

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 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 бесспорной 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 (лизинг)», что будет полностью соответствовать главе 34 ГК РБ (п.6 Финансовая аренда (лизинг) и МСФО 17).

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

Финансовым лизингом, как основным видом деятельности, могут заниматься специализированные лизинговые (финансовые) организации, получившие в установленном законодательством Республики Беларусь 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 не специализированных 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 не используемых объектов в основной деятельности.

По учету лизинговых операций в РБ в последние годы было принято много методических указаний: «Методические указания по учету лизинговых операций» № 53 от 23.08.96 г., «Методические указания о порядке бухгалтерского учета лизинга» № 2 от 30.01.98 г., «Инструкция о порядке учета лизинговых операций» № 75 от 30.04.2004 г. и её новая редакция от 23.07. 2004 г. № 114, 7.07.2005 г. № т89 и последняя от 13.09.2009 № 123.

Последние изменения в Инструкцию № 75 по учету лизинговых операций оставили в силе 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 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 интуитивно подтверждается и разработчиками Инструкции о порядке учета лизинговых операций № 123 (п.14.1), где указывается на необходимость отражать затраты на кон-

трактную 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. Не ясно, 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 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 требований данного положения Международного стандарта № 17, по-видимому, в отечественную методику учета лизинга следует внести значительные изменения.

Изменения внесенные Министерством финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2009 г. № 123 не решили вышеотмеченных недостатков, а наоборот их усугубили. Этими дополнениями к Инструкции по учету лизинговых операций предусмотрено вести отдельно учет задолженности лизингополучателя в части первоначальной стоимости объекта и задолженности по вознаграждению вместе с возмещением инвестиционных расходов.

К таким расходам могут относиться проценты, выплачиваемые лизингодателем по его договору займа, заключенного с заимодавцем (кредитодателем) для приобретения объекта лизинга, затраты на привлечение гарантии по договору с гарантом, если такой договор заключался, налоги и другие обязательные платежи, начисляемые на объект лизинга, если лизингодатель, выплачивает такие налоги и платежи, платежи по всем видам страхования объекта лизинга, если страхование осуществляет лизингодатель, а также затраты лизингодателя по капитальному ремонту объекта лизинга, если этот ремонт осуществляет лизингодатель.

И первую и вторую части платежей предусмотрено отражать бухгалтерской записью по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов». После поступления платежа производится списание поступившей суммы в части возмещения первоначальной стоимости объекта лизинга по дебету счета 98 и кредиту счета 91 «Операционные доходы и расходы», а в части платежа, включающего вознаграждение лизингодателя и возмещение инвестиционных расходов в кредит счета 90 «Реализация».

Возникает вопрос о дальнейшем списании первоначальной стоимости объекта отраженной по кредиту счета 91 «Операционные доходы и расходы» при его закрытии. Обычное списание на счет 99 «Прибыли и убытки» даст нереальную сумму прибыли, так как это не прибыль а возмещение стоимости объекта переданного в лизинг. Чтобы получить реальную сумму прибыли от этой операции следует изменить пункт 11.3 Инструкции и амортизацию отражать не на счете 20 «Основное производство», а по дебету счета 91 «Операционные доходы и расходы».

Списание оплаченного вознаграждения вместе с инвестиционными расходами по дебету счета 98 «Расходы будущих периодов» и кредиту счета 90 «Реализация» не позволяет определить обычным методом сумму НДС, так как в этой выручке может быть и налог на землю и другие налоговые платежи. Поэтому следует вести учет по каждому виду инвестиций.

Не все понятно и по изменениям внесенным в инструкцию при передаче объекта лизинга на баланс лизингополучателя. Кроме списания объекта на счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», вместо 58 «Финансовые вложения» как было в предыдущем варианте, предусмотрено отражение НДС по дебету счета 62 и кредиту счета 76, субсчет «Обязательства по налогу на добавленную стоимость относящиеся к будущим периодам». В дальнейшем по обязательствам относящимся к текущему периоду дебетуется счет 76 и кредитуется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам». Но эта сума должна учитываться на счете 90 и учитываться при определении финансового результата. Это в инструкции не предусмотрено.

Поэтому следует внести изменения в этот нормативный документ. 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.51), а у лизингодателя только дебиторская задолженность по оплате этого объекта на счете (д-т сч. 58 к-т сч. 51 или 67, в зависимости от источника средств). Поступление средств

в части первоначальной стоимости объекта следует отражать по дебету счета 51 и др. и кредиту счета 58 «Финансовые вложения».

Что касается вознаграждения и возмещения инвестиционных расходов то их следует учитывать по методике изложенной в данной инструкции.

Второй вариант – объект учитывается на балансе лизингодателя – может иметь место только при прочих видах аренды – операционной, 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 установлению 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 начисляется (п. 56.2).

Но как объяснить тогда экономический смысл и законность хозяйственной операции, приведенной в пункте 12.3 другой действующей Инструкции (№ 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 приведены в соответствие не только между собой, но и базироваться на общих положениях международной теории и практики, что в значительной мере упростит и облегчит труд работников учета в нашей экономике и обеспечит взаимопонимание с зарубежными партнерами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь. Мн., «Амалфея», 1999 г.
2. Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утв. постановлением Министерства финансов РБ № 75 от 20.04.2004 г.
3. О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства финансов РБ от 30.04.2004 г. № 75. Постановление Минфина от 30.09.2009 № 123.
4. Международные стандарты финансовой отчетности. М., Аскери, 1999 г.