в таблице 2, показали, что банку строительная компания в течение трех лет должна будет выплатить 5688236 руб. С точки зрения уплаты НДС, видно, что налоговый вычет в размере 709322 руб. организация имеет право сделать сразу же, т.е. одновременно, в том месяце, когда будет совершена покупка автокрана.

В графе 8 таблицы 2 указаны расходы, признаваемые в налоговом учете. Сюда включена сумма амортизации автокрана, которая не отличается от данных бухгалтерского учета, и проценты за кредит в пределах норматива. За норматив принята ставка рефинансирования ЦБ РФ, равная 8,25%, увеличенная в 1,1 раза.

Анализ расходов для целей исчисления налога на прибыль организаций показал их неидентичность с позиции бухгалтерского и налогового учетов, что обязывает производить расчет постоянной разницы и исчислять постоянное налоговое обязательство (Дебет 99 Кредит 68), которое за три года кредитования составит 83353 руб.  $((1038236 - 621470) * 20\%)$ . В последующие годы, до окончания срока службы автокрана подобных расчетов производить не придется из-за отсутствия возникновения этих разниц.

Таблица 2

## Расходы, связанные с приобретением автокрана по кредитному договору

Период	НДС к вычету	Погашение долга по кредиту	Остаток долга	% за кредит, всего	В т.ч. признаваемые в налоговом учете	Сумма амортизации для целей бухгалтерского учета	Расходы, уменьшающие налогооблагаемую прибыль
31.12.2013 г.	70932 2						
1-й месяц		129167	4520833	57265	35840		35840
2-й месяц		129167	4391666	50287	31472	41049	72521
3-й месяц		129167	4262499	54084	33849	41049	74898
4-й месяц		129167	4133332	50800	31794	41049	72843
5-й месяц		129167	4004165	50902	31858	41049	72907
6-й месяц		129167	3874998	47721	934	41049	41983
7-й месяц		129167	3745831	47721	29867	41049	70916
8-й месяц		129167	3616664	46130	28871	41049	69920
9-й месяц		129167	3487497	43103	26976	41049	68025
10-й месяц		129167	3358330	42949	26880	41049	67929
11-й месяц		129167	3229163	40024	25049	41049	66098
12-й месяц		129167	3099996	39767	24889	41049	65938
13-й месяц		129167	2970829	38177	23893	41049	64942
14-й месяц		129167	2841662	33045	20682	41049	61731
15-й месяц		129167	2712495	34995	21902	41049	62951
16-й месяц		129167	2583328	32327	20232	41049	61281
17-й месяц		129167	2454161	31814	19911	41049	60960
18-й месяц		129167	2324994	29248	18916	41049	59965
19-й месяц		129167	2195827	28632	17920	41049	58969
20-й месяц		129167	2066660	27042	16924	41049	57973
21-й месяц		129167	1937493	24630	15415	41049	56464
22-й месяц		129167	1808326	23860	14933	41049	55982
23-й месяц		129167	1679159	21551	13488	41049	54537
24-й месяц		129167	1549992	20679	12942	41049	53991
25-й месяц		129167	1420825	19036	11914	41049	52963
26-й месяц		129167	1291658	16324	10217	41049	51266
27-й месяц		129167	1162491	15863	9928	41049	50977
28-й месяц		129167	1033324	13816	8647	41049	49696
29-й месяц		129167	904157	12691	7943	41049	48992
30-й месяц		129167	774990	10746	6726	41049	47775
31-й месяц		129167	645823	9518	5957	41049	47006
32-й месяц		129167	516656	7932	4964	41049	46013
33-й месяц		129167	387489	6141	3843	41049	44892
34-й месяц		129167	258322	4759	2978	41049	44027
35-й месяц		129167	129155	3070	1922	41023	42945
36-й месяц		129155	0	1586	993	41049	42042
<b>ИТОГО</b>		<b>4650000</b>		<b>1038236</b>	<b>621470</b>	<b>1436689</b>	<b>2058159</b>
и так далее еще 5 лет						2503989	2503989
<b>ВСЕГО</b>		<b>4650000</b>		<b>1038236</b>	<b>621470</b>	<b>3940678</b>	<b>4562148</b>

Подводя общий итог, отразим расчетную информацию в разрезе рассмотренных способов приобретения объекта основных средств, в приведенной ниже таблице 3.

Таким образом, в зависимости от того, в каких финансовых условиях находится строительная организация, можно выбрать наиболее выгодный способ приобретения автокрана. Если в денежном обращении имеются свободные средства в размере не менее чем 1395 тыс. руб.,

то, заключив договор лизинга, придется переплачивать в бюджет НДС на 229 тыс. руб. больше, чем при условии кредитования, но при экономить на уплате налога на прибыль в размере 130,1 тыс. руб.  $((5212,8 - 4562,1) \cdot 20\%)$ . При этом очевидно, что переплата по годам составит: в первый год эксплуатации автокрана – 156,0 тыс. руб., во второй – 141,9 тыс. руб., а в третий – 113,7 тыс. руб. С точки зрения минимизации налога на прибыль организаций, очень привле-

кательными являются 2017 и 2018 года. Следует отметить, что по сравнению со вторым способом заимствования средств, договор лизинга позволяет сэкономить начисление в бюджет налога на прибыль: в 2017 г. 525,4 тыс. руб., а в 2018 г. – 316,9 тыс. руб.

Таблица 3

**Расчетные показатели в разрезе способов приобретения автокрана**

Сравнительные показатели	Способы приобретения актива	
	По договору лизинга	По долгосрочному кредитному договору
Единовременный платеж	1395000	0
Ежемесячные платежи за три года	4756115	5688236
ИТОГО денежные средства	6151115	5688236
Налоговый вычет по НДС, всего	938306	709322
в том числе единовременно	212797	709322
ежемесячно (за три года)	725509	0
Расходы, признаваемые при исчислении налога на прибыль организаций, всего	5212809	4562148
в том числе 2014 г.	0	779818
2015 г.	0	709747
2016 г.	0	568593
2017 г.	3127685	500798
2018 г.	2085124	500798
2019 г.	0	500798
2020 г.	0	500798
2021 г.	0	500798

Что касается кредитования, то здесь отмечается достаточно большой размер ежемесячных платежей, который за три года составит 5688,2 тыс. руб., что на 462,9 тыс. руб. больше аналогичного показателя, рассчитанного по договору лизинга. При этом способе имеется возможность, не расходуя собственные средства на покупку автокрана, использовать одновременно

гораздо больший размер налогового вычета по НДС, т.е. на 496,5 тыс. руб., сэкономив за трехлетний период 229 тыс. руб. только на этом виде налога. Способ кредитования, к сожалению, невыгодно отличается при сравнении расходов, связанных с исчислением налога на прибыль, так как меньшие по размеру расходы определяют больший размер прибыли. Хотя, по отдельным годам видна экономия по налогу на прибыль в сумме от 100 до 156 тыс. руб.

### БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 02.11.2013).
3. О финансовой аренде (лизинге) от 29.10.1998 № 164-ФЗ (ред. от 28.06.2013).
4. О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы. Пост. Правительства от 01.01.2002 № 1 (ред. от 10.12.2010)
5. Положение по бухгалтерскому учету «Учёт основных средств» (ПБУ 6/01). Приказ Минфина РФ от 30.03.2001 г. № 26н (в ред. от 24.12.2010.).
6. Слабинская И.А., Ровенских В.А. О современных методиках учета ремонта и модернизации основных средств. // Научно-практический и теоретический журнал «Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях», 2012. № 10. С.28-31.
7. Слабинская И.А., Ровенских В.А. Отражение затрат на модернизацию основных средств в бухгалтерском учете. // Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. 2012. № 4. С.108-110.
8. Слабинский Д.В. Проблемы учета основных средств в России. Белгород: Белаудит, 2006. 168 с.