

Окончание табл. 4

1	2	3
23. Отчет о снабжении теплоэнергией	1-теп	Выпуск и промежуточное потребление предприятий теплоснабжения
24. Отчет об объеме реализации платных услуг населению	1-услуги	Выпуск и промежуточное потребление предприятий, оказывающих платные услуги населению
25. Отчет об использовании денежных средств предприятия	1-ф	Выпуск услуг образования предприятий, относящихся к другим отраслям
26. Отчет о выполнении научных исследований и разработок	1-наука	Выпуск и промежуточное потребление по отрасли "Наука и научное обслуживание"
27. Отчет о деятельности страховой организации	2-с	Выпуск и промежуточное потребление учреждений страхования
28. Отчет об исполнении сметы расходов учреждений	2	Выпуск и промежуточное потребление по отрасли "Пенсионное обеспечение"
29. Отчет о расходах на ремонт и содержание дорог	4-дор	Объем выпуска и промежуточного потребления шоссейного хозяйства
30. Отчет об исполнении государственного бюджета	—	Выпуск и промежуточное потребление органов государственной власти и управления, судебных и юридических учреждений, органов охраны общественной безопасности и обороны

Вместе с тем счета микроучета предназначены для информационного обеспечения управления организацией, а бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и другая бухгалтерская отчетность — для банков, налоговых органов, акционеров и прочих внешних пользователей. Эти 2 взаимосвязанных источника информации используются для удовлетворения запросов конкретных пользователей, и поэтому должны разрабатываться в соответствии с их требованиями. Информационные запросы макроэкономического уровня бухгалтерская отчетность институциональных единиц выполнить в полной мере, без ущемления интересов пользователей микроуровня не в состоянии. Этим и обусловливается необходимость научной разработки промежуточной учетной системы для трансформации показателей бухгалтерского учета микроуровня в показатели системы национальных счетов.

#### Литература

1. Новиков М.М., Теслиок И.Е. Макроэкономическая статистика: Учеб. пособие. Мн., 1996.
2. Барр Р. Политическая экономия. В 2-х т. Пер. с фр. М., 1995. Т. 1.
3. Статистический ежегодник Республики Беларусь. 2000. / М-во статистики и анализа Республики Беларусь. Мн., 2000.
4. Методологические положения по статистике. Вып. 1. / М-во статистики и анализа Республики Беларусь. Мн., 1999.

(Продолжение в следующем номере).

**С.Г. ЦИРКИНА**

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Одной из самых неблагоприятных тенденций развития экономики Республики Беларусь является ежегодный спад инвестиционной активности, что позволяет говорить об обострении технологической отсталости и, как следствие, ухудшении конкурентоспособности отечественных субъектов хозяйствования. Это вызывает необходимость оперативно решать проблемы обновления и модернизации имуще-

*Светлана Григорьевна ЦИРКИНА, аспирантка кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в промышленности БГЭУ.*

ства, что при дефиците собственных инвестиционных ресурсов на первый план выдвигает лизинг.

Гражданский кодекс Республики Беларусь отождествляет лизинг и финансовую аренду и устанавливает: “По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей” [1, 392].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в основу финансовой аренды ставят критерий перенесения рисков и вознаграждений, связанных с владением. Так, стандарт № 17 “Аренда” определяет, что “аренда классифицируется как финансовая, если она существенно переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением” [2, 379].

В Республике Беларусь объект лизинга, независимо от вида лизинга, согласно условиям договора может числиться на балансе как лизингодателя, так и лизингополучателя, в зависимости от чего законодательством предусмотрено 2 метода бухгалтерского учета лизинговых операций (Методические указания “О порядке бухгалтерского учета лизинга”, утвержденные Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.98 г. № 2).

Однако, исходя из экономического содержания финансовой аренды как аренды, при осуществлении которой все риски и вознаграждения, связанные с владением, переносятся на арендатора, представляется более целесообразным отражать объект на балансе лизингополучателя. В противном случае возникает парадоксальная ситуация, когда хозяйствующий субъект несет все риски за имущество, не числящееся у него на балансе, т.е. происходит занижение действительной величины амортизируемого имущества лизингополучателя, а следовательно, искажение показателей эффективности его использования: фондоотдачи, фондоемкости и др. В подтверждение обратимся к международному стандарту финансовой отчетности № 17 “Аренда” определяющему, что “в случае финансовой аренды объект аренды должен быть признан арендатором как актив и как обязательство по выплате будущих платежей. Это вызывает амортизационные расходы для актива и финансовые расходы для каждого учетного периода” [2, 384–386].

Исходя из вышеизложенного, исследуем лизинговые операции на основании утверждения о необходимости учитывать объект на балансе лизингополучателя вне зависимости от вида лизинга. Рассмотрим особенности учета у лизингополучателя.

В соответствии с методическими указаниями “О порядке бухгалтерского учета лизинга” в случае, если учет объекта осуществляет лизингополучатель, поступивший объект лизинга он «приходит по дебету счетов 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства”, 04 “Нематериальные активы”, субсчет “Объекты лизинга”, в корреспонденции с кредитом счета 97 “Арендные обязательства” — на величину контрактной стоимости объекта» [3, 28–33].

Инструкция по применению Плана счетов оговаривает, что «счет 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства” предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств, долгосрочно арендуемых предприятием... Счет 97 “Арендные обязательства” предназначен для обобщения информации о состоянии расчетов с арендодателями за основные средства, переданные им на условиях долгосрочной аренды... К долгосрочно арендуемым основным средствам относятся объекты, договор аренды по которым предусматривает переход их в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены» [4].

Таким образом, по счетам 03 и 97 арендатор может учитывать имущество и обязательства по нему соответственно, лишь если по окончании договора аренды такое имущество перейдет в его собственность.

Однако постановлением “О лизинге на территории Республики Беларусь” установлено, что “в зависимости от условий возмещения лизингодателю лизингополучателем затрат и перехода права собственности на объект лизинга от лизингодателя к лизингополучателю лизинг подразделяется на:

финансовый, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее одного года, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере не менее 75 % его первоначальной (восстановительной) стоимости независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта ли-

зинга лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях...

оперативный лизинг, при котором... по истечении договора лизинга лизингополучатель *возвращает* лизингодателю объект лизинга, в результате чего он может передаваться в лизинг многократно” [5, 53–57].

Итак, при финансовом лизинге объект может быть как выкуплен, так и возвращен, а при оперативном — возвращен лизингодателю. Это позволяет сделать вывод о неправомерности использования арендатором счета 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства” для отражения всех без исключения операций по лизингу. Использование вышеобозначенного счета становится возможным, если по окончании договора аренды объект перейдет в собственность арендатора. На какой счет бухгалтерского учета относить имущество, полученное в лизинг на других условиях, нормативными актами Республики Беларусь не определено.

В Российской Федерации арендованные основные средства, отражаемые в балансе, и арендные обязательства учитывают на счетах 01 “Основные средства” и 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами” соответственно [6, 3].

Следует отметить также, что на счете 04 “Нематериальные активы” в Республике Беларусь арендатор учитывает как собственные нематериальные активы, так и полученные в лизинг, не выделяя их на отдельный счет.

На основании вышеизложенного автор считает целесообразным учитывать основные средства, полученные в лизинг, на счете 01 “Основные средства”, арендные обязательства — на счете 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”, субсчет “По арендным обязательствам”.

Предлагаемую методику учета лизинговых операций у лизингополучателя можно представить в табл. 1.

Таблица 1. Методика учета лизинговых операций у лизингополучателя

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Оприходование объекта лизинга по контрактной стоимости	01/2	76/1
Отражение НДС, предъявленного к оплате лизингодателем	18/1	76/1
Начисление износа по объекту лизинга	20	02/2
Перечисление лизингодателю в возмещение стоимости объекта лизинга	76/1	51
Зачет НДС	18/2	18/1
<i>В случае выкупа лизингового имущества по окончании договора лизинга</i>		
Переведение объекта лизинга в собственные основные средства	01/1	01/2
Списание износа	02/2	02/1
<i>В случае возврата лизингового имущества</i>		
Списание остаточной стоимости возвращаемого объекта лизинга	76/1	01/2
Списание начисленного износа	02/2	01/2
Списание суммы неоплаченного НДС лизингополучателю	76/1	18/1

Для полного понимания предложенной методики приведем наименования используемых в табл. 1 счетов: 01/1 “Собственные основные средства”, 01/2 “Арендованные основные средства”, 02/1 “Амортизация собственных основных средств”, 02/2 “Амортизация арендованных основных средств”, 76/1 “Расчеты по арендным обязательствам”.

Данная методика, на взгляд автора, позволит отражать на балансе лизингополучателя имущество, по которому он несет риски и вознаграждения, независимо от того, перейдет ли оно по окончании договора к нему в собственность, а также формировать объективную величину внеоборотных активов предприятия.

Рассмотрим особенности учета лизинговых операций у лизингодателя. Постановлением “О лизинге на территории Республики Беларусь” определено, что “лизинговые платежи состоят из сумм, частично возмещающих инвестиционные расходы предприятия и суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя” [5, 53–57].

В соответствии с методическими указаниями “О порядке бухгалтерского учета лизинга” передача объектов в лизинг при условии, что объект лизинга передается на баланс лизингополучателю, отражается в учете следующими записями:

«Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя.

Передача объекта лизингополучателю отражается у лизингодателя записями по дебету счетов 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”, 48 “Реализация прочих активов” в корреспонденции с кредитом счетов 01 “Основные сред-

ства”, 04 “Нематериальные активы” — на сумму первоначальной стоимости объекта лизинга.

Начисление задолженности на величину контрактной стоимости объекта производится по дебету счета 09 “Арендные обязательства к поступлению” и кредиту счетов 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”, 48 “Реализация прочих активов”.

Сумма начисленного износа (по объектам, бывшим в эксплуатации) списывается в дебет счетов 02 “Износ основных средств”, 05 “Износ нематериальных активов” с кредита счетов 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”, 48 “Реализация прочих активов”.

Разница между контрактной и первоначальной стоимостью объекта лизинга относится в дебет счетов 47 “Реализация и прочее выбытие основных средств”, 48 “Реализация прочих активов” в корреспонденции с кредитом счета 83 “Доходы будущих периодов”.

Начисление задолженности по лизинговым платежам за вычетом сумм, покрывающих контрактную стоимость объекта, производится лизингодателем по дебету счета 09 “Арендные обязательства к поступлению” и кредиту счета 83 “Доходы будущих периодов”.

При поступлении лизинговых платежей дебетуются счета учета денежных средств (51 “Расчетный счет”, 52 “Валютный счет”, 55 “Специальные счета в банках”) и кредитуется счет 09 “Арендные обязательства к поступлению” — на всю сумму лизинговых платежей.

На сумму лизинговых платежей за вычетом первоначальной стоимости объекта дебетуется счет 83 “Доходы будущих периодов” и кредитуется счет 46 “Реализация продукции (работ, услуг)”...» [3, 28–33].

В соответствии с пунктами 3.1.6 и 3.1.7 методических указаний о порядке исчисления и уплаты НДС, утвержденных приказом Государственного налогового комитета Республики Беларусь 13.12.99 г. № 310, объектом налогообложения НДС признаются обороты по реализации услуг по сдаче объектов в лизинг (аренду) за вычетом контрактной стоимости объекта, а также контрактная стоимость объекта [7, 8–40].

Проанализировав изложенные положения действующего законодательства по бухгалтерскому учету лизинга, можно сделать следующие выводы.

1. Инструкция по применению Плана счетов предусматривает, что аналогично счетам 03 “Долгосрочно арендуемые основные средства” и 97 “Арендные обязательства” счет 09 “Арендные обязательства к поступлению” используется лишь при передаче в аренду основных средств на условиях последующего перехода права собственности к арендатору [4]. Как было доказано выше, лизинговые операции не всегда завершаются выкупом арендованного имущества, однако альтернативы использованию счета 09 “Арендные обязательства к поступлению” действующими нормативными актами на сегодняшний день не предусмотрено.

Автор предлагает арендные обязательства к поступлению учитывать на счете 76 “Расчеты с разными дебиторами и кредиторами”, субсчет “Арендные обязательства к поступлению”. Это позволит лизингодателю учитывать сумму обязательств арендатора экономически грамотно, независимо от того, перейдет ли по окончании договора право собственности на объект к лизингополучателю.

Инструкцией по применению Плана счетов постановлением “О лизинге на территории Республики Беларусь” определено, что операции по выбытию имущества учитываются на счете 47, а выручки от услуг на счете 46 [4, 5, 53–57].

Отражение дохода от реализации имущества по кредиту счета 47 в момент передачи имущества в лизинг одновременно влечет за собой начисление НДС от оборота по кредиту счета 47. В случае, если стоимость объекта лизинга высокая, начисляются большие суммы НДС от дохода, полученного лишь по истечении договора лизинга, срок которого может быть очень продолжительным. Это может негативно сказаться на финансовом положении предприятия. Более того, в случае досрочного возврата объекта лизинга возникает вопрос о механизме пересчета уплаченного НДС, что на сегодняшний день никакими нормативными документами не регламентировано. Рассмотрим сложившуюся ситуацию.

Статья 636 ГК Республики Беларусь устанавливает, что “по договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоста-

вить арендатору это имущество за плату во *временное владение и пользование* для предпринимательских целей” [1, 392]. В соответствии со ст. 210 “Содержание права собственности” ГК Республики Беларусь “собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом” [1, 159]. Таким образом, право собственности на имущество, переданное в лизинг, сохраняется за лизингодателем. Это подтверждают и методические указания “О порядке бухгалтерского учета лизинга”: “Объект лизинга является собственностью лизингодателя в течение договора лизинга” [3, 28–33].

Ст. 595 “Выкуп арендованного имущества” ГК Республики Беларусь определено: “В законодательстве или договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором *всей* обусловленной договором выкупной цены” [1, 376].

В.В. Качалин отмечает, что в соответствии с принципами ГААР “прибыли или убытки от списания активов и их продажи по остаточной стоимости и других сделок отражаются по мере их реализации...” [8, 134]. Р.Н. Антони (профессор Гарвардского университета) также утверждает, что “доход учитывается, когда реализация считается осуществленной” [9, 95].

Таким образом, доход от реализации имущества, переданного в лизинг, может быть отражен лишь при его реализации, т.е. при переходе права собственности, а следовательно, внесения *всей* выкупной цены.

Отсюда следует, что вне зависимости от момента расчетов денежными средствами по выкупу арендованного имущества рассроченная выкупная цена не может быть по своему экономическому содержанию признана арендодателем как доход, поскольку представляет собой не доход от реализации арендных услуг, а поступления экономических выгод в счет реализации объекта имущества в будущем. Соответственно, организация-лизингодатель должна рассматривать полученные суммы как оплату будущего выкупа, т.е. как авансовые платежи, и существующая методика отражения дохода от реализации имущества по кредиту счета 47 в момент передачи имущества в лизинг необоснованна и противоречит нормам гражданского законодательства Республики Беларусь.

Очевидно, что расчеты между контрагентами по лизинговым платежам и по выкупной цене, совершаемые в одном периоде, относятся к разным временным интервалам: лизинговый платеж представляет собой плату за пользование имуществом в соответствующем отчетном периоде; выкупная цена (по своему экономическому содержанию) относится к событию, которое произойдет в будущем, а поэтому целесообразно отражать вознаграждения за оказание лизинговых услуг и суммы погашения стоимости имущества отдельно, в период их фактического возникновения.

На основании вышеизложенного автор предлагает вести отдельный учет выкупной цены (т.е. сумм, в погашение стоимости имущества) и лизинговых платежей (вознаграждения лизингодателя за оказание лизинговых услуг).

Следует отметить также, что амортизируемое имущество для передачи в лизинг не имеет своей целью обеспечение процесса производства в качестве средств труда. Такое имущество само является средством получения дохода в ходе предоставления его за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В силу этой специфики автор считает целесообразным вышеозначенное амортизируемое имущество выделить, по аналогии с Российской Федерацией, на отдельный счет 03 “Доходные вложения в амортизируемое имущество”.

Предлагаемая методика учета у лизингодателя лизинговых платежей (вознаграждения за оказание лизинговых услуг) представлена в табл. 2.

Таблица 2. Методика учета у лизингодателя лизинговых платежей

Содержание операции	Дебет	Кредит
На сумму вознаграждения лизингодателя	76	83
На сумму НДС от вознаграждения лизингодателя	76	83
Поступление ежемесячных платежей	51	76
Отражение выручки от оказания лизинговых услуг	83	46
НДС от оказания лизинговых услуг	46	68
Финансовый результат	46	80

Предлагаемая методика учета у лизингодателя сумм в погашение стоимости имущества представлена в табл. 3.

Таблица 3. Методика учета у лизингодателя сумм в погашение стоимости имущества

Содержание операции	Дебет	Кредит
<i>Передача объекта в лизинг</i>		
Списание накопленной суммы амортизации при выбытии объекта в лизинг	02	03
Списание остаточной стоимости объекта лизинга при передаче лизингополучателю	76	03
Отражение задолженности по НДС от контрактной стоимости объекта	76	83
Отражение разницы между контрактной и остаточной стоимостью объекта лизинга	76	83
Поступление ежемесячной оплаты	51	64
Начисление НДС с суммы полученного аванса	64	68
<i>Выкуп объекта лизинга</i>		
Отражение суммы полученного дохода от лизингодателя в части НДС и превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	76
Списание остаточной стоимости объекта лизинга	47	76
Отражение выручки от реализации объекта лизинга. Одновременно отражение зачета суммы аванса	64	47
Восстановление НДС, уплаченного с сумм аванса	68	64
Начисление НДС при реализации имущества	47	68
Отражение финансового результата от реализации имущества	47	80
<i>Возврат объекта лизинга лизингодателю</i>		
Оприходование возвращенного объекта лизинга на сумму разницы между остаточной стоимостью объекта и суммой возмещения остаточной стоимости лизингополучателем	01	76
Отражение суммы недополученного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	76
Отражение суммы возмещенного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	80
Отражение суммы недополученного НДС	83	76
Зачет полученных авансов	64	76
Восстановление НДС, уплаченного с сумм аванса	68	64
Отражение суммы возмещенного лизингополучателем НДС от оплаченной контрактной стоимости объекта	83	68

В случае превышения первоначальной или остаточной стоимости объекта лизинга над контрактной автор предлагает учитывать возникающую разницу на счете 31 «Расходы будущих периодов» с последующим списанием ее на убытки (при выкупе имущества лизингополучателем) либо отнесением на стоимость данного имущества в качестве фактических невозмещенных затрат лизингодателя по приобретению объекта лизинга (при возврате имущества лизингополучателем).

На взгляд автора, предлагаемая методика учета лизинговых операций обеспечит: своевременное отражение дохода от реализации лизингового имущества, а следовательно, своевременное начисление НДС от его контрактной стоимости; выявление объективной величины финансового результата; соблюдение норм гражданского законодательства Республики Беларусь;

при всяком завершении лизинговой сделки (выкуп или возврат) грамотное отражение всех хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, соответствующих своим экономическим содержанием этим операциям.

#### Литература

1. Гражданский кодекс: с комментариями к разделам / Коммент. В.В. Чигира. 3-е изд. Мн., 2000.
2. Международный стандарт финансовой отчетности № 17 "Аренда" / Международ. стандарты финансовой отчетности. М., 1998.
3. О порядке бухгалтерского учета лизинга: Метод. указания // Гл. бухгалтер. 1998. № 8.
4. Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Мн., 1993.
5. О лизинге на территории Республики Беларусь: Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1769 от 31.12.97 г. (с учетом изменений, внесенных постановлениями Совета Министров Республики Беларусь от 06.07.98 г. № 1042; 13.07.2000 г. № 1038) // Гл. бухгалтер. 1998. № 2.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций // Финанс. газ. 2000. № 47.
7. О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость: Метод. указания // Гл. бухгалтер. 2000. № 48.
8. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. 2-е изд., перераб. М., 1998.
9. Антони Р.Н. Основы бухгалтерского учета. М., 1997.

**О.Г. РАСАЦКИЙ**

## СТРУКТУРИЗАЦИЯ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Страховой рынок — сложная интегрированная система продавцов и покупателей товара — страхового продукта. Процесс формирования страхового рынка Республики Беларусь начался в 90-х гг. На начальном этапе он имел стихийный характер, характеризовался ограниченностью структурного построения страховщиков и узким ассортиментом предлагаемых услуг. Опыт работы был лишь у государственных страховых компаний, традиционно располагающих громоздкой организационной структурой. Вновь создаваемые страховые компании имели самые простые формы структурного устройства, позволяющие функционировать и получать прибыль в краткосрочном периоде, но недостаточно приспособленные для долгосрочной деятельности. Как правило, это общества с ограниченной ответственностью или акционерные общества закрытого типа, создаваемые при участии банков и крупных госконцернов.

За 10 лет функционирования страхового рынка около 70 страховых организаций прекратили свое существование. Если в середине 90-х гг. действовало более 100 страховых обществ, то в 1997 г. было уже 53 страховщика, а в конце 2000 г. осталось 42 компании. В 1997 г. страховые организации имели 270 обособленных структурных подразделений, в 2000 г. их число уменьшилось до 240 единиц.

Место страховой компании на рынке во многом зависит от взаимодействия ее отдельных элементов и внутреннего устройства, а именно: иерархии подчиненности персонала в осуществлении практической деятельности; ответственности за принятие тактических и стратегических решений, необходимых для функционирования и развития предприятия; порядка обработки, преобразования и обращения информации в компании.

Структура компании — это не только способ организации ее персонала и распределения функций сотрудников в производственном и управленческом процессе, но также инструмент, при помощи которого достигаются определенные цели.

В системе целей страховщика выделяют основную, вторичные и побочные цели.