

УЧЕТ ЛИЗИНГА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Лизинг на территории Республики Беларусь. В целях улучшения инвестиционного климата и урегулирования лизинговой деятельности Совет Министров Республики Беларусь постановлением от 31.12.97 г. № 1769 утвердил положение "О лизинге на территории Республики Беларусь". Данное положение четко определяет правовые рамки, в которых действуют стороны при совершении лизинговых сделок. Оно дает определение лизинговой деятельности, объектов и субъектов лизинга, различных разновидностей лизинга, обязательных условий контрактов, определяет порядок амортизации объекта лизинга и порядок отнесения на себестоимость лизинговых платежей.

В соответствии с вышеупомянутым документом, а также методическими указаниями "О порядке бухгалтерского учета лизинга" от 30.01.98 г. № 2, разработанными Министерством финансов, Национальный банк Республики Беларусь письмами от 23.06.98 г. № 20-02/400 и от 19.10.98 г. № 20-02/640 довел порядок бухгалтерского учета лизинговых операций в коммерческих банках Республики Беларусь и дополнение № 1 к данному порядку.

Наращивание доходов и расходов. Порядок наращивания доходов и расходов коммерческими банками предполагает соблюдение нескольких основополагающих принципов и правил.

1. Все доходы и расходы банка, относящиеся к отчетному периоду, должны отражаться в этом периоде.

2. Наращивание доходов и расходов должно применяться в пределах принципа осторожности, целью которого является не допустить переоценки доходов, с одной стороны, и не допустить недооценки расходов — с другой.

3. Применяя наращивание доходов и расходов, необходимо следить за соответствием затрат и поступлений, в результате чего расходы должны признаваться одновременно со связанными с ними статьями доходов.

4. Доходы (расходы), полученные (выплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся на следующие периоды, не должны включаться в доходы (расходы) банка за отчетный период. Такие доходы (расходы) отражаются в отчетности следующих периодов, определяются как доходы (расходы) будущих периодов и учитываются на соответствующих счетах.

Национальным банком Республики Беларусь определен лишь порядок учета (наращивания) процентных доходов и расходов, а порядок наращивания (методика аналитического либо синтетического учета) непроцентных доходов и расходов коммерческие банки определяют самостоятельно.

Наращивание доходов и расходов при учете лизинговых операций. Рассмотрим обоснованность использования счетов наращенных доходов (сч. 6820) и доходов к получению (сч. 6889) при учете лизинговых операций в коммерческих банках.

Так, п. 2.1 правил учета лизинговых операций предлагает на сумму лизинговых платежей за вычетом сумм, возмещающих первоначальную (остаточную) стоимость объектов лизинга (т.е. на общую сумму всех арендных платежей), сделать следующую проводку:

Дт 6820 "Прочие наращенные доходы";

Кт 6889 "Доходы к получению по прочим операциям — прочие доходы".

Фактически эта проводка означает наращивание дохода от лизинговой сделки.

Отнесение в момент передачи объекта в лизинг "арендных" платежей за весь срок договора на доходы к получению противоречит сразу всем вышеупомянутым принципам наращивания доходов и расходов.

Во-первых, на счете доходов к получению учитываются "арендные" платежи, относящиеся не к отчетному периоду, а ко всему сроку действия договора. Это также противоречит описанию счета третьего порядка 682 в плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь от 27.06.95 г. № 555, где сказано, что на этом счете "доход должен учитываться в тот период, к которому он относится..."

Во-вторых, нарушен принцип осторожности. Передавая объект в финансовый лизинг, банк не имеет возможности реально оценить риск несвоевременной уплаты "арендных" платежей на протяжении всего срока действия договора. Нарушение сроков может происходить по объективным, не зависящим от финансового состояния заемщика, причинам. Да и само финансовое состояние заемщика в современных экономических условиях может существенно измениться в течение двух—трех месяцев.

В-третьих, нарушено соответствие затрат и поступлений. Действительно, банки передают объекты в лизинг за счет собственных и привлеченных средств. Если лизинг выдан за счет собственных средств банка, то наращивание расходов не происходит, так как их просто нет. Если же лизинг был выдан за счет привлеченных средств, то наращивание расходов осуществляется ежемесячно, а не одной суммой на весь период договора.

В-четвертых, если лизингополучатель решает оплатить "арендные" платежи на несколько месяцев вперед, то в соответствии с инструкцией об учете лизинговых операций данная сумма будет отнесена со счета 6889 — "Доходы к получению..." на счет 8260 — "Арендные платежи". Таким образом, будет нарушен как принцип 3, так и принцип 4. Действительно, расходы по финансовому лизингу еще не совершены, а "арендные" платежи уже отнесены к доходам. В соответствии с принципом 4 данные доходы должны быть отнесены на счета будущих периодов и могут переноситься на счета доходов лишь при наступлении соответствующих периодов.

Необходимо отметить, что наращивание расходов осуществляется более корректно.

Учет просроченных лизинговых платежей. Рассмотрим случай, когда лизинговые платежи уплачиваются лизингополучателем несвоевременно.

Учет пролонгированных и просроченных лизинговых платежей в части, относящейся к стоимости объекта лизинга, затруднений не вызывает. В этом случае дебетуется соответствующий счет просроченной задолженности и кредитуются счет финансового лизинга.

Не вызывает затруднений и учет сомнительной задолженности по лизингу, а также резервов на сомнительную задолженность по лизингу.

Однако учет просроченных "арендных" платежей по лизингу противоречив. С одной стороны, "арендные" платежи не являются процентными и в соответствии с действующими нормами не требуют синтетического учета. С другой стороны, при передаче объекта в лизинг все предстоящие "арендные" платежи были учтены на счете 6820. Тогда логично вести раздельный синтетический учет просроченных и непросроченных "арендных" платежей, как это делается по процентным доходам.

Влияние наращивания доходов от лизинговых операций на отчетность по форме 2813. Описанные выше нарушения принципа наращивания доходов от лизинговых операций искажают отчетность по форме 2813 "Сведения об источниках затрат на строительство, приобретение основных фондов, инвестиции и совокупный финансовый результат". Так, в совокупный финансовый результат включается сальдо счета 688. Следовательно, наращенные на счете 6889 доходы от лизинговых операций включаются в совокупный финансовый результат. Другими словами, в совокупном финансовом результате учитываются доходы, которые должны быть получены в будущих периодах (возможно через несколько лет). Это некорректно. Таким образом, банк может увеличить совокупный финансовый результат, передав в финансовый лизинг дорогостоящее оборудование на большой (3 — 5 лет) срок.

Более того, в расчет совокупного финансового результата принимается сальдо счетов 687, 688 за вычетом просроченной задолженности по процентам, числящейся в активе баланса банка. Однако, как уже говорилось выше, просроченные "арендные" платежи не нашли своего отражения в балансе. Таким образом, может сложиться парадоксальная ситуация, когда в результате бухгалтерского учета проблемная задолженность по финансовому лизингу увеличивает совокупный финансовый результат банка.

Досрочный выкуп лизингополучателем объекта лизинга. Финансовый лизинг — один из немногих активов банка (лизингодателя), приносящих доход банку, и при этом не являющихся процентным активом. Поэтому представляется любопытным для рассмотрения случай, когда лизингополучатель принимает решение о досрочном выкупе имущества (погашении задолженности по финансовому лизингу).

Традиционные активные (кредитные по своей сути) банковские операции являются процентными. Таким образом, начисление платы за предоставленные активы происходит лишь до момента существования актива в балансе банка и прекращается одновременно с его возвратом.

В случае финансового лизинга стоимость объекта лизинга, включающая в себя и "арендную" плату, оговорена договором. При этом договор, как правило, не предусматривает изменение стоимости объекта при его досрочном выкупе лизингополучателем. Таким образом, при досрочном выкупе объекта лизинга банк-лизингодатель имеет возможность получить доход, абсолютно не связанный с какими-либо издержками.

Предложения по совершенствованию бухгалтерского учета лизинговых операций в коммерческих банках. С учетом вышесказанного представляется целесообразным внести следующие изменения в порядок учета лизинговых платежей:

1. Отменить нарачивание доходов от лизинговых операций. Учет предстоящих (фактически не полученных) доходов от лизинговых операций вести аналитическим путем;

2. При получении лизинговых платежей часть доходов, относящихся к отчетному либо прошлым периодам, учитывать на счете 8260 — "Арендные платежи", а часть, относящуюся к будущим периодам, — на счете 6789 — "Прочие доходы будущих периодов по прочим операциям — прочие доходы". Перенос "арендных" платежей со счета 6789 на счет 8260 осуществлять при наступлении соответствующих периодов в объеме, предусмотренном договором либо при полном выкупе объекта лизинга в полном объеме. При досрочном выкупе объекта лизинга всю причитающуюся сумму лизингового дохода банк-лизингодатель должен учитывать на счете 8260.

Вместо послесловия. Никто не станет отрицать, что банки являются субъектами хозяйствования, имеющими специфические особенности как в самой своей деятельности, так и в ее бухгалтерском учете. Учитывая это, представляется разумным дополнить порядок учета лизинговых операций следующими положениями.

Лизинговый доход в случае, когда лизингодателем является банк, может состоять из комбинации двух составляющих: процентной, исчисленной как процентный доход от суммы инвестиционных расходов лизингодателя, и непроцентной, исчисленной как некоторый банковский доход лизингодателя. При этом для бухгалтерского учета процентных операций банка-лизингодателя должны быть задействованы соответствующие счета плана счетов от 27.06.95 г. № 555 с учетом всех дополнений.

Автор отдает себе отчет в том, что внесение подобных изменений в бухгалтерский учет лизинговых операций влечет за собой изменения в расчетах налогов и внебюджетных платежей банка-лизингодателя. Представляется возможным доказать правомерность таких изменений, однако это выходит за рамки данной статьи.