

## 2.5. СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВА ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ И СПИСАНИЕ БЕЗНАДЕЖНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРИ ВЫКУПНОМ ЛИЗИНГЕ

Широкова М.А., аспирант, кафедра  
Бухгалтерского учета и налогообложения

*Российский экономический  
университет им. Г.В. Плеханова, г. Москва*

Рассмотрена актуальная проблема создания резерва по сомнительным долгам и списания безнадежного долга по лизинговым платежам в целях налогообложения прибыли. Изучены мнения субъектов лизингового рынка и государственных органов по поводу правомерности включения в состав просроченного лизингового платежа балансовой стоимости имущества. Делается вывод об отличной от амортизации экономической природе задолженности по финансовой аренде.

### Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть первая от 30 нояб. 1994 г. №51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Налоговый кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 5 авг. 2000 г. №117-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. О финансовой аренде (лизинге): федер. закон от 29 окт. 1998 г. №164-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Аренда [Электронный ресурс] : междунар. стандарт финансовой отчетности IAS 17 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 25 нояб. 2011 г. №160. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 31 окт. 2000 г. №94н : ред. от 8 нояб. 2010 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Письмо М-ва финансов РФ от 21 дек. 2006 г. №03-03-04/2/262 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
7. Постановление Федер. арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 20 июля 2015 г. по делу №А70-6962/2014 [Электронный ресурс] : Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Постановление Федер. арбитражного суда Волго-Вятского округа от 16 июня 2008 г. №А38-4655/2007-4-425 [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
9. Постановление Федер. арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 29 авг. 2006 г. №Ф08-3836/2006-1635А [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
10. Учет аренды: проект положения по бухгалтерскому учету [Электронный ресурс] // М-во финансов РФ : официальный сайт. URL: [http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/2011/06/PBU\\_Arenda.pdf](http://minfin.ru/common/img/uploaded/library/2011/06/PBU_Arenda.pdf).
11. Разумный Е. ЦБ и Минфин готовят реформы для рынка лизинга [Электронный ресурс] / Е. Разумный // Ведомости : официальный сайт газеты. URL: <http://www.vedomosti.ru/finance/articles/2016/06/09/644773-tsb>.

### Ключевые слова

Бухгалтерский учет лизинга; налоговый учет лизинга; выкупной лизинг; финансовая аренда; сомнительный долг по лизингу; безнадежный долг по лизингу; структура лизингового платежа; реформа лизингового рынка; международные стандарты финансовой отчетности; лизингодатель; лизингополучатель.

*Широкова Мария Андреевна*

### РЕЦЕНЗИЯ

Статья Широковой М.А. посвящена правомерности создания резерва по сомнительным долгам и списания в расходы сумм безнадежных долгов в целях налогообложения прибыли. Автором изучены история возникновения вопроса, позиции государственных органов, актуальный этап решения проблемы. Более того, в целях исследования рассмотрены финансовая и бухгалтерская составляющие учета выкупного лизинга. Открытый вопрос о реформировании лизингового рынка и принятии нормативно-правового регулирования учета финансовой аренды в Российской Федерации подчеркивает актуальность статьи Широковой М.А.

Представленный материал обладает научной новизной, которая выражается в авторском подходе к обоснованности применения в выкупном лизинге положений Налогового кодекса РФ, регулирующих процесс признания расходов по безнадежным долгам и формирование резервов по сомнительным долгам. Исследование проведено с использованием законодательного, нормативного и методологического уровней регулирования лизинга в РФ. Особое место в статье занимает изучение балансовой стоимости в качестве составляющей лизингового платежа, поскольку раскрытие данной темы позволяет автору опровергнуть единую экономическую природу амортизации и задолженности по лизинговым платежам.

Теоретическая значимость статьи открывает перспективу дальнейшего совершенствования налогового и бухгалтерского учета лизинга в РФ. Выводы исследования могут быть практически применены лизинговыми компаниями в процессе принятия решений о создании резерва по сомнительным долгам и списания в расходы сумм безнадежных долгов в целях налогового учета.

В целом статья соответствует всем требованиям и критериям к научному исследованию, структурно и логически выверена. Статья актуальна, выводы автора обоснованы и представляют собой научный интерес. Данная статья рекомендована к публикации.

*Керимов Вагиф Эльдар оглы, д.э.н., профессор кафедры бухгалтерского учета Российского государственного аграрного университета У – МСХА им. К.А. Тимирязева, г. Москва.*

## 2.5. BAD DEBTS PROVISION AND WRITE-OFFS OF BAD DEBTS UNDER THE LEASE AGREEMENT

M.A. Shirokova, postgraduate  
at the Department of accounting

*Plekhanov Russian university  
of economics, Moscow city*

The publication reviews the actual issues of bad debts provision and write-offs of bad debts under the lease agreement for tax purposes. It also describes the views of both businesses and the government whether the book value of an asset should be included in a lease payment. It is concluded that the depreciation of an asset and receivables under the lease agreement have different economic origin.

### Literature

1. The civil code of the Russian Federation [Electronic resource] : part the first of nov. 30, 1994 no. 51-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
2. The tax code of the Russian Federation [Electronic resource] : part the second of aug. 5, 2000 no. 117-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
3. On financial lease (leasing) [Electronic resource] : feder. the act of oct. 29, 1998 no. 164-FZ. Access from sprav.-the legal system "Consultant Plus".
4. Leases [Electronic resource] : Intern. financial reporting standard IAS 17 : approved. the order of M-va finance of the Russian Federation of nov. 25, 2011 no. 160. Access from sprav.-the legal system "Consultant Plus".
5. Approval of the plan of accounts for financial and economic activities of organizations and instructions for its use [Electronic resource] : the order M-va finance of the Russian Federation of oct. 31, 2000 no. 94н : amended on nov. 8, 2010. Access from sprav.-the legal system "Consultant Plus".
6. Letter M-va ainance of the Russian Federation of dec. 21, 2006 no. 03-03-04/2/262 [Electronic resource]. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
7. The Resolution of The Feder. arbitration court of West Siberian district of july 20, 2015 on business №A70-6962/2014 [Electronic resource]. Access from Ref.-the legal system "Consultant".
8. The Resolution of The Feder. the arbitration court of Volgo-Vyatka district of june 16, 2008 no. A38-4655/2007-4-425 [Electronic resource]. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
9. The Resolution of The Feder. the arbitration court Severo-the Caucasian district of aug. 29, 2006 no. Ф08-3836/2006-1635А [Electronic resource]. Access from sprav.-the legal system "Consultant".
10. Lease accounting: draft regulations on accounting [Electronic resource] // M-vo in Finance of the Russian Federation : official site. URL: [http://minfin.ru/-common/img/uploaded/library/2011/06/PBU\\_Arenda.pdf](http://minfin.ru/-common/img/uploaded/library/2011/06/PBU_Arenda.pdf).
11. Razumnyiy E. Central bank and Finance Ministry are preparing the reform of the leasing market [Electronic resource] / E. Razumnyiy // Statements : the official site of the newspaper. URL: <http://www.-vedomosti.ru/finance/articles/2016/06/09/644773-tsb>.

### Keywords

Accounting of the lease agreement; taxation of the lease agreement; redemption lease agreement; bad debt of a lease payment; overdue lease payments; structure of a lease payment; leasing market reform in Russia; international financial reporting standards; lessor; lessee.