

«Анализ лизинговой компании на примере ООО "Ти-трейд"».

Студент: Наурузбаев Артур Артурович

Руководитель: Плюхина Татьяна Васильевна

Целью данной работы является анализ деятельности лизинговой компании (на примере «Ти-трейд» ООО).

Для достижения данной цели необходимо выполнить **ряд задач**:

- ✓ определить понятия, типы, виды и формы лизинга;
- ✓ дать сравнительную характеристику методам расчета лизинговых платежей;
- ✓ дать характеристику основным показателям деятельности ООО «Ти-трейд»;
- ✓ проанализировать методы расчета лизинговых платежей в ООО «Ти-трейд»;
- ✓ проанализировать факторы, влияющие на расчет лизинговых платежей в ООО «Ти-трейд»;
- ✓ обосновать эффективность лизинга по сравнению с другими схемами приобретения основных средств;
- ✓ определить риски в лизинговой деятельности и перспективы развития лизинга в России;
- ✓ дать рекомендации и предложения по улучшению развития финансового лизинга в ООО «Ти-трейд».

Объект исследования – ООО «Ти-трейд».

Предмет исследования – лизинговая деятельность.

Динамика основных показателей ООО «Ти-трейд»

1

Наименование показателя	Ед. изм.	2013 г.	2014 г.		2015 г.	
			абсол.	измен., %	абсол.	измен., %
Выручка от продажи работ, услуг	тыс.руб.	1248729	810094	64,87	538129	66,43
Себестоимость работ, услуг	то же	840940	536792	63,83	355842	66,29
Валовая прибыль	- « -	407789	273302	67,02	182287	66,70
Прибыль от продаж	- « -	281624	129528	45,99	70347	54,31
Прибыль (убыток) до налогообложения	- « -	(88151)	(112008)	(-127,06)*	54237	-
Чистая прибыль (убыток)	- « -	(77909)	(91813)	(-117,85)*	35305	-
Численность всего, в том числе:	чел.	136	127	93,38	56	44,09
- рабочих	то же	19	19	100,00	18	94,74
- АУП	- « -	117	108	92,31	38	35,19
Рентабельность производства	%	0,48	0,51	0,03	0,51	-
Рентабельность продаж	%	22,55	15,99	(-6,56)*	13,07	(-2,92)*

Сравнительная характеристика методов расчета ЛИЗИНГОВЫХ платежей

Характеристика	Метод		
	Составляющих (линейный способ)	Потока денежных средств (ПДС)	Коэффициентов
Преимущества	1. Высокий уровень наглядности. 2. Простота ведения бухучета. 3. Возможность совмещения различных способов расчета составных элементов. 4. Простой способ разнесения платежей по периодам.	1. Достаточный уровень наглядности. 2. Отсутствие разрыва между моментом возникновения затрат и их оплаты. 3. Возможность совмещения различных способов расчета составных элементов.	1. Учитывает стоимость денег во времени . 2. Низкий уровень трудоемкости.
Недостатки	1. Высокий уровень трудоемкости. 2. Громоздкость расчетов.	1. Возникновение дополнительной нагрузки. 2. Основные платежи приходятся на первый период.	1. Сложность отражения в бухучете. 2. Необходимость пересчета методам составляющих. 3. Низкий уровень наглядности

Сравнительная характеристика методов расчета ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Характеристика	Метод		
	Составляющих (линейный способ)	Потока денежных средств (ПДС)	Коэффициентов
Основные случаи применения	1. Лизингополучатель не имеет опыта проведения лизинговых операций. 2. Лизингополучатель – новая организация. 3. Предмет лизинга является основным образующим фактором потока денежных средств. 4. У лизингополучателя отсутствуют иные способы налогового планирования.	1. Лизингополучатель не имеет опыта проведения лизинговых операций или его опыт незначителен. 2. Лизингополучатель имеет устойчивое финансовое положение. 3. Установка и введение в действие предмета лизинга не прерывает производственного процесса лизингополучателя. 4. Лизинговая компания одновременно ведет много лизинговых сделок на разных стадиях выполнения.	1. Лизингополучатель имеет остаточный опыт проведения лизинговых операций и высокий уровень экономической подготовки. 2. Расчеты осуществляются с целью первичной оценки эффективности применения лизинговой схемы. 3. Предмет лизинга является основным образующим фактором потока денежных средств 4. Лизингополучатель имеет сильную бухгалтерию и развитую систему налогового планирования.

Основные отличия между лизингом, кредитом и покупкой 7

Наименование статьи	Лизинг	Кредит	Покупка
Удорожание в год	5 – 14%	12 – 18%	0%
Страховка	Включено в удорожание (льготная ставка 5 – 7%)	7 – 10%	7 – 10%
Оплачивает страховку	Лизинговая компания	Своими силами	Своими силами
Налог на имущество	Включено в удорожание (льготная ставка 1,1%) уменьшение за счет ускоренной амортизации	2,2%	2,2%
Оплачивает налог на имущество	Лизинговая компания	Своими силами	Своими силами
Срок амортизации имущества	25 – 30 месяцев	74 – 90 месяцев	74 – 90 месяцев
Коэффициент ускоренной амортизации	1,1 - 3	Нет	Нет

Основные отличия между лизингом, кредитом и покупкой 8

Наименование статьи	Лизинг	Кредит	Покупка
Срок оформления сделки	3 – 14 дней	1 – 3 месяца	1 – 3 дня
НДС уплаченный, возмещаемый из бюджета	НДС от общей суммы договора лизинга	НДС от стоимости оборудования, НДС с уплаченных процентов по кредиту не возмещается	НДС от стоимости оборудования
Платежи, относящиеся на себестоимость	Лизинговые платежи в полном объеме	Только платежи % по кредиту, начисленная амортизация	Начисленная амортизация
Остаточная стоимость имущества через 25 мес., в % от первоначальной стоимости	0%	66%	66%
Обеспечение	Аванс 10 – 30%	Ликвидное имущество должно в 1,5 – 2 раза превышать сумму самого кредита	-
Отражение в балансе (улучшение или ухудшение)	Не увеличивает кредиторскую задолженность предприятия и не ухудшает инвестиционную привлекательность	Приводит к значительному увеличению кредиторской задолженности, что негативно сказывается на инвестиционной привлекательности	-

Сравнительный анализ размеров лизингового платежа в зависимости от метода исчисления

Месяц платежа	Лизинговый платеж, рассчитанный методом		
	Составляющих (линейный способ)	Потока денежных средств (ПДС)	Коэффициентов
1	410542	570334	433065
2	410542	563574	433065
...	...	...	...
47	410542	259354	433065
48	410526	252556	433065
Итого	19706000	19750226	20787120

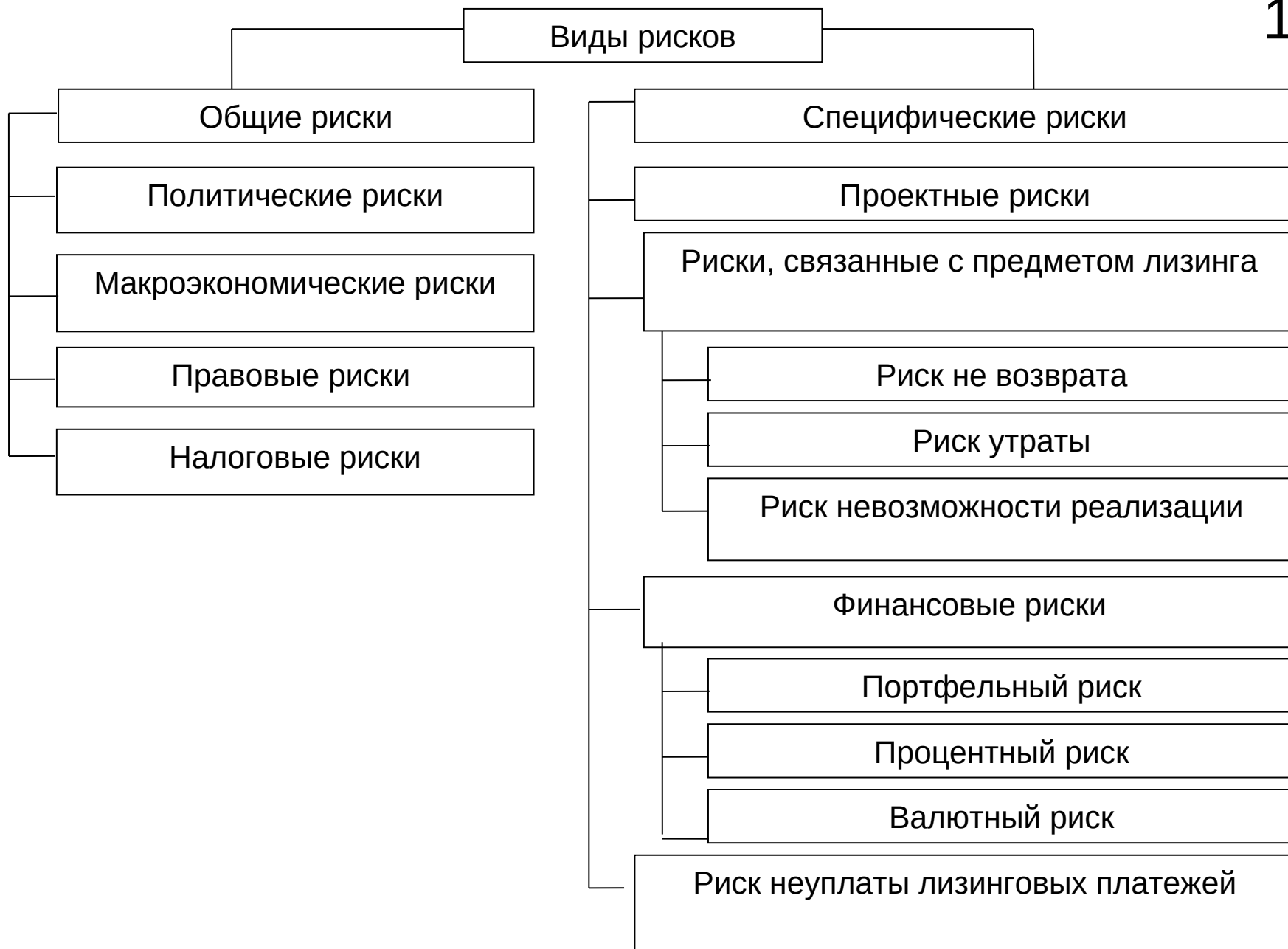
Минимальную нагрузку из всех методов несет метод составляющих, а максимальную – метод коэффициентов. Это связано с тем, что метод коэффициентов основывается на теории стоимости денег во времени, при этом, чем выше ставка лизингового процента, тем больше эта разница.

Методы составляющих (линейный) и коэффициентов равномерно распределяют нагрузку лизингополучателя по оплате в течение всего срока действия договора, в то время как метод ПДС перекладывает основную нагрузку на начальный период.

Метод ПДС фактически является тем же методом составляющих, только с другой формой распределения платежа по периодам.

Затраты клиента в течение срока лизинга (24 мес.), руб. ⁹

Наименование	Лизинг	Кредит	Покупка
Платежи поставщику (аванс)	200000	200000	1000000
Лизинговые платежи	1029864	-	-
Налог на имущество	2347	29985	29985
Транспортный налог	-	-	-
Погашение кредита	-	800000	-
Погашение процентов	-	135194	-
Страхование	-	-	-
Дополнительные расходы	-	-	-
Возмещение НДС	187606	152542	152542
Снижение налога на прибыль	250140	107440	74993
Затраты за срок лизинга	792117	905198	802450



На 2016–2018 годы определить следующие приоритетные направления:

11

- ✓ развитие в сегменте крупного бизнеса: вернуться к прежним позициям в области железнодорожного транспорта, энергетического, промышленного оборудования, недвижимости и морских судов, развитие лизинга в области авиатехники;
- ✓ достижение лидирующих позиций в сегменте среднего бизнеса, в том числе в автотранспорте и недвижимости;
- ✓ диверсификация каналов продаж: партнерство с производителями, поставщиками и дилерами, активизация продаж в банках, интенсивное региональное развитие;
- ✓ диверсификация портфеля по видам имущества.

Для того, что бы ООО «Ти-трейд» могла конкурировать на рынке лизинговых услуг, она должна обладать следующими свойствами:

- надежность и стабильность;
- реализация проектов любого масштаба на всей территории Российской Федерации с подключением филиальной сети;
- возможность реализации лизинговых сделок с зарубежными контрагентами (международный лизинг);
- реализация долгосрочных проектов на выгодных условиях;
- открытость и прозрачность бизнеса по оказанию лизинговых услуг;
- максимальная приближенность к потребностям клиентов;
- профессиональный кадровый состав.