

## 7. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

### 7.1. МЕТОДИКА УЧЕТА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ У АРЕНДАТОРА В УСЛОВИЯХ АДАПТАЦИИ К ТРЕБОВАНИЯМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Залкиприева С.С., аспирант кафедры «Учет, анализ и аудит»

Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова

Для устранения значимых отличий и приведения норм российского учета арендных сделок в соответствие с международными стандартами учета и отчетности автор предлагает, как альтернативу, рассмотреть порядок учета арендных операций, при котором арендованный по договору финансовой аренды актив учитывается только на балансе арендатора. В работе приводится поэтапная методика учета финансовой аренды, разработанная автором на основе действующего в настоящее время в России порядка учета и адаптированная к требованиям международных стандартов отчетности.

Целесообразность учета арендованного актива на балансе экономического собственника имущества, то есть арендатора, обосновывается тем фактом, что ранее имевшие место противоречия в отечественном налоговом и бухгалтерском законодательстве в настоящее время устранены, тем более что данный подход совпадает с требованиями учета арендованного актива по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО).

Согласно МСФО, основным стандартом, регулирующим порядок учета аренды, является МСФО 17 «Аренда», который призван решить основную проблему учета арендных операций – устранение искажений финансовой отчетности, создаваемых в связи с учетом операций аренды.

Заметим, что в условиях адаптации российской системы бухгалтерского учета (РСБУ) в соответствии с международной практикой сформировать полностью идентичный учет по договорам финансовой аренды согласно МСФО и РСБУ невозможно. Вместе с тем, существуют несколько способов, позволяющих значительно упростить процедуру трансформации указанных операций. Причем некоторые из процедур можно предусмотреть на стадии заключения договора финансовой аренды, другие можно реализовать в процессе учета.

Так, например п. 7 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» предусмотрено следующее: если по конкретному вопросу в нормативных документах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа, исходя из настоящего и иных положений по бухгалтерскому учету [5]. В ситуациях, когда российское законодательство не содержит прямых норм в отношении каких-либо способов учета, организация может воспользоваться данным положением.

Следовательно, в условиях сближения национальных стандартов с международными организация может заимствовать применение отдельных норм МСФО 17 «Аренда» для отражения операций по аренде с учетом национальных особенностей ведения учета. Тем более что в п. 4 ст. 13 Закона РФ от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете» предусмотрена возможность неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют

достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации. Согласно ФЗ «О бухгалтерском учете» №129-ФЗ, в пояснительной записке организация должна сообщить об имеющихся фактах неприменения норм отечественной практики учета, обосновав данную позицию организации.

Таким образом, организация вправе воспользоваться положениями закона, и используя отдельные положения из МСФО, обосновать свою позицию в пояснительной записке. Так, например, возможно применение норм МСФО 17 «Аренда» для отражения операций финансовой аренды в части порядка распределения расходов по процентам в отчетности арендатора, учитывая, что нормы национальных стандартов по данному вопросу не регламентируют указанный аспект.

Анализ подходов к классификации видов аренды позволяет сложить объективное мнение о сущности арендной сделки, с тем чтобы в последующем определиться с методикой бухгалтерского учета арендных операций, применяемой к тому или иному виду арендного договора. Проводя сравнение основных подходов к квалификации видов аренды в отечественном учете и в соответствии с МСФО, становится очевидным, что, согласно российским правилам, договор аренды классифицируется исходя из юридической формы, в то время как международные стандарты ориентированы в данном вопросе на приоритет экономического содержания перед формой контракта.

Классификация аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности схематично может быть представлена в следующем виде (рис. 1).

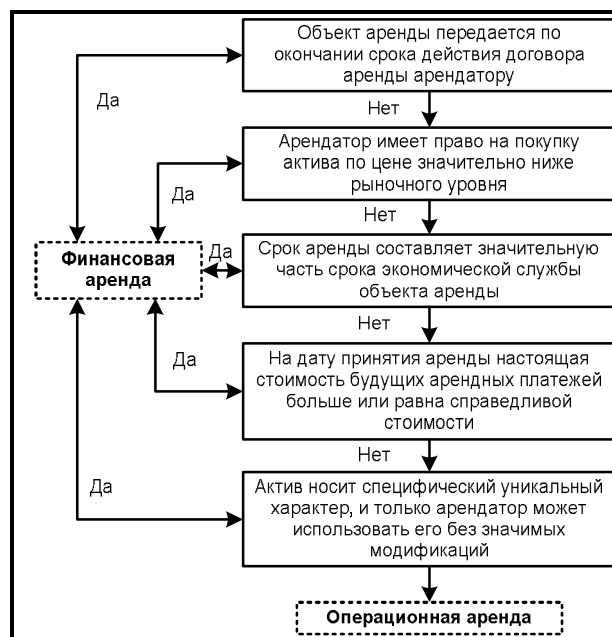


Рис. 1. Классификация аренды в соответствии с требованиями МСФО 17

Как видно, в отличие от российских правил учета аренды, классификационные признаки в МСФО отличаются расширенным подходом к определению финансовой аренды и более узким к определению операционной аренды. При этом главной составляющей определения вида аренды остается переход существенных рисков и преимуществ от использования актива. Даже если при наличии одного из указанных критериев не происходит существенного перехода всех рисков и выгод, перед нами операционная арен-

да, что еще раз подтверждает приоритет экономического содержания перед формой договора.

Согласно практике российского учета, в основе деления аренды на соответствующий вид лежит принцип приоритета юридической формы над экономической сущностью, то есть юридический контроль. Однако в п. 6 ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» содержится норма, прямо указывающая на требование приоритета содержания перед формой. Следовательно, на практике данная норма не выполняется.

В условиях реформирования системы отечественного учета на передний план выходит задача определения обоснованной классификации договора аренды, которая влияет на состав показателей отчетности хозяйствующих субъектов. Это позволяет отразить в отчетности более реальную картину финансового состояния экономического субъекта и может служить действенным инструментом регулирования отчетных данных в соответствии с теми или иными управленческими целями организации.

Принцип классификации аренды на основании фактически осуществляемого экономического контроля над арендованным имуществом, закрепленный в МСФО, может применяться и в отечественной практике учета. Такой вывод позволяет сделать анализ действующих в Российской Федерации нормативно-правовых документов. Так, в частности, в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации», где закреплены основные требования при формировании бухгалтерской информации, содержатся положения, указывающие на возможность применения «международных подходов» к классификации видов аренды в отечественном учете.

- Во-первых, установленные МСФО критерии распределения аренды на операционную и финансовую, основанные на принципе приоритета экономической сущности, отвечают требованиям ПБУ 1/2008, где также закреплен приоритет содержания над формой.
- Во-вторых, требование осмотрительности, закрепленное в ПБУ 1/2008, соотносится с подходом к классификации аренды по МСФО, заключающееся в большей готовности к отражению в учете возможных рисков и связанных с ними расходов и обязательств, чем выгод в виде доходов и прибыли.

Классификация договоров аренды должна производиться таким образом, чтобы в данном процессе учитывалась вся совокупность условий сделки, которая в большей степени отражает экономическое содержание арендных операций, а использование количественных индикаторов может способствовать улучшению качества классификации.

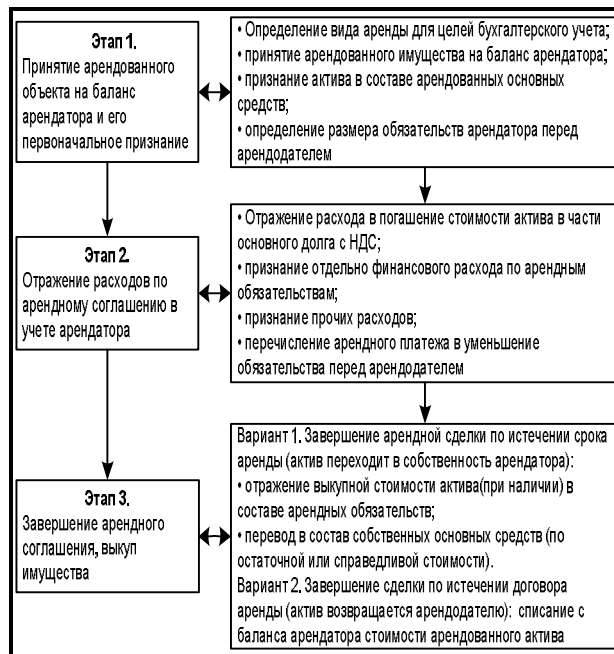
Таким образом, учитывая отечественную практику и действующие положения в области учета арендных операций, предлагается сформулировать основные критерии классификации финансовой аренды для целей бухгалтерского учета:

- к концу срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к арендатору;
- арендатор имеет преимущественное право выкупить объект аренды по льготной цене, и вероятность того, что он воспользуется таким правом, высока;
- срок аренды составляет 80% и больше срока полезного использования актива;
- в общей сумме арендных платежей выплачивается 95% и более справедливой стоимости арендованного объекта;
- объект аренды приобретает арендодателем только по заявке арендатора с целью последующей передачи его в аренду арендатору для осуществления последним коммерческой деятельности.

Выполнение хотя бы одного из перечисленных выше критериев свидетельствует, что налицо договор финансовой аренды. Последний критерий может выступать как дополнительный критерий, относящийся к договору финансовой аренды для целей бухгалтерского учета операции лизинга. Проведение указанной классификации является необходимым условием сближения арендных операций в

рамках проводимой программы реформирования отечественного бухгалтерского учета в соответствии с МСФО.

После того как определен вид договора аренды, необходимо для целей бухгалтерского учета арендных операций прежде всего выделить этапы последовательной реализации арендного договора, с тем чтобы систематизировать процесс отражения на счетах бухгалтерского учета у арендатора хозяйственных операций по договору финансовой аренды (рис. 2).



**Рис. 2. Порядок учета и этапы реализации договора финансовой аренды у арендатора**

В этой связи можно выделить следующие последовательные этапы арендного соглашения в учете арендатора.

1. Принятие арендованного объекта на баланс арендатора и его первоначальное признание в учете.
2. Отражение расходов по арендному соглашению в учете арендатора.
3. Завершение арендного соглашения, выкуп имущества.

На начальном этапе арендной сделки необходимо определиться с видом арендного договора, на основе предложенной классификации и исходя из экономической сущности сделки. Согласно Указаниям по отражению в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, поступление предмета лизинга и возникновение обязательств по договору финансовой аренды (лизинга) перед арендодателем в виде арендных платежей являются единой хозяйственной операцией [4]. Тем не менее, в Указаниях не содержится правила оценки арендованного по договору финансовой аренды актива в случае его учета на балансе арендатора.

Одной из причин возникновения трансформационных корректировок является то, что в отчетности арендатора, согласно международному бухгалтерскому учету, приобретаемый по договору финансовой аренды актив отражается в размере чистой инвестиции в аренду, то есть либо по дисконтированной стоимости арендных платежей, либо по справедливой стоимости актива. В российском законодательстве прописаны несколько иные правила формирования и учета первоначальной стоимости арендованного актива.

Так, согласно РСБУ, арендованный объект числится у арендатора на балансе, с одной стороны, как основное средство, а с другой – как объект аренды. Получается, что в результате заключения арендного соглашения до момента перехода права собственности на арендованный актив приоб-

ретенция данного актива не происходит. Таким образом, арендатор не может формировать собственную первоначальную стоимость арендованного актива. И здесь возникает вопрос: по какой же стоимости принимать к учету переданный по договору аренды актив?

Для решения данного вопроса предлагаем использовать методику учета арендных операций, когда арендованный актив принимается к учету арендатором по справедливой стоимости актива на дату приобретения, под которой понимается сумма денежных средств, на которую можно обменять объект аренды при совершении сделки между сформированными, заинтересованными и независимыми друг от друга сторонами, за исключением суммы возмещаемых налогов. Такая стоимость должна быть согласована с арендодателем и отражена в акте приема-передачи арендованного актива. Все дополнительные расходы, сопровождающие арендное соглашение, должны отражаться в учете в составе затрат отчетного периода.

Такой вариант учета финансовой аренды у арендатора согласуется с практикой учета аренды по МСФО и является, на наш взгляд, более адекватным. Вместе с тем для согласования выбранной методики учета аренды у арендатора с применяемой арендодателем практикой учета целесообразно и арендодателю использовать график учета арендных платежей с разбиением его на составные части. Именно в таком графике наиболее наглядно может быть представлена информация о стоимости актива и дополнительных расходах, сопутствующих этой стоимости. Данное разбиение графика на составные части позволит выделить из общей суммы подлежащих к уплате арендных платежей суммы, идущие на погашение стоимости арендованного актива; суммы, относящиеся на расходы отчетного периода, а также отдельно выделить арендный доход для арендодателя (либо арендный расход для арендатора).

Для организации раздельного учета арендного платежа на составные части в Плана счетов бухгалтерского учета арендатора предлагаем предусмотреть использование следующих субсчетов к счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»:

- 76/5 «Задолженность перед арендодателем по основному долгу»;
- 76/6 «Задолженность перед арендодателем по процентам»;
- 76/7 субсчет «Арендные обязательства по процентам».

Таким образом, принятие арендованного объекта на баланс арендатора и его первоначальное признание на первом этапе реализации арендного соглашения следует отобразить следующими проводками:

- Дт 08 Кт 76, субсчет «Арендный платеж» – возмещение затрат арендодателя на приобретение и передачу в аренду актива в размере справедливой стоимости, согласованной сторонами сделки без учета возмещаемых налогов;
- Дт 01 Кт 08 – принятие арендованного по договору финансовой аренды актива к учету в составе основных средств в оценке по справедливой стоимости.

При этом указанный порядок учета первоначального признания арендованного актива на балансе арендатора должен быть закреплен в учетной политике арендатора.

На следующем этапе реализации арендного соглашения, согласно графику арендных платежей, согласованному сторонами сделки, арендатор должен в установленные сроки выплачивать арендодателю арендные платежи за использование полученного в аренду имущества. В результате у арендатора происходят предусмотренные арендной сделкой расходы. Соответственно на втором этапе в учете арендатора отражается движение арендных платежей, признание арендного расхода и уменьшение обязательств по основному долгу.

Ежемесячно в течение срока действия договора финансовой аренды, уплаченные по договору суммы арендного платежа, отражаются в учете арендатора следующей проводкой:

- Дт 76/5, Кт 51 – перечислены денежные средства арендатором в погашение основной суммы долга;
- Дт 76/6 Кт 51 – перечислено в погашение процентов.

Одновременно с этим арендный расход, учитываемый на счете 76, субсчет «Арендные обязательства по процентам», списывается с указанного счета и признается в составе текущих расходов в корреспонденции со счетами учета затрат в части, приходящейся на этот арендный расход.

При этом арендатор обязан, согласно п. 50 Методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств, осуществлять амортизационные отчисления [2]. Поэтому арендный платеж в части возмещения затрат арендодателя на приобретение и передачу арендованного актива подлежит отнесению на расходы в составе прочих расходов посредством применения механизма амортизации арендованного актива: Дт 20, 25, 26 Кт 02 субсчет «Амортизация принятого в аренду актива».

Для упрощения процедуры адаптации арендных операций к МСФО и облегчения в последующем процесса трансформации в российский бухгалтерском учете арендатора предлагается разбить арендный платеж на составляющие части с тем, чтобы детализировать информацию о размере оставшегося основного долга по арендованному активу перед арендодателем и причитающихся к уплате процентов по договору. Кроме того, предлагается также отдельно указывать и суммы, причитающиеся к уплате в части дополнительных расходов, сопровождающих арендное соглашение. Все эти данные должны найти свое отражение в неотъемлемой части договора финансовой аренды – Графике арендных платежей.

Арендный расход (который в свою очередь является арендным доходом арендодателя) по договору финансовой аренды можно формировать в соответствии с правилами международных стандартов на основе кумулятивного или актуарного метода распределения процентного платежа по периодам, выбор которого должен быть зафиксирован в учетной политике арендатора.

Таким образом, ежемесячно в течение действия договора финансовой аренды на основании данных, представленных в графике арендных платежей, в учете арендатора происходит движение арендных платежей, признание в составе текущих расходов процентной составляющей и сумм, направленных на погашение основного долга с применением механизма амортизации.

На заключительном этапе реализации арендного соглашения арендатор по выбору может совершить следующие действия.

1. Завершение арендного договора по истечении срока аренды, когда арендованный актив переходит в собственность арендатора.
2. Завершение арендной сделки по окончании срока действия договора, когда актив возвращается юридическому собственнику.

Арендное соглашение может быть расторгнуто и до истечения срока аренды, если объект аренды досрочно выкуплен или при условии невыполнения сторонами соглашения своих обязательств. В таком случае объект аренды должен быть возвращен его собственнику. На практике такие ситуации происходят довольно редко, поэтому в рамках проводимого исследования не будем заострять внимание на указанной ситуации.

Если по условиям арендного договора не предусмотрен выкуп имущества, то такой актив на завершающем этапе реализации арендного соглашения подлежит возврату арендодателю (п. 5 ст. 15 ФЗ [1]). При возврате арендованного актива остаточная стоимость такого актива на основании первичного учетного документа арендатора, сверяется с данными забалансового учета арендодателя. При этом если возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью через механизм амортизации, то целесообразно оприходовать указанный актив в учете арендодателя по справедливой стоимости на дату завершения арендной

сделки. Такой порядок также необходимо закрепить в учетной политике арендодателя.

В бухгалтерском учете арендатора стоимость такого актива списывается с кредита счета 01, субсчет «Основные средства, принятые к учету по договору аренды» в дебет счета 02, субсчет «Амортизация арендованного актива».

Отметим, что аналогичная проводка составляется и при переходе права собственности на арендованный актив по окончании срока аренды к арендатору. В данном случае в договоре финансовой аренды должны быть оговорены как собственно арендные платежи, так и выкупная цена арендованного актива, которая до перехода права собственности на арендованный актив при условии фактического перечисления должна учитываться у арендатора как «Авансы выданные» на счете 76, субсчет «Расчеты с арендодателем по выкупной цене». При этом выкупная цена объекта аренды может включаться в общую сумму арендного договора либо учитываться отдельно. По окончании договора финансовой аренды выкупная цена, при условии перехода права собственности на актив к арендатору и при условии полного погашения стоимости этого актива, будет формировать первоначальную стоимость приобретенного имущества. Документальным подтверждением перехода права собственности на объект аренды к арендатору может служить договор аренды, документы, подтверждающие уплату выкупной цены, акт приема-передачи права собственности на актив [6].

Ввиду отсутствия нормативных документов, прямо регулирующих порядок учета выкупной стоимости, необходимо отразить указанный порядок учета выкупной цены в учетной политике арендатора.

Для большей наглядности рассмотрим на примере предлагаемый порядок бухгалтерского учета финансовой аренды у арендатора.

### Пример

Компания «Аста», занимающаяся производством модельной обуви, заключила договор финансовой аренды транспортного средства сроком на три года с фирмой «А-Лизинг» с 21 сентября 2006 г. по 21 сентября 2009 г. Согласно договору финансовой аренды (лизинга) от 02 августа 2006 г. №2006-2405, затраты на приобретение актива составили 400 460 руб. (в том числе НДС 61 087,12 руб.), что составляет стоимость имущества, указанную в заявке. Общая сумма платежей по договору составила 505 265,00 руб. (в том числе НДС 77 074,32 руб.), которые подлежат выплате арендатором в течение срока договора аренды – 36 месяцев. Договором предусмотрена уплата аванса арендатором в размере 60 069 руб., в том числе НДС 9 163,07 руб. Уплата арендных платежей происходит согласно графику арендных платежей на равной основе. По окончании договора право собственности на актив переходит к арендатору. Выкупная стоимость арендованного актива определена в договоре в размере 3 000 руб.

В соответствии с предлагаемой методикой учета на первом этапе арендного соглашения необходимо определиться с видом арендного договора. В соответствии с российским законодательством данный вид сделки прямо определен в договоре, исходя из его юридической формы. И в данном случае мы имеем дело с договором финансовой аренды. Кроме того, исходя из предложенной автором классификации вида аренды, которая основана на критериях отнесения к тому или иному виду аренды в соответствии с экономической сущностью сделки, налицо также договор финансовой аренды.

При признании объекта аренды на балансе арендатора необходимо определиться с первоначальной оценкой актива, по которой он будет принят к учету. Исследования показали, что рыночная цена арендованного актива, указанная в договоре аренды, выступает в качестве наиболее достоверного показателя справедливой стоимости, не являясь ее аналогом. При отсутствии активного рынка соблюдение всех условий, указанных в определении справедливой

стоимости по МСФО, в отношении арендной сделки является основанием для определения цены сделки в качестве справедливой стоимости арендованного актива.

Поэтому на первом этапе реализации арендной операции в процессе приобретения в аренду и принятия на баланс арендованного актива для отражения задолженности арендатора перед арендодателем в бухгалтерском учете арендатора необходимо произвести следующие записи на счетах бухгалтерского учета. При этом для упрощения примера, порядок расчетов по налогу на добавленную стоимость опустим. Результаты расчетов изложены в табл. 1 (используя данные приведенного примера).

На следующем этапе реализации арендного соглашения, согласно графику арендных платежей, согласованному сторонами сделки, в учете арендатора отражается движение арендных платежей, признание арендного расхода и уменьшение обязательств по основному долгу.

При этом для расчета суммы расхода с учетом предлагаемого в работе примера возьмем за основу кумулятивный метод распределения процентного платежа, расчет которого по периодам представлен в табл. 2.

Таким образом, в течение каждого месяца в учете арендатора происходит признание в составе текущих расходов процентной составляющей и сумм, направленных на погашение основного долга с применением механизма амортизации. Для упрощения примера покажем ежегодное формирование проводок на счетах бухгалтерского учета арендатора на втором этапе реализации арендного соглашения (используя данные ООО «Аста»). Результаты текущих расчетов представлены в табл. 3.

По условиям рассматриваемого примера на завершающем этапе арендного договора предусмотрен выкуп объекта аренды по стоимости, равной 3 000 руб. В бухгалтерском учете следует отразить данную операцию следующими проводками:

- Дт 08 Кт 76 – 3 000 руб. – отражены затраты на приобретение актива по окончании срока договора аренды по стоимости, равной выкупной цене;
- Дт 01 Кт 08 – 3 000 руб. – принят к учету актив в составе собственных основных средств.

Таким образом, согласно предложенной методике, в начале срока аренды на затраты относится большая часть финансовых расходов по аренде, величина основного долга по активу в составе арендного платежа составляет меньшую часть. В последующие периоды размер затрат по процентам уменьшается, что полностью соответствует требованиям МФСО. В результате значительно упрощаются процедуры по переложению данных отечественного учета в формат МСФО. При таком подходе учитывается экономическая природа арендного соглашения, финансовая отчетность, подготовленная на базе предлагаемого подхода, отличается высокой степенью достоверности представленной информации об имеющихся у компании активах и источниках их образования, а также их обязательствах для заинтересованного круга пользователей при принятии экономических решений.

В качестве рекомендаций по пути сближения методики учета арендных сделок в отечественном бухгалтерском учете в соответствии с требованиями МФСО можно предложить однозначность отражения лизингового имущества на балансе лизингополучателя, а так же рассмотреть вопрос о принятии положения по бухгалтерскому учету, посвященного вопросам аренды основных средств, о котором в последнее время так много говорится. Это, безусловно, облегчит процедуры трансформации и позволит отечественным компаниям, участвующим в арендных соглашениях, готовить более качественную и достоверную финансовую (бухгалтерскую) отчетность.

Таблица 1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ, ПРИНЯТИЯ НА БАЛАНС И К УЧЕТУ АРЕНДОВАННОГО ПО ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ ОСНОВНОГО СРЕДСТВА**

№	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Содержание операции
	Дебет	Кредит		
1	60, субсчет «Расчеты с арендодателем по авансам выданным»	51	61 299,70	Перечислены денежные средства в уплату авансового платежа по основному долгу без НДС
2	08, субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору аренды»	76, субсчет «Арендные платежи»	339 372,88	Получен арендованный актив по договору финансовой аренды
3	01 субсчет «Основные средства, принятые к учету по договору аренды»	08, субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору аренды»	339 372,88	Принят к учету в качестве основного средства арендованный по договору финансовой аренды актив
4	76, субсчет «Арендные обязательства по процентам»	76/, субсчет «Арендные платежи»	88 817,80	Отражена задолженность по арендным платежам в части причитающихся к уплате процентов
5	76/5 «Задолженность перед арендодателем по основному долгу»	60 субсчет «Расчеты с арендодателем по авансам выданным»	61 299,70	Учтена сумма аванса в счет погашения основного долга (без НДС)

Таблица 2

**РАСЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЕ**

Договор №2006-2405 от 02 августа 2006 года (в руб.)  
 Всего платежей по договору (без НДС) 428 190,68  
 Справедливая стоимость ОС (без НДС) 339 372,88  
 Расходы по процентам 88 817,80  
 Авансовая выплата 61 299,66 (дата оплаты 09.08.2006)

Руб.

Период	Вес	Дата платежа	Цена основного средства	Сумма арендной платы	Остаток долга	Процент кумулятивный	Долг
1	36	21.10.2006	278 073,22	-10 191,42	267 881,80	4 800,96 <sup>1</sup>	272 682,77
2	35	21.11.2006	272 682,77	-10 191,42	262 491,35	4 667,60	267 158,95
3	34	21.12.2006	267 158,95	-10 191,42	256 967,54	4 534,24	261 501,78 на 31.12.2006
4	33	21.01.2007	261 501,78	-10 191,42	251 310,36	4 400,88	255 711,24
5	32	21.02.2007	255 711,24	-10 191,42	245 519,83	4 267,52	249 787,35
6	31	21.03.2007	249 787,35	-10 191,42	239 595,93	4 134,16	243 730,10
7	30	20.04.2007	243 730,10	-10 191,42	233 538,68	4 000,80	237 539,48
8	29	21.05.2007	237 539,48	-10 191,42	227 348,07	3 867,44	231 215,51
9	28	20.06.2007	231 215,51	-10 191,42	221 024,09	3 734,08	224 758,17
10	27	21.07.2007	224 758,17	-10 191,42	214 566,76	3 600,72	218 167,48
11	26	21.08.2007	218 167,48	-10 191,42	207 976,06	3 467,36	211 443,42
12	25	20.09.2007	211 443,42	-10 191,42	201 252,01	3 334,00	204 586,01
13	24	21.10.2007	204 586,01	-10 191,42	194 394,59	3 200,64	197 595,23
14	23	20.11.2007	197 595,23	-10 191,42	187 403,82	3 067,28	190 471,10
15	22	21.12.2007	190 471,10	-10 191,42	180 279,68	2 933,92	183 213,60 на 31.12.2007
16	21	21.01.2008	183 213,60	-10 191,42	173 022,19	2 800,56	175 822,75
17	20	21.02.2008	175 822,75	-10 191,42	165 631,33	2 667,20	168 298,54
18	19	21.03.2008	168 298,54	-10 191,42	158 107,12	2 533,84	160 640,96
19	18	21.04.2008	160 640,96	-10 191,42	150 449,54	2 400,48	152 850,03
20	17	21.05.2008	152 850,03	-10 191,42	142 658,61	2 267,12	144 925,73
21	16	20.06.2008	144 925,73	-10 191,42	134 734,31	2 133,76	136 868,07
22	15	21.07.2008	136 868,07	-10 191,42	126 676,66	2 000,40	128 677,06
23	14	21.08.2008	128 677,06	-10 191,42	118 485,64	1 867,04	120 352,68
24	13	20.09.2008	120 352,68	-10 191,42	110 161,27	1 733,68	111 894,95
25	12	21.10.2008	111 894,95	-10 191,42	101 703,53	1 600,32	103 303,85
26	11	21.11.2008	103 303,85	-10 191,42	93 112,44	1 466,96	94 579,40
27	10	21.12.2008	94 579,40	-10 191,42	84 387,98	1 333,60	85 721,58 на 31.12.2008
28	9	21.01.2009	85 721,58	-10 191,42	75 530,17	1 200,24	76 730,41
29	8	21.02.2009	76 730,41	-10 191,42	66 538,99	1 066,88	67 605,87
30	7	21.03.2009	67 605,87	-10 191,42	57 414,46	933,52	58 347,98
31	6	20.04.2009	58 347,98	-10 191,42	48 156,56	800,16	48 956,72
32	5	21.05.2009	48 956,72	-10 191,42	38 765,30	666,80	39 432,10
33	4	21.06.2009	39 432,10	-10 191,42	29 240,69	533,44	29 774,13
34	3	21.07.2009	29 774,13	-10 191,42	19 582,71	400,08	19 982,79
35	2	21.08.2009	19 982,79	-10 191,42	9 791,38	266,72	10 058,10
36	1	21.09.2009	10 058,10	-10 191,46	-133,36	133,36	0,00
666 <sup>2</sup>	-	ИТОГО	-	-366 891,02	-	-	-

<sup>1</sup> Рассчитывается как произведение общей суммы расходов по процентам на соответствующую весовую долю платежа, деленная на итоговую сумму периодов платежей.

<sup>2</sup> На основе кумулятивного метода (метода суммы знаков) распределения процентов, исчисляется как сумма периодов платежей.

Таблица 3

## БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ТЕКУЩИХ РАСЧЕТОВ ПО ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ ООО «АСТА»

№	Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.			
		Дебет	Кредит	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.
1	Начислен арендный платеж в части погашения основного долга, с учетом НДС	76, субсчет «Арендные платежи»	76/5, субсчет «Задолженность перед арендодателем по основному долгу»	19 554,30	92 380,04	115 040,59	101 151,42
2	Начислен арендный платеж в части погашения процентов, с учетом НДС	76, субсчет «Арендные платежи»	76/6, субсчет «Задолженность перед арендодателем по процентам»	16 523,31	51 930,41	29 269,86	7 081,42
3	Перечислен арендный платеж в части возмещения стоимости актива	76/5, субсчет «Задолженность перед арендодателем по основному долгу»	51	19 554,30	92 380,04	115 040,59	101 151,42
4	Перечислен арендный платеж в части погашения процентов	76/6, субсчет «Задолженность перед арендодателем по процентам»	51	16 523,31	51 930,41	29 269,86	7 081,42
5	Отражен в составе расходов арендный платеж в части процентов	20, 26	76, субсчет «Арендные обязательства по процентам»	14 002,81	44 008,82	24 804,97	6 001,20
6	Отнесена на расходы стоимость актива через механизм амортизации	20	02, субсчет «Амортизация арендованного актива»	28 281,07	113 124,29	113 124,29	84 843,22

## Литература

- О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 окт. 1998 г. №164-ФЗ : ред. от 26 июля 2006 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Об утверждении методических указаний по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 13 окт. 2003 г. №91н : ред. от 27 нояб. 2006 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Методические указания по бухгалтерскому учету основных средств [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 13 окт. 2003 г. №91н : ред. от 27 нояб. 2006 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 17 февр. 1997 г. №15. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Учетная политика организации [Электронный ресурс] : ПБУ 1/2008 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 окт. 2008 г. №106н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- О порядке налогообложения налогом на прибыль организаций при приобретении предмета лизинга [Электронный ресурс] : письмо Департамента налоговой и таможенно-тарифной политики М-ва финансов РФ от 6 февр. 2006 г. №03-03-04/1/90. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
- Гушина И.Э. Бухгалтерский и налоговый учет операций по договору лизинга [Текст] / И.Э. Гушина // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. – №1, 3.
- Манько С.В. Лизинговые операции в отчетности арендатора – трансформация в формат МСФО [Текст] / С.В. Манько // МСФО и МСА в кредитной организации. – 2007. – №4.
- МСФО [Текст] : изд. на рус. яз. – М. : Аскери-АССА, 2007. – 1064 с.

## Ключевые слова

Финансовая аренда; операционная аренда; финансовая отчетность; методика; классификация аренды; первоначальное признание и оценка; этапы реализации договора.

*Залкиприева Салимат Сулаймановна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Статья на тему «Методика учета финансовой аренды у арендатора в условиях адаптации к требованиям международных стандартов финансовой отчетности» написана на актуальную тему в современных условиях развития экономических отношений. Актуальность темы вызвана тем, что в условиях глобализации и интеграции российской экономики в мировую, а также динамично развивающегося отечественного рынка лизинговых услуг возникает необходимость создания единой системы учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности для участников арендных отношений. Такой системой и становятся МСФО.

В свете происходящих преобразований в экономической и бухгалтерской науке вопросам адаптации отечественного учета в формат МСФО уделяется достаточное внимание со стороны ученых теоретиков и практиков. Однако вопросам бухгалтерского учета арендных операций в условиях адаптации к требованиям МСФО уделено меньше внимания в экономической литературе. Вместе с тем, данный аспект учета является немаловажным, поскольку именно на основе арендных операций, и в частности операций по договорам финансовой аренды, организации осуществляют модернизацию, расширение и воспроизводство своего материально-технического потенциала.

В работе автором рассматриваются основные вопросы классификации договора аренды в соответствии с МСФО, предлагаются подходы к вопросам классификации арендного договора для целей отечественного бухгалтерского учета, разработана поэтапная модель принятия на баланс и учета арендованного по договору финансовой аренды актива у арендатора, а также даны рекомендации по приведению основных положений по учету аренды в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

Предложенная автором методика учета аренды, учитывающая экономическую природу арендного соглашения, значительно упрощает процедуры по переложению данных отечественного учета в формат МСФО. В результате финансовая отчетность, подготовленная на базе предлагаемого подхода, отличается высокой степенью достоверности представленной информации об имеющихся у компании активах и источниках их образования, а также их обязательствах для заинтересованного круга пользователей при принятии экономических решений.

Таким образом, данная работа отвечает предъявляемым требованиям и может быть рекомендована к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

*Чая В.Т., д.э.н., профессор, академик РАЕН*

## 7.1. ACCOUNTING PRINCIPLES OF FINANCIAL LEASE FOR A LESSEE ADAPTED TO INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS)

S.S. Zalkiprieva, Postgraduate Student of  
«Accounting, Analysis and Audit» Department

*Moscow State University of a name of M.V. Lomonosov*

Summary: Lease, in particular financial, in Europe and USA is one of the most popular methods of purchasing a company's assets. Last decade this form of financing became popular also in Russia. However Russian approach to lease accounting differs from the international one. To eliminate sufficient differences and bring Russian regulation of lease accounting according to IFRS author considers in this research a new method of lease accounting when leased asset included only in the lessee's balance sheet. This research shows a step-by-step approach of financial lease accounting which was developed based on the current Russian regulation of lease accounting and adapted to IFRS.

### Literature

1. Methodological regulations of accounting of fixed assets approved by Ministry of Finance of Russian Federation No. 91n dated 13 October 2003 (drafted on 27 November 2006).
2. Accounting Regulations «Accounting policy of an organization» (PBU 1/2008) approved by Ministry of Finance of Russian Federation No. 106n dated 6 October 2008.
3. Accounting policy of lease agreements approved by Ministry of Finance of Russian dated 17 February 1997 No. 15.
4. Federal law of Russian Federation dated 29 October 1998 №164-FZ (drafted on 26 July 2006) «On financial lease».
5. I.E. Gushchina Accounting policies and tax regulation of leasing. // Innovations in accounting and reporting dated 2008, №1, 3.
6. S.V. Manko. Leasing transactions in the lessee's reporting – transformation to IFRS// IFRS and ISA in credit organizations dated 2007 No. 4.
7. IFRS: Russian edition – Moscow: Askeri – ASSA dated 2007. – p. 1064.

### Keywords

Financial lease; operational lease; financial reporting; accounting policy; lease classification; initial recognition and estimation; steps of lease agreement.