

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

К. Ф. Снитко. канд. экон. наук, доцент БГЭУ,

В нормативных документах Республики Беларусь, в практической деятельности отечественных организаций в последние годы достаточно часто используются такие близкие по значению понятия как аренда и лизинг. Если понятие аренда, в общем и в целом, нам известно уже давно, то лизинг – понятие новое, позаимствованное из зарубежной теории и практики и целесообразность его использования, особенно в нормативных документах, должна быть обоснована и осознана прежде всего самими разработчиками этих документов, а затем однозначно понята пользователями. К сожалению, этого однозначного понимания и трактовки этих двух понятий пока нет, что очень часто значительно осложняет экономические отношения между хозяйствующими субъектами и, особенно, их бухгалтерских служб с контролирующими органами.

Прежде всего сделаем попытку выяснить, что собой представляет это нововведенное понятие «лизинг» и чем оно отличается от понятия «аренда». В связи с этим обратимся сначала к англо-русскому словарю, а затем к действующим законодательным актам. В словарях любых изданий понятие «lease» переводится с английского однозначно как «аренда» («сдавать, брать в аренду»), а «finance lease» – финансовая аренда.

В Гражданском Кодексе Республики Беларусь (ГК РБ) арендой считается предоставление арендодателем имущества арендатору за плату во временное владение и пользование или во временное пользование (Глава 34. Аренда). В аренду могут быть переданы земельные участки и другие обособленные природные объекты, предприятия и иные имущественные комплексы, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства и другие вещи, которые не теряют своих натуральных свойств в процессе их использования (непотребляемые вещи).

К договорам аренды отдельных видов имущества (ст. 596 ГК РБ) относятся: прокат, аренда транспортных средств (с экипажем, без экипажа), аренда зданий и сооружений, аренда предприятий и финансовая аренда (лизинг). Как видно из приведенной классификации, к лизингу условно отнесен только один вид аренды – финансовая аренда. Все другие виды аренды согласно ГК неправомерно считать лизингом.

Финансовая аренда (лизинг) трактуется как приобретение арендодателем в собственность указанного арендатором имущества (кроме земельных участков и других природных объектов) у определенного им продавца и предоставление арендатору этого имущества за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае, как правило, не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца (ст.636), за исключением обязанности оплатить приобретенное имущество (ст.641).

Вышеизложенное позволяет нам сделать вывод о том, что согласно ГК лизинг является разновидностью аренды и отличается от других видов аренды передачей в аренду не конкретного объекта (зданий, сооружений и т. п.), а инвестиций (финансов, денег) для приобретения нужного арендополучателю имущества у поставщика, указанного арендополучателем. Отсюда и название вида аренды – финансовая. Но в отличие от обычной финансовой деятельности по предоставлению займа, кредита и др., при финансовой аренде (лизинге) арендодатель оставляет за собой право собственности на приобретаемый объект аренды, что является беспспорной гарантией возмещения (возврата) займа (кредита) без каких-либо других гарантий от арендополучателя.

В международных стандартах (издание на русском языке М.: Аскери-АССА, 1999) понятие лизинг с английского языка переведено только как аренда (МСФО 17. Аренда). Согласно этому стандарту аренда подразделяется на финансовую и операционную. Причем основным классификационным признаком аренды является то, в какой степени риски и вознаграждения, связанные с владением арендуемым активом, передаются от арендодателя к арендатору (пп. 5, 6). Если эти риски и вознаграждения переданы арендатору, то аренда финансовая, если нет – операционная. Там же дополнительно указано, что при финансовой аренде к концу срока аренды право владения активом, как правило, переходит к арендатору, а срок аренды должен составлять большую часть срока экономической службы актива. При финансовой аренде арендатор имеет возможность выкупить эти активы, а сами активы носят специальный характер, так как только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Эти правила международных стандартов по финансовой аренде (лизингу) следует использовать и в нормативных документах Республики Беларусь. Поэтому в Положении о лизинге на территории Республики Беларусь понятие «лизинг» целесообразно заменить на понятие «финансовая аренда