

Бухгалтерский учет лизинговых операций

Клара СНИТКО,
доцент БГЭУ,
кандидат экономических наук

Михаил СНИТКО,
профессор БГЭУ,
кандидат экономических наук

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 предприятия 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 объек-

В юридических и экономических нормативных документах Республики Беларусь, в практике многих отечественных организаций, особенно в бухгалтерском учете, в последние годы достаточно часто используются такие понятия, как аренда и лизинг. Если понятие аренда, в общем и 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».

тов) 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 арендодателю имущества у поставщика, указанного арендодателем. 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 бесспорной гарантией возмещения (возврата) займа (кредита) без каких-либо других гарантий от арендодателя.

Несколько другой подход к трактовке финансовой аренды (лизинга) мы находим в Положении о лизинге на территории Республики Беларусь (утверждено постановлением СМ РБ № 1769 от 31.12.1997 г., с изменениями и дополнениями), разработанном на основании ГК РБ. В этом Положении понятие лизинга по сути совпадает с общим определением аренды в ГК РБ, но само понятие «аренда» в этом документе почему-то упорно игнорируется, а в чем особенность, сущность самого лизинга и его отличие от других видов аренды, так и не приведено. Более того, в Положении указываются отдельные факты, которые к лизингу как к финансовой аренде, согласно ГК, не должны иметь отношения.

В частности, Положением предусмотрено, что объектом лизинга может быть имущество, относящееся по установленной классификации к основным фондам, а также программные средства и рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов, и все переданные в лизинг объекты являются собственностью лизингодателя. Не отрицая права собственности на объекты лизинга, можно совершен-

но определенно утверждать, что для лизинговой организации эти объекты по определению не являются основными средствами (фондами) в его работе. Таковыми они являются только для лизингополучателя.

В соответствии с вышеуказанным Положением, в зависимости от условий возмещения затрат и перехода права собственности, лизинг подразделяется на финансовый и оперативный. Однако заметим, что выделение последнего не предусмотрено в ГК РБ, и возникает вопрос: относится ли оперативный лизинг к финансовой аренде согласно ГК? Если нет, то к оперативному лизингу однозначно можно отнести все другие виды аренды согласно ГК, а если да, то и оперативный лизинг является финансовой арендой. Но обратимся к первоисточнику.

Согласно Положению, при финансовом лизинге 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 стоимости, независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта лизинга лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях. Оперативный лизинг в Положении трактуется как возмещение лизингодателю стоимости объекта лизинга в размере менее 75% его первоначальной (восстановительной) стоимости. По истечении срока договора объект лизинга возвращается лизингодателю. В результате чего он может передаваться в лизинг многократно. Но из последнего не ясно, какова продолжительность оперативного договора лизинга – только до года или до и более года.

Приведенные определения финансового и оперативного лизинга по многим аспектам не согласуются не только с ГК РБ, но и с Международными стандартами бухгалтерского учета

и финансовой отчетности (в частности МСФО 17. Аренда), государственная программа перехода на которые была утверждена постановлением СМ РБ от 4 мая 1998 г. № 694.

Основной недостаток определения финансового лизинга, данного в Положении, на наш взгляд, заключается в том, что оно позволяет организации приобретать объекты с длительным сроком использования и передавать в финансовую аренду (лизинг) на один год и более с возмещением не менее 75% его первоначальной стоимости. В результате у организаций появляется возможность за короткий срок (один-два года) списать на издержки производства (обращения) не менее 75% первоначальной стоимости объекта, что приведет к необоснованному завышению затрат, снижению прибыли организаций, искажению других показателей отчетности за период, налоговых платежей и т.п. При возврате объекта лизинга лизингодатель может продать почти новый (после года использования) объект по реальной стоимости, но по документам его остаточная стоимость будет составлять менее 25% от первоначальной. Такая трактовка положений о лизинге (п. 19) может способствовать различным злоупотреблениям, дискредитации сути этого вида аренды и даже развитию теневой экономики.

В Международных стандартах (издание на русском языке: М.: Аскер-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 РБ. Поэтому в Положении о лизинге на территории РБ понятие «лизинг» целесообразно заменить на понятие «финансовая аренда (лизинг)», что будет полностью соответствовать главе 34 ГК РБ (п.6. Финансовая аренда (лизинг)), а в определении финансовой аренды (лизинга) фразу «...на срок не менее одного года, возмещают ... не менее 75 процентов его первоначальной стоимости.. « заменить на приведенные выше основные и дополнительные признаки финансовой аренды в соответствии с МСФО 17. При таких изменениях в определении финансовой аренды (лизинга) исчезнет возможность передавать в лизинг актив с длительным сроком экономической службы на короткий период времени с его необоснованной амортизацией, что и предотвратит вероятность указанных выше злоупотреблений и позволит получить у лизингополучателя реальные финансовые показатели.

Существенным моментом для организации бухгалтерского учета в соответствии с Международным стандартом МСФО 17 является еще и то, что все другие виды аренды, кроме финансовой, отнесены к операционным. Но обратим внимание на кажущееся созвучие понятий «оперативная» (в нашем законодательстве) и «операцион-

ная» аренда (в Международном стандарте), которые в действительности явились следствием применения в классификации различных признаков: в первом случае – по продолжительности договора аренды (например до года и более одного года), а во втором – по роли операций аренды в деятельности арендодателя: финансовая, прокат – как основной вид деятельности и второстепенная, не основная – как прочие, случайные операции для неспециализированных организаций. Правда, в МСФО 17 последний признак классификации определен весьма условно – «это аренда иная, чем финансовая».

Таким образом, подводя итог анализу сути существующих разногласий в определениях и понимании видов аренды, мы пришли к выводу, что существующее Положение о лизинге на территории РБ и все другие подзаконные акты следует привести в соответствие с ГК РБ и Международными стандартами, что позволит однозначно толковать лизинговую деятельность как деятельность по предоставлению инвестиций (финансовая аренда). К этой деятельности следует относить только те операции, которые связаны с инвестициями, предоставленными лизингополучателю для приобретения объекта лизинга. Лизинг может быть только финансовый, а оперативный лизинг следует рассматривать как любой другой вид аренды (например согласно ГК РБ – прокат, аренда зданий и пр.) и, следовательно, применять методику учета активов, отличную от финансовой аренды.

Весьма важным моментом в ведении бухгалтерского учета у арендодателя является статус этого вида деятельности – это основной вид (например прокат, лизинг) или второстепенный – как случайные операции (операционная деятельность).

Финансовым лизингом, как основным видом деятельности, могут заниматься специализированные лизинго-

вые (финансовые) организации, получившие в установленном законодательством РБ порядке разрешение на осуществление такой деятельности.

Доходы этих организаций от осуществления лизинговых сделок следует классифицировать в качестве доходов от основной деятельности и считать выручкой от оказания ими лизинговых услуг только в части лизинговой ставки. Предоставление займа и возврат этого основного долга арендатором в части оплаты за объект – это финансовая операция. Этим и отличается деятельность финансовых (лизинговых) организаций от деятельности других неспециализированных организаций, у которых поступления арендных платежей по случайному, разовому договору аренды должны классифицироваться как операционные доходы (в случае отсутствия указания на такой предмет деятельности в учредительных документах организации), позволяющие снизить потери от временно неиспользуемых объектов в своей основной деятельности.

По учету лизинговых операций в РБ в последние годы было принято много методических указаний: Методические указания по учету лизинговых операций № 53 от 23.08.1996 г., Методические указания о порядке бухгалтерского учета лизинга № 2 от 30.01.1998 г., Инструкция о порядке учета лизинговых операций № 75 от 30.04.2004 г. и ее новая редакция от 23.07.2004 г. № 114. Но, к сожалению, пока еще нет специальных инструкций по учету операций по другим видам аренды согласно ГК.

Инструкция № 114 по учету лизинговых операций предусматривает возможность учета объекта лизинга по двум вариантам: на балансе лизингодателя или на балансе лизингополучателя. Но вне зависимости от варианта учета сразу же возникает вопрос о том, у кого, на чьем балансе должны получить признание и отражение капитальные вложения (вложения во внеоборотные активы). Если исходить

из того, что инструкция написана только для учета операций по финансовой аренде (лизингу), то для профессиональной (финансовой) деятельности лизинговой организации эти операции следует понимать и отражать в учете на его балансе только как финансовые вложения, т.е. на счете 58 «Финансовые вложения» субсчет 3 «Предоставленные займы».

Капитальные вложения, в подлинном смысле этого слова, осуществляет только будущий пользователь и впоследствии собственник объекта лизинга, правда, пока за счет заемных средств. Поэтому учет операций по поступлению объекта на баланс лизингополучателя следует отражать с использованием общеизвестной методики как обычные вложения во внеоборотные активы на счете 08/4 «Приобретение объектов основных средств», а затем, после их завершения, – на счете 01 «Основные средства». Более того, эти вложения должны были бы льготироваться по налогу на прибыль по мере погашения задолженности (займа, кредита) лизингодателю (п.37.3 Инструкции о порядке исчисления и уплаты в бюджет налогов на доходы и прибыль, утвержденной постановлением МНС № 19 от 31.01.04) на всю сумму вложений, а не в пределах остаточной стоимости. **Такой подход, по нашему мнению, является следствием все той же ошибки – финансирование лизинговых операций у лизингодателя считается не долгосрочным или краткосрочным займом (кредитованием, финансовыми вложениями), а капитальными вложениями.**

Правомерность такого подхода подтверждается и разработчиками Инструкции о порядке учета лизинговых операций № 114 (п.14.1), где указывается на необходимость отражать затраты на контрактную стоимость объекта и другие взаимосвязанные затраты у лизингополучателя в качестве затрат по капитальным вложениям (Д-т сч. 08 «Вложения во

внеоборотные активы»), но только в том случае, если сам объект учитывается на его балансе. Однако грубой ошибкой является то, что одновременно с учетом затрат по капитальным вложениям на балансе у лизингополучателя эти же затраты в качестве капитальных вложений будут учтены и у лизингодателя (п.4 Инструкции), т.е. капитальные вложения по одному и тому же объекту учитываются одновременно на двух балансах. Неясно, кому отдадут предпочтение в этом случае налоговые органы по льготированию прибыли, особенно если и лизинговая организация произвела оплату не за счет собственных средств, а заемных.

На наш взгляд, этот вопрос однозначно решен в МСФО 17, где предусмотрено, что при финансовой аренде (лизинге) арендодатель учитывает переданные в аренду объекты 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 требований данного положения Международного стандарта № 17, по-видимому, в отечественную методику учета лизинга следует внести значительные изменения.

Прежде всего, объект финансового лизинга должен числиться на балансе у лизингополучателя (возникновение задолженности: Д-т сч. 08 – К-т сч. 60; погашение: Д-т сч.60 – К-т сч.67 с последующим погашением займа с К-та сч. 51), а у лизингодателя только дебиторская задолженность по оплате этого объекта на счете 58 (Д-т сч. 58 – К-т сч. 51 или 67, в зависимости от источника средств). Второй вариант: объект учитывается на балансе лизингодателя – может иметь место только при прочих видах аренды - операцион-

ных, когда собственные объекты основных средств (сч. 01) или специально приобретенное имущество, например для проката (сч. 03), временно переданы в аренду без списания с баланса арендодателя. При этих вариантах аренды (не финансового лизинга) все риски и вознаграждения, связанные с владением, не передаются арендополучателю, и операции по аренде отражаются у арендодателя как операционные доходы и расходы на счете 91 «Операционные доходы и расходы» (как второстепенный, не основной вид деятельности) или на счетах 20 «Основное производство», 44 «Расходы на реализацию», 90 «Реализация» и др. (как основной вид деятельности, например прокат).

Аналогичная проблема возникает и при учете амортизации объекта лизинга. В соответствии с Международным стандартом 17 (п.19) амортизационная политика для арендованных активов должна соответствовать той, которая используется для собственных активов, а начисленная амортизация должна рассчитываться по методу, определенному в МСФО 4 «Учет амортизации» и МСФО 16 «Основные средства».

В настоящее время способы начисления амортизации в отечественной экономике практически полностью соответствуют этим стандартам, но за исключением договора лизинга. Так, согласно Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов (с учетом изменений от 28.07.2005, рег. № 8/13013 от 12.08.2005) п.51, для договоров аренды амортизация начисляется «установленными настоящей Инструкцией способами, методами и правилами», а для договоров лизинга – «принятыми в соответствии с условиями договора способами и методами». Причины данного отступления от общих правил, к сожалению, в документе не указаны.

Еще большее удивление вызывает подход к трактовке амортизации и ус-

тановлению правил ее отражения (пп. 56.1 и 56.2) у арендодателя и арендополучателя. Если объект находится на балансе у арендодателя (лизингодателя), то амортизация и у арендодателя учитывается в обычном порядке и включается в издержки производства, а у получателя включается в издержки производства как часть арендного (лизингового) платежа. Если объект находится на балансе у арендополучателя, то у арендодателя (лизингодателя) амортизация не числится (п. 56.2).

Но как объяснить тогда экономический смысл и законность хозяйственной операции, приведенной в пункте 12.3 другой действующей Инструкции (N 114): «Одновременно часть первоначальной (остаточной) стоимости объекта лизинга, входящей в текущий лизинговый платеж, списывается в дебет счета 20 «Основное производство» субсчет «Инвестиционные расходы лизингодателя» с кредита счета 58 «Финансовые вложения» субсчет «Объекты лизинга, находящиеся на балансе лизингополучателя».

Возникает вопрос, что это за часть, как ее классифицировать, где и как рассчитать и, наконец, почему эта часть возвращенных лизингополучателем инвестиций, или погашение части займа, должна отражаться на его счете 20 «Основное производство»? Мы считаем, что действующие нормативные документы, касающиеся учета аренды и лизинга в Республике Беларусь, должны быть согласованы, приведены в соответствие не только между собой, но и с общими положениями международной теории и практики, представленными в МСФО. Это в значительной мере упростит и облегчит труд работников учета в нашей экономике и обеспечит взаимопонимание с зарубежными партнерами. ■