

УДК 657:336:346

**Ю.М. Перетятко, к.е.н., доц.**

*Чернігівський національний технологічний університет*

## **ВПЛИВ ДОГОВІРНИХ ВІДНОСИН НА ВІДОБРАЖЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ФІНАНСОВОГО ЛІЗИНГУ В ОБЛІКУ**

*Проаналізовано істотні умови договору фінансового лізингу та запропоновано додаткові умови, які враховують не тільки юридичні аспекти правовідносин між суб'єктами фінансового лізингу, а безпосередньо впливають на відображення операцій фінансового лізингу в обліку.*

**Ключові слова:** *фінансовий лізинг, договір фінансового лізингу, істотні умови.*

**Вступ.** Правовідносини між суб'єктами фінансового лізингу встановлюються та врегульовуються договором фінансового лізингу, який має містити усі істотні умови, щодо яких мають дійти згоди сторони фінансового лізингу. Згідно із Законом України “Про фінансовий лізинг” до істотних умов договору фінансового лізингу належить: предмет договору; строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу); розмір лізингових платежів; інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди. На наш погляд, зазначені істотні умови договору фінансового лізингу у Законі України “Про фінансовий лізинг” є дещо обмеженим та не враховують усі суттєві аспекти лізингової угоди. Слід зазначити, що договір фінансового лізингу є важливим не тільки з юридичного боку, а є підґрунтям для відображення операцій фінансового лізингу у бухгалтерському обліку. Тому важливою задачею є визначення переліку істотних умов договору фінансового лізингу та дослідження їх змісту на предмет відображення операцій фінансового лізингу в обліку.

**Аналіз останніх досліджень та публікацій, виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми.** У науковій літературі питанням договірних відносин приділяється недостатня увага з боку науковців. Нами знайдена обмежена кількість наукових робіт, які присвячені значенню договору як об'єкта бухгалтерського обліку: Н.А. Канцедал [4, С. 106–110], О.М. Петрук [7]. А науковці: С.Кисіль [5, 6], І.Якубівський [10, С. 41–42]

© Ю.М. Перетятко, 2013

приділяють увагу тільки юридичним аспектам договору фінансового

лізингу. Враховуючи недостатність вивчення впливу елементів договору фінансового лізингу на відображення операцій фінансового лізингу в обліку, дане дослідження є актуальним.

**Метою статті** є дослідження впливу змісту умов договору фінансового лізингу на побудову бухгалтерського обліку операцій фінансового лізингу.

**Виклад основного матеріалу.** При укладанні договору фінансового лізингу сторони договору мають дійти згоди щодо усіх істотних умов. Згідно з п. 2 ст. 180 Господарського кодексу України, “істотними є умови, визнані такими за законом чи необхідні для договорів даного виду, а також умови, щодо яких на вимогу однієї зі сторін повинна бути досягнута згода” [1]. Закон України “Про фінансовий лізинг” надає перелік істотних умов, які обов’язково мають бути наведені у договорі фінансового лізингу (табл. 1).

Таблиця 1

<i>Істотні умови договору фінансового лізингу</i>	
Закон України “Про фінансовий лізинг” [2]	
ст. 7 в редакції від 30.01.99 р.	п. 2 ст. 6 в редакції від 11.09.03 р.
1	2
Найменування сторін	
Об’єкт лізингу (склад і вартість майна), умови та строки його поставки	Предмет лізингу
Строк, на який укладається договір лізингу	Строк, на який лізингоодержувачу надається право користування предметом лізингу (строк лізингу)
Розмір, склад та графік сплати лізингових платежів, умови їх перегляду	Розмір лізингових платежів
Умови переоцінки вартості об’єкта лізингу згідно із законодавством України	

Закінчення табл. 1

1	2
Умови повернення об'єкта лізингу у разі банкрутства лізингоодержувача	
Умови страхування об'єкта лізингу	
Умови експлуатації та технічного обслуговування, модернізації об'єкта лізингу та надання інформації щодо його технічного стану	
Умови реєстрації об'єкта лізингу	
Умови повернення об'єкта лізингу чи його викупу після закінчення дії договору	
Умови дострокового розірвання договору лізингу	
Умови надання відомостей про фінансовий стан лізингоодержувача	
Відповідальність сторін	
Дата і місце укладення договору	
Інші умови	Інші умови, щодо яких за заявою хоча б однієї зі сторін має бути досягнуто згоди

Дані таблиці 1 свідчать про те, що в редакції Закону "Про фінансовий лізинг" від 11.09.03 р. наводиться зменшений перелік істотних умов для договору фінансового лізингу. З одного боку, це дає можливість скоротити процес укладання договору фінансового лізингу, а з іншого — не враховує суттєвих умов, які впливають або можуть вплинути на суб'єктів лізингової угоди.

Поряд із Законом "Про фінансовий лізинг" вимоги до змісту договору фінансового лізингу визначає Закон України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001, оскільки, згідно з цим Законом, фінансовий лізинг належить до фінансових послуг.

До умов, які має містити договір фінансових послуг належить [3, С. 6]:

- назва документа;
- назва, адреса та реквізити суб'єкта господарювання;
- прізвище, ім'я і по батькові фізичної особи, яка отримує фінансові послуги, та її адресу;
- найменування, місцезнаходження юридичної особи;

- найменування фінансової операції;
- розмір фінансового активу, зазначений у грошовому виразі;
- строки його внесення та умови взаєморозрахунків;
- строк дії договору;
- порядок зміни та припинення дії договору;
- права та обов'язки сторін, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов договору;
- інші умови за згодою сторін;
- підписи сторін.

Слід зазначити, що Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” не трактує зазначений вище перелік умов як істотний, а тому вони можуть бути не враховані під час укладання договору фінансового лізингу. Проаналізуємо, які умови договору фінансового лізингу включають лізингодавці на практиці (табл. 2).

Таблиця 2

*Умови, які лізингодавці включають до договорів фінансового лізингу*

Умови договору фінансового лізингу	Лізингодавці		
	НАК “Укргролізінг”	Райфайзен ЛізінгАваль	Приват-Банк
1	2	3	4
<b>Обов'язкові</b>			
Предмет договору	+	+	+
Строк дії договору	+	+	+
Розмір лізингових платежів	+	+	+
<b>Кількість обов'язкових умов</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

Продовження табл. 2

1	2	3	4
Додаткові умови			
Визначення термінів			+
Загальні положення	+		
Порядок передачі предмета лізингу	+		+
Порядок переходу права власності	+		
Порядок використання, утримання, технічне обслуговування та ремонт предмета лізингу			+
Страховання предмета лізингу	+		+
Права та обов'язки сторін	+		+
Заяви та запевнення лізингоодержувача			+
Подія дефолту			+
Відповідальність сторін	+	+	+
Вирішення спорів			+
Обставини непереборної сили		+	+
Перехід права власності на предмет лізингу			+
Дострокове розірвання договору	+	+	
Умови придбання предмета лізингу		+	
Амортизація	+		
Повернення предмета лізингу	+		
Інші умови	+	+	+

Закінчення табл. 2

1	2	3	4
Реквізити та підписи сторін	+	+	+
Кількість додаткових умов	11	6	13

Дані таблиці 2 свідчать, що досліджені договори фінансового лізингу містять усі обов'язкові істотні умови, а додаткові умови різняться між собою.

Найбільшу кількість додаткових умов договору фінансового лізингу має ПриватБанк, а найменшу — РайфайзенЛізингАваль.

На наш погляд, договір фінансового лізингу, як головний документ, який врегулює правовідносини між суб'єктами фінансового лізингу, має містити чітко визначений перелік істотних умов, що дасть змогу уникнути неоднозначності у трактуванні умов договору.

До переліку істотних умов договору фінансового лізингу ми пропонуємо включити такі:

- склад учасників;
- орендна ставка відсотка;
- форма та термін сплати лізингових платежів;
- обсяг обслуговування об'єкта фінансового лізингу;
- права та обов'язки сторін;
- якість предмета договору фінансового лізингу;
- сублізинг;
- страхування.

Розглянемо, яким чином запропоновані істотні умови договору фінансового лізингу впливають на відображення операцій фінансового лізингу у бухгалтерському обліку.

*Учасники.* Договір фінансового лізингу — це тристоронній договір, який укладається з лізингодавцем, лізингодержувачем та постачальником (виробником) майна. Якщо лізингодавцем є постачальник (виробник) майна, то договір фінансового лізингу укладається у двосторонньому порядку, між лізингодавцем та лізингодержувачем.

При дослідженні договірних зобов'язань щодо операцій фінансового лізингу встановлено, що договори фінансового лізингу укладаються переважно у двосторонньому порядку (лізингодавець та

лізингоодержувач), при цьому лізингодавець не є постачальником (виробником) майна.

На наш погляд, у випадку, коли лізингодавець не є постачальником (виробником) майна, то в договорі фінансового лізингу обов'язково має зазначатися найменування, права, обов'язки та відповідальність продавця (постачальника) майна, що дозволить раціонально розподіляти ризики та вигоди, які виникають із права володіння та права використання лізингового майна.

Якщо майно придбається на замовлення лізингоодержувача (непрямий лізинг), згідно зі ст. 808 Цивільного кодексу України “продавець (постачальник) несе відповідальність перед лізингоодержувачем за порушення зобов'язання щодо якості, комплектності, справності предмета договору лізингу, його доставки, заміни, безплатного усунення недоліків, монтажу та запуску в експлуатацію. Якщо вибір продавця (постачальника) предмета договору лізингу був здійснений лізингодавцем, продавець (постачальник) та лізингодавець несуть перед лізингоодержувачем солідарну відповідальність за зобов'язанням щодо продажу (поставки) предмета договору лізингу” [9, ст. 808]. В останньому випадку, у договорі фінансового лізингу слід передбачити випадки, за що відповідає постачальник (продавець майна) та лізингодавець.

Ми пропонуємо такий перелік розподілу відповідальності за предмет договору фінансового лізингу.

Лізингоодержувач несе відповідальність за:

- порушення строків сплати лізингових платежів;
- неправомірне використання предмета договору фінансового лізингу;
- за дострокове припинення договору фінансового лізингу;
- несвоєчасну сплату страхового платежу (у випадку, якщо лізингодавець бере на себе відповідальність за сплату страхових платежів страховій компанії);
- необґрунтовану відмову від предмета договору фінансового лізингу, якщо предмет договору відповідає умовам і специфікаціям лізингоодержувача.

Лізингодавець несе відповідальність за своєчасне повідомлення лізингоодержувача у разі зміни законодавства, яке впливає на розрахунок лізингового платежу; збільшенням відсотка винагороди за користуванням лізингового майна; збільшенням (зменшенням) вартості майна, яке передане у фінансовий лізинг (у разі укладення

договору фінансового лізингу в іноземній валюті); банківських реквізитів лізингоодержувача.

Продавець (постачальник) майна несе відповідальність за:

– якість та комплектність майна переданого у фінансовий лізинг;

– гарантійний та після гарантійний сервіс майна.

*Орендна ставка відсотка.* Згідно з Положенням (стандартом) бухгалтерського обліку № 14 “Оренда”, орендна ставка відсотка — ставка відсотка, за якою теперішня вартість суми мінімальних орендних платежів та негарантованої ліквідаційної вартості дорівнює справедливій вартості об’єкта фінансової оренди на початок строку оренди [8, п. 4] та має зазначатися у договорі фінансового лізингу. Якщо орендна ставка відсотка не вказана у договорі фінансового лізингу, то згідно з п. 5 Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 14 “Оренда”, лізингоодержувач може використати ставку відсотка на можливі позики орендаря для розрахунку теперішньої вартості мінімальних орендних платежів. “Ставка відсотка на можливі позики орендаря — ставка відсотка, яку мав би сплачувати орендар за подібну оренду або (якщо цей показник визначити неможливо) ставка відсотка за позиками для придбання подібного активу (на той самий термін та з подібною гарантією) на початку строку оренди” [8, п. 4]. На практиці, визначення ставки відсотка на можливі позики орендаря є досить проблематичним та суперечливим, оскільки суб’єкти фінансового ринку можуть надавати активи в позику за різними орендними ставками відсотка. Наприклад, лізингоодержувач отримав у фінансовий лізинг майно за ставкою 20 %, однак у договорі фінансового лізингу не зазначено ставку відсотка. У цьому випадку лізингоодержувач для розрахунку теперішньої вартості мінімальних орендних платежів може використати ставку відсотка на подібний актив, який на фінансовому ринку може бути як більший за 20 %, так і менший. За таких умов для лізингоодержувача відкривається широке поле для маніпуляцій над розміром фінансових витрат у складі лізингових платежів.

Розрахуємо суму фінансових витрат при умові, що первісна вартість об’єкта фінансового лізингу складає 50,00 тис. грн., строк фінансового лізингу — 5 років, орендна ставка відсотка — 20 % на рік. Лізингові платежі розраховуються методом анuitету та сплачуються щоквартально. За цієї умови фінансові витрати лізингоодержувача у складі лізингових платежів будуть складати 30,24 тис. грн.



Припустимо, що на фінансовому ринку на подібний актив існує орендна ставка як 15 %, так і 25 % річних. Так, при 15 % орендній ставці фінансові витрати будуть складати 21,96 тис. грн., а при 25 % — 38,96 тис. грн.

*Форма та термін сплати лізингових платежів, обсяг обслуговування об'єкта фінансового лізингу.* У договорі фінансового лізингу мають бути передбачені частки грошової та компенсаційної форми сплати лізингових платежів, термін сплати лізингових платежів, а також обсяг витрат щодо обслуговування лізингового майна, які будуть покладені на лізингодавця та лізингоодержувача.

*Права та обов'язки.* Права та обов'язки лізингодавця та лізингоодержувача встановлюються ст. 10 та 11 Закону України “Про фінансовий лізинг”. Згідно з цим Законом, лізингодавець має такі права та обов'язки [2, ст. 10]:

Лізингодавець має право:

- інвестувати на придбання предмет лізингу як власні, так і залучені та позичкові кошти;
- здійснювати перевірки дотримання лізингоодержувачем умов користування предметом лізингу та його утримання;
- відмовитися від договору лізингу у випадках, передбачених договором лізингу або законом;
- вимагати розірвання договору та повернення предмета лізингу у передбачених законом та договором випадках;
- стягувати з лізингоодержувача прострочену за боргованість у безспірному порядку на підставі виконавчого напису нотаріуса;
- вимагати від лізингоодержувача відшкодування збитків відповідно до закону та договору;
- вимагати повернення предмета лізингу та виконання грошових зобов'язань за договором сублізингу безпосередньо йому в разі невиконання чи прострочення виконання грошових зобов'язань лізингоодержувачем за договором лізингу.

Лізингодавець зобов'язаний:

- у передбачені договором строки надати лізингоодержувачу предмет лізингу у стані, що відповідає його призначенню та умовам договору;
- попередити лізингоодержувача про відомі йому особливі властивості та недоліки предмета лізингу, що можуть становити небезпеку для життя, здоров'я, майна лізингоодержувача чи інших осіб або призводити до пошкодження самого предмета лізингу під час користування ним;

- відповідно до умов договору своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу;
- відшкодувати лізингоодержувачу витрати на поліпшення предмета лізингу, на його утримання або усунення недоліків у порядку та випадках, передбачених законом та/або договором;
- прийняти предмет лізингу у разі дострокового розірвання договору лізингу або у разі закінчення строку користування предметом лізингу.

Лізингоодержувач має право [2, ст. 11]:

- обирати предмет лізингу та продавця або встановити специфікацію предмета лізингу і доручити вибір лізингодавцю;
- відмовитися від прийняття предмета лізингу, який не відповідає його призначенню та/або умовам договору, специфікаціям;
- вимагати розірвання договору лізингу або відмовитися від нього у передбачених законом та договором лізингу випадках;
- вимагати від лізингодавця відшкодування збитків, завданих невиконанням або неналежним виконанням умов договору лізингу.

Лізингоодержувач зобов'язаний:

- прийняти предмет лізингу та користуватися ним відповідно до його призначення та умов договору;
- відповідно до умов договору, своєчасно та у повному обсязі виконувати зобов'язання щодо утримання предмета лізингу, підтримувати його у справному стані;
- своєчасно сплачувати лізингові платежі;
- надавати лізингодавцеві доступ до предмета лізингу і забезпечувати можливість здійснення перевірки умов його використання та утримання;
- письмово повідомляти лізингодавця, а в гарантійний строк і продавця предмета, про усі випадки виявлення несправностей предмета лізингу, його поломок або збоїв у роботі;
- письмово повідомляти про порушення строків проведення або не проведення поточного чи сезонного технічного обслуговування та про будь-які інші обставини, що можуть негативно позначитися на стані предмета лізингу. Негайно, але у будь-якому разі не пізніше другого робочого дня після дня настання зазначених вище подій чи фактів, якщо інше не встановлено договором;
- у разі закінчення строку лізингу, а також у разі дострокового розірвання договору лізингу та в інших випадках дострокового повернення предмета лізингу — повернути предмет лізингу у стані, в

якому його було прийнято у володіння, з урахуванням нормального зносу, або у стані, обумовленому договором.

При дослідженні договорів фінансового лізингу встановлено, що більшість договорів не містить окремого пункту “права і обов’язки сторін”, а деякі лізингодавці відносять “права і обов’язки сторін” як додаток до договору фінансового лізингу.

*Якість предмета фінансового лізингу.* Згідно зі ст. 1 Закону України “Про фінансовий лізинг” “Лізингодавець зобов’язується набути у власність річ у продавця (постачальника), відповідно до встановлених лізингоодержувачем специфікацій та умов” [2, ст. 1]. Тому, у договорі фінансового лізингу пункт “якість предмета фінансового лізингу” має бути віднесена до істотних умов. Лізингодавцю це дасть змогу придбати у власність саме те майно, яке необхідне для лізингоодержувача, а лізингоодержувачу — юридично обґрунтувати відмову від предмета лізингу, у випадку невідповідності специфікаціям.

До договору фінансового лізингу може додаватися спеціальний документ “Специфікація”, у якому зазначають найменування майна, назву моделі, ціну за одиницю, кількість та вартість майна. Однак цього переліку недостатньо, щоб оцінити якість предмету фінансового лізингу. Для більш точного опису технічних характеристик майна пропонуємо розширити перелік специфікації наступними пунктами:

- склад об’єкта фінансового лізингу;
- перелік усіх вузлів та комплектуючих;
- технічні характеристики;
- інші.

*Сублізинг.* Можливість лізингоодержувача передавати лізингове майно за певну винагороду стороннім особам закріплено в ст. 5 Закону України “Про фінансовий лізинг”. При цьому лізингодавець має бути письмово повідомлений про факт сублізингу.

Досліджені нами договори забороняють лізингоодержувачу передавати лізингове майно у сублізинг. На наш погляд, така заборона є не вигідною як для лізингодавця, так і для лізингоодержувача.

У разі несприятливих економічних умов господарювання, лізингоодержувач може зупинити діяльність, яка пов’язана з використанням лізингового майна або лізингоодержувач не в змозі виплачувати лізингові платежі. Із заборонаю у договорі фінансового лізингу передавати лізингове майно у сублізинг лізингоодержувач має достроково повернути предмет фінансового лізингу, при цьому сплативши фінансові санкції. У цей час лізингодавець також буде

нести збитки, які пов'язані із збереженням майна. Однак якщо лізингодавець дасть можливість передавати лізингове майно у сублізинг, то це буде вигідно усім сторонам договору фінансового лізингу.

*Страховання.* Згідно з п. 2 ст. 13 Закону України “Про фінансовий лізинг”, предмет лізингу та ризики, які пов'язані із виконанням договору фінансового лізингу підлягають страхуванню.

На сьогоднішній день, лізингодавці зобов'язують страхувати, наприклад, сільськогосподарську техніку від наступних ризиків: стандартні майнові ризики: пожежа (у тому числі в результаті підпалу); удар блискавки; вибух; падіння літальних апаратів або їх частин, вантажу і багажу з них; буря та град; повінь (а також довготривалий дощ, у тому числі зі снігом, та злива); землетрус; осідання ґрунту; зсув, обвал; грабіж, розбій; умисне знищення або пошкодження застрахованого майна; хуліганство, незаконне заволодіння та аварія (наїзд на застраховане майно наземних транспортних засобів; зіткнення застрахованого майна з нерухомими або рухомими предметами (транспортними засобами, спорудами, тваринами та іншими перешкодами)); падіння, перекидання або перевертання застрахованого майна, падіння будь-якого предмета на нього або удару по ньому будь-яким предметом.

Згідно з чинним законодавством, витрати щодо страхування майна несе лізингоодержувач. Значний обсяг ризиків, від яких необхідно страхувати сільськогосподарське майно, призводить до значного фінансового навантаження для лізингоодержувача. Тому, ми пропонуємо законодавчо встановити перелік ризиків, які лізингоодержувачі мають страхувати. А саме: пожежа, вибух, грабіж та крадіжка.

**Висновки.** За наслідками проведеного дослідження встановлено, що договори фінансового лізингу різняться між собою за структурою. Кожен договір містить істотні умови, які визначенні Законом України “Про фінансовий лізинг”, а саме предмет та термін фінансового лізингу; розмір лізингових платежів та інші умови. Однак наявні істотні умови не повністю урегульовують правовідносини між сторонами фінансового лізингу та не враховують умов, які можуть здійснювати суттєвий вплив на сторін фінансового лізингу. Для більш повного переліку істотних умов пропонуємо додати до Закону України “Про фінансовий лізинг” такі: склад учасників; орендна ставка відсотка; форма та термін сплати лізингових платежів; обсяг обслуговування об'єкта фінансового лізингу; права та обов'язки

сторін; якість предмета договору фінансового лізингу; сублізинг; страхування.

Запропоновані істотні умови договору фінансового лізингу здійснюють суттєвий вплив на сторін фінансового лізингу не тільки з юридичного боку, а й безпосередньо впливають на відображення операцій фінансового лізингу в обліку.

### Список використаної літератури:

1. Господарський кодекс України // Нормативні акти України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=156508](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=156508).
2. Закон України “Про фінансовий лізинг” // Нормативні акти України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=478587](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=478587).
3. Закон України “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг” // Нормативні акти України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=479407](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=479407).
4. *Канцедал Н.А.* Господарський договір як об’єкт бухгалтерського обліку та контролю / *Н.А. Канцедал* // Економіка АПК. — 2004. — № 10. — С. 106–110.
5. *Кисіль С.* Істотні умови договору лізингу в Україні / *С.Кисіль* [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.legalweekly.com.ua/article/?uid=452>.
6. *Кисіль С.* Моніторинг виконання договірних зобов’язань / *С.Кисіль* [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.legalweekly.com.ua/article/?uid=481>.
7. *Петрук О.М.* Бухгалтерський облік договірних зобов’язань і прав : навч. посібник / *О.М. Петрук*. — Житомир : ЖІТІ, 2000. — 186 с.
8. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку № 14 Оренда // Офіційний сайт Міністерства фінансів України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [http://minfin.gov.ua/control/uk/publish/archive/main?&cat\\_id=293533&stind=11](http://minfin.gov.ua/control/uk/publish/archive/main?&cat_id=293533&stind=11).
9. Цивільний кодекс України // Нормативні акти України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : [http://zakon.nau.ua/doc/?doc\\_id=156507](http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=156507).

10. Якубівський І. Співвідношення договору фінансового лізингу і кредитного договору / І.Якубівський // Підприємство, господарство і право. – 2001. — № 8. – С. 41–42.

ПЕРЕТЯТЬКО Юлія Митрофанівна – кандидат економічних наук, доцент кафедри “Обліку і аудиту” Чернігівського національного технологічного університету

Наукові інтереси:

- бухгалтерський облік й аналіз операцій фінансового лізингу;
- бухгалтерський облік амортизаційних відрахувань.

Стаття надійшла до редакції 15.05.2013

**Перетяцько Ю.М.** Вплив договірних відносин на відображення операцій фінансового лізингу в обліку

**Перетяцько Ю.М.** Влияние договорных отношений на отображение операций финансового лизинга в учете.

**Peretiатko Y.M.** Influence of contractual relations to the display of financial leasing transactions in accounting

УДК 657:336:346

**Влияние договорных отношений на отображение операций финансового лизинга в учете / Ю.М. Перетяцько**

В статье проанализированы существенные условия договора финансового лизинга и предложены дополнительные условия, которые учитывают не только юридические аспекты правоотношений между субъектами финансового лизинга, а непосредственно влияют на отражение операций финансового лизинга в учете. К предложенным нами существенным условиям договора финансового лизинга относится: состав участников; арендная ставка процента; форма и период оплаты лизинговых платежей; объем обслуживания объекта финансового лизинга; права и обязанности сторон; качество предмета договора финансового лизинга; сублизинг; страхование.

Ключевые слова: финансовый лизинг, договор финансового лизинга, существенные условия

УДК 657:336:346

**Influence of contractual relations to the display of financial leasing transactions in accounting / Y.M. Peretiатko**

The article analyzes the essential terms of the contract of financial leasing and proposes additional terms that take into account not only the legal aspects of the relationships between subjects of financial leasing, but directly affects the display of financial leasing transactions in the accounting. To the essential terms of the contract of financial leasing, offered by us belongs: structure of the participants; the rental rate ; form and a period of leasing payments, the volume of the service of object of financial leasing , the rights and obligations of the parties, the quality of the subject of agreement of financial leasing, subleasing, insurance.

Keywords: financial leasing, financial leasing contract, essential conditions