

*Медеров А.Т.*

## ЛИЗИНГДИК ОПЕРАЦИЯЛАРДЫ ЭСЕПКЕ АЛУУ МЕТОДУ ЖӨНҮНДӨ

*Медеров А.Т.*

### О МЕТОДЕ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

*A.T. Mederov*

#### THE METHOD OF ACCOUNTING FOR LEASING OPERATIONS

УДК: 656.7:658

*Бул макалада лизинг операциялардын методикалык негиздерин түзүүгө байланышкан маселелер каралат.*

**Негизги сөздөр:** лизинг, лизинг берүүчү, лизинг алуучу, бухгалтердик эсеп, насыялык уюштуруу, финансылык отчеттуулуктун эл аралык стандарттары.

*В данной статье рассматриваются вопросы, связанные с формированием методических основ учета лизинговых операций.*

**Ключевые слова:** лизинг, лизингодатель, лизингополучатель, бухгалтерский учет, кредитная организация, международные стандарты финансовой отчетности.

*This article discusses issues related to the formation of methodical bases of accounting for leases.*

**Key words:** leasing, lessor, lessee, accounting, credit organization the international financial reporting standards.

Неоднозначность трактовки категории «лизинг» влияет на формирование качества учетной информации по лизинговым операциям. В этой связи выбор адекватного и объективного метода учета приобретает особую значимость. Это детерминирует актуальность задачи разработки концептуальной модели учета лизинговых операций, которая отражает все многообразие экономических отношений и которая может применяться как базовая в целях формирования методических основ с учетом конкретных условий осуществления лизинговой сделки.

В настоящее время, в соответствии с Гражданским Кодексом Кыргызской Республики, принято разграничивать три категории права собственности: права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Следует отметить, что предмет лизинга выступает собственностью лизингодателя, по условиям договора лизинга право владения и право пользования передаются лизингополучателю в полном объеме. Однако право распоряжения, включая право изъятия предмета лизинга из владения и пользования у лизингополучателя, сохраняется за лизингодателем. Особенность заключается в том, что объект лизинга одновременно выступает как собственность лизингодателя и как функция капитала лизингополучателя [2]. Следствием этого представляется непоследовательность применения принципа приоритета содержания перед формой в кыргызском бухгалтерском учете и сопряженные, с этим, методические проблемы отображения в учете лизинговых операций, их налогообложение. Как отмечают исследователи данного вопроса, преодолеть это противо-

речие возможно, если рассматривать лизингополучателя как экономического собственника [1]. Вместе с тем актуальна реализация, на практике, специального стандарта бухгалтерского учета, выработка общего подхода к содержанию условий договоров лизинга, классификация видов лизинга, методика представления и раскрытия информации в бухгалтерском учете и отчетности по лизинговым операциям, методика подхода к оценке выкупной стоимости и определения срока полезного использования предметов лизинга.

Бухгалтерский учет ведется лизингодателем в соответствии с положением, определяющим условия учета предмета лизинга у лизингополучателя и заключения договора между лизингополучателем и лизингодателем при заключении договора (или до него) между лизингодателем и поставщиком имущества.

Все расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга (инвестиционные затраты) и передачи его лизингополучателю, отражаются на балансе счета по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). В том случае, когда расходы по изъятию (возврату) лизингового имущества несет лизингодатель, в соответствии с договором финансовой аренды, то эти расходы также относятся на счет учета вложений в операции финансовой аренды (лизинга).

Все операции, связанные с предоставлением лизинга как финансового продукта лизингополучателю, отражаются на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга).

Предмет лизинга учитывается кредитной организацией на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателю, при этом кредитной организацией не начисляется амортизация на это имущество.

Полученный, от лизинговых операций финансовый результат, отражается в бухгалтерском учете лизингодателя в срок уплаты лизингополучателем лизингового платежа, установленного договором, но не позднее его. Инвестиционные затраты при поступлении платежа списываются на сумму, подлежащую возмещению по финансовой аренде данным платежом, а сумма вознаграждения кредитной организации относится на счет по учету доходов.

Сумма дебиторской задолженности, в случае несвоевременного или неполного поступления лизингового платежа в конце операционного дня,

осуществляется на счете по учету просроченной задолженности по прочим размещенным средствам.

Предмет лизинга подлежит учету на балансе лизингополучателя – приход на баланс актива и признание обязательств по лизингу производится по наименьшей, из следующих, стоимостей:

- справедливой стоимости предмета лизинга (счет-фактура от лизингодателя);
- дисконтированной стоимости лизинговых платежей.

Признание расходов в части, равной процентам, осуществляется по методу начисления, исходя из сроков уплаты. Стоимость предмета лизинга относится на расходы периода в виде амортизационных отчислений по методу, выбранному лизингополучателем для собственных основных средств. Если нет достаточной уверенности в том, что к концу срока лизинга право собственности на активы перейдет к лизингополучателю, стоимость актива должна быть полностью отнесена на расходы через амортизацию в течение более короткого из двух периодов:

- срока лизинга;
- срока полезной службы.

В настоящее время основой представления финансовой отчетности в Кыргызской Республике являются Международные стандарты финансовой отчетности №17.

В соответствии с МСФО 17 «Аренда» существует два типа аренды: операционная и финансовая. «Аренда классифицируется как финансовая аренда, если практически все риски и выгоды, связанные с использованием арендованного актива, передаются от арендодателя к арендатору» [5].

При этом срок действия аренды должен составлять большую часть срока полезного использования актива (обычно 75% и выше) от оставшегося срока службы. В данном случае применяются американские стандарты для определения термина «большая часть».

Дисконтированная стоимость арендных платежей или общая сумма основного долга и процентов по аренде практически равна справедливой стоимости предмета аренды, причем применение определения «практически равна» также основывается на стандарте по учету аренды SFAS 13. Отметим, что дисконтированная стоимость предмета финансовой аренды, определенная стандартом SFAS 13 должна составлять более 90% справедливой ее стоимости. В отличие от международного стандарта №17 «Аренда», стандарт SFAS 13, как и все другие учетные стандарты США, является конкретизированными и полными.

Следует учесть, что аренда классифицируется как операционная (текущая) в том случае, если она не обладает вышеуказанными признаками в отношении перехода рисков, срока аренды и стоимости арендных платежей.

Так как в рамках данной статьи финансовая аренда (лизинг) рассматривается в качестве кредитного продукта, предоставляемого банками для своих

клиентов, то необходимо, с точки зрения банков, выступающих арендодателями (лизингодателями), определить особенности учета финансовой аренды (лизинга).

Арендодателем учитывается финансовая аренда в составе дебиторской задолженности, причем в сумме, равной чистым инвестиционным вложениям в аренду. Финансовый доход определяется таким способом, который позволяет отражать постоянную периодическую норму прибыли на чистые вложения арендодателя, иными словами возникает необходимость составления графика получения лизинговых платежей.

При учете финансовой аренды значимым элементом является первичная дата начала осуществления арендных отношений, так как на нее производится классификация аренды как финансовой или операционной. Дата начала арендных отношений (более ранняя) состоит из двух дат: даты заключения договора аренды и даты принятия сторонами обязательств в отношении основных условий аренды.

В стандарте также приводится определение «начала срока аренды», отличающейся от даты начала арендных отношений тем, что начало срока аренды дает арендатору возможность реализовать право на использование предмета аренды. Дата начала срока аренды – это дата первоначального признания.

При первоначальном признании все прямые затраты включаются в сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде. К таким затратам могут относиться: комиссионные вознаграждения, выплаты за услуги экспертов и все затраты, непосредственно связанные с заключением договора. Первоначальное признание финансовой аренды, в случае, когда банк является финансирующей стороной сделки, сопровождается следующей бухгалтерской записью:

Дт Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Кт Денежные средства

Начисление процентного дохода банком в конце каждого месяца и получение арендного платежа от клиента отражается в бухгалтерском учете проводками:

1) Дт Проценты к получению по финансовой аренде

Кт Процентные доходы по финансовой аренде

2) Дт Денежные средства

Кт Проценты к получению по финансовой аренде

Кт Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Расчетные значения негарантированной остаточной стоимости, используемые при вычислении валовых инвестиций арендатора в аренду, подлежат регулярной проверке. Если расчетная негарантированная ликвидационная стоимость уменьшилась, распределение дохода в течение срока аренды пересматривается, и любое уменьшение уже начисленных сумм отражается в учете немедленно:

Дт Процентные доходы

Кт Дебиторская задолженность по финансовой аренде

Коммерческие банки, являясь лизингодателями, кроме стандарта №17, должны непременно руководствоваться еще следующими МСФО: №2 «Запасы», №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», №7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». МСФО «Запасы» применяется кредитными организациями для учета предмета лизинга после приобретения у поставщика и до передачи его лизингополучателю.

Так как после передачи предмета лизинговых операций лизингополучателю коммерческие банки признают дебиторскую задолженность и классифицируют лизинг как выданный банком кредит, то возникает необходимость применения МСФО 39 и МСФО 7, которые раскрывают особенности учета, списания и оценки финансовых активов организации.

Следует отметить, что, несмотря на тот факт, что передача имущества во временное владение и пользование выступает основной операцией лизинговой сделки, ряд различий не позволяет отнести лизинг только к арендным отношениям. Лизинговые отношения не ограничиваются только договором аренды и, как правило, включают в себя договор купли-продажи, кредитный договор, договор страхования и др. Кроме лизингодателя и лизингополучателя, в сделке, как правило, принимает участие продавец имущества, указанный лизингополучателем, значит, лизингодатель не несет ответственность за выбор имущества и выбор поставщика. Изучение сущности лизинга позволяет сделать вывод, что лизинг обладает рядом преимуществ перед обычным кредитом и является наиболее выгодным из финансовых инструментов, которые позволяют осуществлять капитальные крупномасштабные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Сравнение с другими способами приобретения оборудования (оплата по факту поставки, покупка с отсрочкой платежа) также показывает преимущества лизинга.

Во-первых, финансовая аренда дает возможность лизингополучателю расширить производство, а также наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств.

Во-вторых, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора, тем самым высвобождаются средства для вложения в другие виды активов.

В-третьих, не привлекается заемный капитал, а баланс предприятия показывает оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов, а это, в свою очередь, дает возможность на получение кредита в банке.

Особое внимание при заключении лизинговой сделки следует уделять документальному оформлению лизинговых операций в бухгалтерском учете, вариантности отражения объекта лизинговой сделки

на счетах бухгалтерского учета, а также, внутреннему аудиту лизинговых операций.

На наш взгляд, документальное обеспечение лизинговой сделки целесообразно сгруппировать в две группы: обязательные документы и сопутствующие. Основным связующим элементом между участниками сделки является договор, в котором стороны приходят к соглашению об установлении, изменении или прекращении прав и обязанностей. На практике стороны договора для облегчения процесса заключения лизингового договора часто применяют различные формы типовых договоров.

По нашему мнению, права и обязанности сторон договора можно было бы дополнить, вменив в права лизингодателя следующее:

- возможность пересмотра договора в случае смены собственника;
- расторжение договора в случае гибели имущества, переход к рассмотрению положения об ответственности сторон;

- возможность расторжения договора в одностороннем порядке только через суд.

В права лизингополучателя следует вменить:

- расторжение договора, если собственник не поддерживает имущество в надлежащем состоянии, т.е. в том, в котором оно находилось в момент заключения договора (если эта обязанность по условиям договора возложена на лизингодателя);

- требование пройти процедуру государственной регистрации договора, если объектом лизинга выступает недвижимое имущество (земля, здания, сооружения), а срок лизинга более одного года;

- возможность предусмотреть в договоре иные формы оплаты (бартерные сделки);

- возможность расторжения договора в одностороннем порядке только через суд.

Таким образом, при учете лизинговых операций предлагается использовать нетрадиционный метод отображения объекта лизинговой сделки с применением счета 4 «Товары». Предлагается лизингодателю рассматривать объект лизинговой сделки на счете 41 «Товары» и оставаться по отношению к предмету финансовой аренды юридическим собственником. Рассмотрев схему синтетического счета 41 «Товары», мы считаем, что к данному счету лизинговая компания может открыть субсчет 6 «Товары финансовой аренды». Применение счета 41 «Товары» субсчет 6 «Товары финансовой аренды» облегчит бухгалтерский учет лизингодателя.

Лизингодателю необходимо к бухгалтерской отчетности прилагать расшифровку лизингополучателей. Данный документ раскроет информацию обо всех лизингополучателях и сумме дебиторской задолженности и тем самым позволит лизингодателю провести тождественность расчетов между журналом-ордером, бухгалтерским балансом и приложением к бухгалтерскому балансу в части кредиторской задолженности лизингополучателей.

В части операционной аренды мы считаем, что объект данного вида аренды в течение всего срока

договора учитывается на балансе арендодателя. Арендатор учитывает объект сделки за балансом.

Считаем, что существование стандартов, само по себе, не является гарантом достоверного отображения лизинговых операций в финансовой отчетности. Понимание сути стандарта и целей учета в соответствии со стандартами, их правильное применение и единая интерпретация бухгалтерскими работниками играет очень важную роль. Кроме того, также как и любой нормативный документ, стандарты имеют пробелы и лазейки, которые лизингодатели и лизингополучатели, в зависимости от ситуации, применяют в свою пользу, что искажает данные о лизинговых операциях.

Учитывая уровень развития лизинговых операций в Кыргызской Республике, коммерческие банки как основные лизингодатели с подобной проблемой еще не сталкивались. На данном этапе коммерческие банки предоставляют исключительно

услуги финансовой аренды (лизинга), в связи с чем, вопросы классификации аренды остаются в стороне. Но дальнейшее развитие лизинговых отношений в Республике и внедрение новых форм лизинга, в том числе операционного, потребует от коммерческих банков правильного применения МСФО.

#### Литература:

1. Баженова, В.И. Концептуальная модель учета лизинговых операций [Текст] / В.И. Баженова // Экономические науки. – 2012. – № 4 (89). – С. 166-172.
2. Малявина, А.В. Лизинг и антикризисное управление [Текст]: учебное пособие для вузов / А.В. Малявина, С.А. Попов, Н.Б. Пашина. – М.: Изд-во «Экзамен», 2002. – 256 с.
4. Морозова, Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст]: учебное пособие / Т.В. Морозова. – М.: Синергия, 2012. – 480 с.
5. МСФО в кармане [Текст] / пер. с англ. – М.: «Делойт и Туш СНГ», 2007. – 72 с.

Рецензент: д.э.н., профессор Кулова Э.У.