

Данные модели, в отличие от традиционных, обеспечивают более комплексное и системное исследование влияния факторов на изменение уровня рентабельности, что способствует повышению эффективности управления затратами и финансовыми результатами.

К. Ф. Снитко, канд. экон. наук

БГЭУ (Минск)

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

В Гражданском кодексе Республики Беларусь (далее — ГК) лизинг трактуется как разновидность аренды. В соответствии со ст. 596 ГК к договорам аренды отдельных видов имущества относятся: прокат, аренда транспортных средств (с экипажем, без экипажа), аренда зданий и сооружений, аренда предприятия и финансовая аренда (лизинг).

Финансовой арендой (лизингом) считается приобретение арендодателем в собственность указанного арендатором имущества у определенного им продавца и предоставление арендатору этого имущества за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в данном случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца.

Вышеизложенный материал позволяет сделать вывод о том, что лизинг отличается от других видов аренды передачей в аренду инвестиций для приобретения нужного арендополучателю имущества у поставщика, указанного арендополучателем.

В Республике Беларусь за последние годы было принято несколько нормативных актов по вопросам учета лизинговых операций. Последний из них (ныне действующий) — это Инструкция о порядке учета лизинговых операций, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 75 (по состоянию на 07.07.2005 г.).

Инструкция № 75 предусматривает возможность учета объекта лизинга двумя способами: на балансе лизингодателя или на балансе лизингополучателя. Но вне зависимости от варианта учета сразу возникает вопрос о том, у кого на балансе должны получить отражение вложения во внеоборотные активы. Если исходить из того, что Инструкция № 75 написана только для учета операций по финансовой аренде (лизингу), то эти операции следует отражать в учете лизинговой организации только как финансовые вложения, т.е. на счете 58 «Финансовые вложения», субсчет 3 «Предоставленные займы».

С другой стороны, капитальные вложения осуществляет только будущий собственник объекта лизинга. Поэтому учет операций по поступлению объекта на баланс лизингополучателя следует отражать с использованием счета 08-4 «Приобретение объектов основных средств», а затем, после их завершения, — на счете 01 «Основные средства». При-

меняемый же сегодня подход, по нашему мнению, является следствием того, что финансирование лизинговых операций у лизингодателя считается не долгосрочным или краткосрочным займом, а капитальными вложениями.

Правомерность нашего предложения в определенном смысле подтверждается и п. 14.1 Инструкции № 75, в котором указывается на необходимость отражать затраты на контрактную стоимость объекта и другие взаимосвязанные затраты у лизингополучателя в качестве затрат по капитальным вложениям (дебет сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы»), но только в том случае, если сам объект учитывается на его балансе. Однако грубой ошибкой разработчиков данного нормативного акта является то, что одновременно с учетом затрат по капитальным вложениям на балансе лизингополучателя эти же затраты в качестве капитальных вложений будут учтены и у лизингодателя, т.е. капитальные вложения по одному и тому же объекту одновременно учитываются на двух балансах.

На наш взгляд, данный вопрос однозначно решен в Стандарте МСФО 17, где предусмотрено, что при финансовой аренде арендодатель переданные в аренду объекты учитывает на своем балансе как дебиторскую задолженность в сумме, равной чистой инвестиции в аренду (п. 28), а арендатор должен отражать финансовую аренду в своем балансе в качестве актива и обязательства по суммам, равным справедливой стоимости арендуемого имущества на начало срока аренды (п. 12). Исходя из данного положения Стандарта МСФО 17 в отечественную методику учета лизинга следует внести значительные изменения.

Прежде всего, объект финансового лизинга должен числиться на балансе лизингополучателя. На сумму контрактной стоимости объекта следует составить запись: дебет сч. 08 «Вложения во внеоборотные активы» и кредит сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам». Погашение данного кредита целесообразно отражать записью: дебет сч. 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам» и кредит сч. 51 «Расчетный счет». У лизингодателя следует отражать только дебиторскую задолженность по оплате этого объекта по дебету сч. 58 «Финансовые вложения» и кредиту сч. 51 «Расчетный счет».

Второй вариант (когда объект учитывается на балансе лизингодателя) может иметь место только при прочих (операционных) видах аренды, когда собственные объекты основных средств или специально приобретенное имущество, например для проката (03 «Доходные вложения в материальные ценности»), временно переданы в аренду без списания с баланса арендодателя. При этих вариантах аренды (но не финансового лизинга) все риски и вознаграждения, связанные с владением имуществом, не передаются арендополучателю и операции по аренде отражаются у арендодателя как операционные доходы и расходы на сч. 91 «Операционные доходы и расходы» (в качестве неосновного вида деятельности) или на сч. 20 «Основное производство», 44 «Расходы на реализацию» и других (как основной вид деятельности).