

2.12. ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

Ширяева Г.Ф., соискатель кафедры учета,
анализа и аудита

Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова

Лизинг – достаточно новый вид деятельности для российских компаний и далеко не все вопросы учета лизинговых операций решены в нормативных документах, регулирующих правила учета в Российской Федерации. В статье описываются имеющиеся противоречия в нормативных документах по ведению бухгалтерского учета лизинговых операций лизингополучателем. Проведен сравнительный анализ российских правил учета лизинговых операций и Международных стандартов финансовой отчетности, выявлены те различия, которые существуют на настоящее время и предлагаются возможные пути их решения.

Причиной актуальности тематики методики бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя являются возникающие многочисленные вопросы относительно бухгалтерского учета на стадии исполнения лизинговых соглашений, чему способствуют противоречия в нормативных документах и специальной литературе по данной тематике.

Единственным нормативным документом, прямо регулирующим на сегодняшний день вопросы бухгалтерского учета лизинговых операций как у лизингополучателя, так и у лизингодателя, являются Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [6], которые основаны на Планах счетов, применявшемся до 1 января 2002 г. Поэтому бухгалтерам приходится самостоятельно перерабатывать этот документ, чтобы привести его в соответствие с действующим Планом счетов.

Порядок отражения в бухгалтерском учете лизингополучателя операций, связанных с лизингом, определяется как положениями учетной политики для целей бухгалтерского учета, принятой лизингополучателем, так и условиями договора лизинга.

Вопросы по бухгалтерскому учету у лизингополучателей еще остаются, о чем свидетельствует непрекращающийся поток судебных решений и разъясняющих писем чиновников.

Немаловажное значение имеет правильный выбор оценки предмета лизинга в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя.

Учет предмета лизинга на балансе лизингополучателя позволяет качественно улучшить структуру его баланса за счет того, что предмет лизинга включается в состав основных средств, что важно, например, при получении кредита. Если данной позиции не придерживаться, то степень раскрытия величины контролируемых экономических ресурсов, уровня и структуры обязательств у лизингополучателя оказываются заниженными.

Даже в сравнительно узкой сфере учета – лизинговые операции существует множество проблем законодательного, учетного, методического характера и существует возможность гармонизации российской практики учета с требованиями и рекомендациями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Необходимо признать существование серьезных различий в бухгалтерской трактовке всего комплекса лизинговых отношений, приводимой в отечественной системе учета и в странах Запада.

Упоминание о международных подходах к трактовке лизинговых операций обусловлено не данью моде. Дело в том, что принятой в 1998 г. Программой реформирования бухгалтерского учета в Российской Федерации предусматривается в ближайшие годы осуществить реформу отечественной системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами учета и отчетности. Поэтому необходимо изучить методику учета лизинговых операций, предписываемой российскими нормативными документами и международными стандартами бухгалтерского учета. Проблема определенных расхождений в методических принципах учета, развиваемых в международном контексте и в конкретной национальной учетной модели, не ограничивается лизинговыми операциями, а распространяется на всю систему учета. Абсолютной схожести учетных моделей нет и потому можно говорить лишь о степени соответствия национальной модели некоторому международно признанному инварианту. В качестве такого инварианта в разные годы предполагалось использовать Международные стандарты финансовой отчетности. В связи с чем, основным направлением совершенствования бухгалтерского учета лизинговых операций лизингополучателя является максимальное приближение к МСФО «Аренда» IAS 17 (редакция 12.2003 действует с 1 января 2005 г.) и «Основные средства» IAS 16 (редакция 12.2003 действует с 1 января 2005 г.). В то же время необходимо учитывать, что IAS 17 отражает при финансовой аренде предмет аренды и отражает только на балансе арендатора. В этом принципиальное отличие МСФО от российского учета, который предоставляет сторонам самим определять, на чьем балансе числится предмет лизинга – лизингодателя или лизингополучателя, что необходимо учитывать при приближении к Международным стандартам финансовой отчетности. В соответствии с учетными подходами, принятыми МСФО, деление лизинга на финансовый и операционный имеет существенное значение для выбора балансодержателя предмета лизинга; в случае финансового лизинга именно лизингополучатель приобретает экономическую выгоду от использования предмета лизинга на протяжении большей части его срока полезной службы в обмен на обязательство платить эту сумму, сопоставимую со стоимостью актива. Именно поэтому, несмотря на то, что юридическим собственником предмета лизинга выступает лизингодатель, фактически все выгоды от использования актива получает лизингополучатель, а кроме того, он несет и все риски, связанные с содержанием предмета лизинга, что дает ему право выступать в роли экономического собственника. В силу вышеизложенного требование МСФО заключается в том, что единственным балансодержателем предмета лизинга при финансовом лизинге должен быть лизингополучатель.

Акцент при гармонизации российской практики учета лизинговых операций в соответствии с требованиями МСФО должен быть сделан на объяснение принципов осуществляемых оценочных, учетных и учетно-аналитических процедур, поскольку не существует какого-либо единственно возможного алгоритма, который можно было бы задать в виде жестко предопределенной последовательности процедур, учетных за-

писей, оценочных расчетов. Данный тезис актуален в отношении трансформации отчетности на международные стандарты. Трансформация не механический процесс, это процесс творческий, а потому результаты не являются жестко predetermined.

В категорию лизинга в российском законодательстве вкладывается иной смысл, нежели на Западе. Что касается отечественного подхода к проблеме выбора балансодержателя при лизинге принцип экономического контроля, с определенными оговорками принятый на Западе для идентификации активов организации, в РФ подменен юридическим принципом. Но в отдельных случаях современное отечественное законодательство позволяет учитывать на балансе активы, на которые у организации нет права собственности, так предмет лизинга по соглашению сторон может отражаться на балансе лизингополучателя. Имеющиеся на практике отступления от данного правила вызваны не экономическими или учетными проблемами, а чисто формальными или конъюнктурными обстоятельствами. В случае с финансовой арендой разработчики Закона «О финансовой аренде (лизинге)», в котором закреплено право лизингополучателя на учет предмета лизинга на своем балансе, несомненно обратили внимание на достаточно жестко установленное в западном учете правило о капитализации предмета лизинга лизингодателем, забывая при этом о существовании различий прежде всего в принципах формирования активов бухгалтерского баланса и подходов в определении финансовой и операционной аренды. Указанные противоречия между отечественными и западными подходами в классификации и учете лизинговых операций имеют значение в связи с объявленным Правительством РФ переходом на МСФО, при реализации которого ряд принципиальных несовпадений вряд ли представляется оправданными.

Несмотря на многочисленные аргументы о необходимости учета предмета финансового лизинга на балансе экономического собственника, то есть лизингополучателя, в РФ в отношении операций лизинга продолжают следовать традиции отражения предмета лизинга на балансе юридического собственника, в нашем случае лизингодателя. Ситуация во многом объясняется конъюнктурными соображениями; если для финансирования приобретения предмета лизинга лизингодатель использует банковский кредит, условие о балансодержателе предмета лизинга определяется кредитором сделки (финансовым донором), и в этом случае предпочтительным является баланс заемщика, то есть лизингодателя.

Формально условие о балансодержателе предмета лизинга в соответствии с требованиями МСФО может быть соблюдено на основе существующих нормативно-правовых актов, в которых предусмотрен вариант учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя. Изменение балансодержателя предмета лизинга при отражении этого условия в договоре лизинга устранит расхождение в оценке финансового положения лизингополучателя.

Отметим, что каких-либо унифицированных и однозначно predetermined рекомендаций в отношении нивелирования различий в технике учета лизинговых операций не существует, что predeterminedается исключительным многообразием различных вариантов осуществления лизинговых сделок, а потому цель суждений приводимых ниже предложений состоит не в

полном и точном описании процедуры учета лизинга в соответствии с отечественным или западным подходом, и не в характеристике преимуществ или недостатков того или иного метода учета, а заключается в оценке сопоставимости учетных данных и их корректности для принятия управленческих решений.

Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008», утвержденным приказом Министерства финансов РФ (Минфин РФ) №106н от 6 октября 2008 г., лизингополучателю предлагается в случае, если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществлять разработку соответствующего способа, исходя из положений по бухгалтерскому учету, а также МСФО.

Приказом Минфина РФ «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» №94н от 31 октября 2000 г. дается возможность для учета специфических операций вводить в План счетов бухгалтерского учета дополнительные синтетические счета, используя свободные номера счетов. Субсчета, предусмотренные в Плане счетов бухгалтерского учета, используются организацией, исходя из требований управления организацией, включая нужды анализа, контроля и отчетности. Лизингополучатель может уточнять содержание приведенных в Плане счетов бухгалтерского учета субсчетов, исключать и объединять их, а также вводить дополнительные субсчета. Порядок ведения аналитического учета устанавливается лизингополучателем исходя из Инструкции, положений и других нормативных актов, методических указаний по вопросам бухгалтерского учета.

В связи с влиянием на формирование результатов лизинговой деятельности для целей анализа схемы бухгалтерского учета, применяемой в рамках конкретной лизинговой сделки нами рассмотрены вариации корреспонденции счетов бухгалтерского учета у лизингополучателя, обусловленные содержанием той или иной формы организации лизинга и техники ее проведения и предложены изменения и дополнения в схемы ведения бухгалтерских записей по лизинговым операциям у лизингополучателя.

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Порядок оценки предмета лизинга

Порядок оценки предмета лизинга, который лизингополучатель учитывает за балансом, фиксируемый в договоре лизинга, нормативными документами по бухгалтерскому учету не установлен.

Если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя в период действия договора лизинга, то лизингополучатель учитывает стоимость предмета лизинга за балансом на счете 001 «Арендованные основные средства» в оценке, согласованной с лизингодателем и указанной в договоре лизинга, в разрезе лизингодателей, по каждому объекту основных средств по инвентарным номерам лизингодателя [3].

В данном случае стоимость предмета лизинга, учитываемого за балансом, равна лизинговому платежу

по договору лизинга (за минусом налога на добавленную стоимость (НДС)).

В экономической литературе и материалах ряда авторов можно найти рекомендации, согласно которым учетная оценка предмета лизинга определяется в размере суммы лизинговых платежей по договору, включая выкупную цену. Такой порядок учета имеет право на существование и должен быть установлен учетной политикой лизингополучателя.

Однако более правильным представляется, на наш взгляд, отражать на счете 001 первоначальную стоимость предмета лизинга.

По истечении срока действия договора лизингополучатель списывает стоимость этого предмета с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства».

Учет лизинговых платежей

В течение срока действия договора лизингополучатель в бухгалтерском учете производит записи по учету расходов в зависимости от того, куда именно относятся расходы, связанные с предметом лизинга, по дебету счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» на сумму причитающихся к уплате за текущий период лизинговых платежей с периодичностью, указанной в договоре лизинга без НДС [3, 4, 6].

В соответствии с п. 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» расходы должны признаваться в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления – в этом проявляется допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности. При этом согласно п. 3 ПБУ 10/99 «Расходы организации» нельзя признавать расходами суммы, уплаченные в порядке предоплаты за услуги или в виде авансов в счет предстоящего оказания услуг. Следовательно, включать в состав расходов текущего месяца можно только те суммы лизинговых платежей, которые соответствуют стоимости лизинговых услуг, оказанных в данном месяце. Если в соответствии с условиями договора и графиком платежей вносятся авансом или установлена не ежемесячная, а, например, ежеквартальная уплата лизинговых платежей, лизингополучателю необходимо вести учет выплаченных авансов и обеспечивать ежемесячное включение лизинговых платежей в состав расходов – в конце каждого месяца – только в части, соответствующей объему оказанных в данном месяце услуг.

Лизинговые платежи облагаются НДС в общем порядке, т.е. предъявленный налог принимается к вычету, если имущество используется для осуществления операций, облагаемых НДС, и не принимается, если предмет не используется в таких операциях.

В случае использования предмета лизинга для осуществления операций, облагаемых НДС по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» с открытием субсчета «НДС по приобретенным лизинговым услугам» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,

субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», отражается НДС в составе лизинговых платежей [13].

Перечисление лизингового платежа лизингодателю отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» и по кредиту счета 51 «Расчетные счета».

Нам представляется целесообразным использование вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» счета 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам», предложенного нами ввести дополнительно в используемый План счетов лизингополучателем, что обеспечит подробный аналитический учет обязательств по договору лизинга с делением по срокам погашения на долгосрочные и краткосрочные.

Суммы, ежемесячно в течение срока действия договора лизинга уплачиваемые лизингодателю в счет выкупной цены предмета лизинга, лизингополучатель расходом не признает, а учитывает в качестве аванса в составе дебиторской задолженности [4].

Учет технического обслуживания, капитального и текущего ремонта предмета лизинга

Лизингополучатель за свой счет осуществляет техническое обслуживание, капитальный и текущий ремонт предмета лизинга, если иное не установлено договором [2].

В этом случае лизингополучатель производит записи:

- по дебету счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» и кредиту счета 10 «Материалы», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» на сумму затрат на ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга, выполненных собственными силами;
- по дебету счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на сумму затрат в счетах подрядчиков, предъявленных за выполнение работ, оказание услуг по техническому обслуживанию и ремонту предмета лизинга;
- по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» НДС по выполненным работам и оказанным услугам подрядчиков.

Учет неотделимых улучшений предмета лизинга

В случае, когда в течение срока действия договора лизинга были произведены неотделимые улучшения, возможны два варианта учета таких расходов. Если неотделимые улучшения произведены с письменного согласия лизингодателя, то лизингополучатель имеет право после прекращения договора лизинга на возмещение стоимости неотделимых улучшений, если иное не предусмотрено договором лизинга. Если неотделимые улучшения произведены без письменного согласия лизингодателя, то лизингополучатель не имеет права после прекращения договора лизинга на

возмещение стоимости неотделимых улучшений. Произведенные лизингополучателем отдельные улучшения предмета лизинга являются его собственностью, если иное не предусмотрено договором [2].

Особенности правового режима неотделимых улучшений определяются ограниченным сроком права собственности у лизингополучателя.

Таким образом, в период действия договора лизинга, то есть до возврата лизингодателю предмета лизинга вместе с произведенными улучшениями, лизингополучатель сохраняет права собственности на такие улучшения, если иное не установлено договором, а по окончании лизинга право собственности на неотделимые улучшения переходит к лизингодателю – собственнику предмета лизинга. Повторимся, мы говорим о признании «собственника» для бухгалтерских целей.

Данное толкование режима собственности на неотделимые улучшения в период действия договора лизинга небесспорно. В связи с этим по вопросу учета неотделимых улучшений на балансе лизингополучателя существует противоположная точка зрения, основанная на буквальном толковании положений ст. 623 Гражданского кодекса РФ [1]. Суть ее заключается в следующем. Собственностью лизингополучателя прямо названы только отдельные улучшения. Именно эти предметы, согласно правилам ведения бухгалтерского учета, могут учитываться в составе основных средств. Неотделимые улучшения в предмет лизинга не могут быть учтены в бухгалтерском учете лизингополучателем как основные средства, поскольку право собственности на предмет лизинга и неотделимые улучшения в предмет принадлежит лизингодателю.

Однако позиция, согласно которой неотделимые улучшения в предмет лизинга могут быть учтены в бухгалтерском учете лизингополучателем как основные средства, представляется более обоснованной. Принимая во внимание, что суть спора заключается в возможности признания за лизингополучателем права собственности на неотделимые улучшения в период действия договора лизинга, и, учитывая возможные риски по налогу на имущество в случае, если лизингополучатель не отразит в составе основных средств стоимость произведенных капитальных вложений, в целях практического решения вопроса можно рекомендовать сторонам закрепить в договоре лизинга условие о собственности лизингополучателя на произведенные неотделимые улучшения на период действия договора лизинга.

Если условиями договора предусмотрено возмещение расходов произведенных улучшений, то задолженность лизингодателя по возмещению стоимости неотделимых улучшений отражается записью по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», с открытием субсчета «Расчеты по возмещению улучшений» и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Если лизингополучатель самостоятельно без письменного согласия лизингодателя произвел неотделимые улучшения, то он формирует отдельный инвентарный предмет на сумму произведенных затрат, отражая записью по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы».

Определение срока полезного использования

В момент передачи предмета лизинга лизингодателю возникает спорная ситуация по амортизации по данному инвентарному объекту. Существует мнение, поскольку возврат осуществляется по завершении договора, а срок полезного использования может быть приравнен к нему, то к моменту завершения действия договора в бухгалтерском учете предмет должен быть полностью самортизирован [10, с. 3; 14, с. 1; 6, с. 1]. По нашему мнению, данное мнение ошибочно и срок полезного использования определяется исходя из ожидаемого срока использования предмета в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью независимо от пользователя предмета. Такого же мнения придерживается Н. Гаврилова [8, с. 1]. Что также подтверждается параграфом 27 МСФО 17, который гласит, что при наличии достаточной определенности в отношении того, что арендатор получит право собственности по окончании срока аренды, периодом предполагаемого использования следует признать срок полезной службы актива. В противном случае актив амортизируется в более короткий срок из срока аренды и своего срока полезной службы [12, с. 1892]. Лизингополучатель должен оформлять безвозмездную передачу инвентарного объекта с использованием счета 91 «Прочие доходы и расходы» и параграфом 6 МСФО 16, который объясняет понятие «срок полезной службы» и предоставляет право организации устанавливать его самостоятельно, каких-либо нормативных ограничений МСФО не накладывает.

Учет выкупа предмета лизинга по истечении срока договора лизинга

Некоторые специалисты в области бухгалтерского учета придерживаются следующего порядка отражения в учете операции по переходу права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю – сумму выплаченных в течение срока действия договора лизинга лизинговых платежей, увеличенную на выкупную стоимость, отражают по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 08. Одновременно сумма выплаченных лизинговых платежей отражается по дебету счета 08 и кредиту счета 02 «Начисление амортизации по основным средствам» [11, с. 108].

Данный порядок противоречит пункту 11 Указаний [6].

Если же лизингополучатель получает предмет лизинга в собственность, то в учете необходимо отразить принятие имущества на баланс. Первоначальная цена приобретаемого актива (бывшего лизингового имущества) в данном случае формируется на основе выкупной цены этого имущества, определенной в договоре или дополнительном соглашении к нему.

Таким образом, приобретение в собственность предмета лизинга отражается в учете как приобретение амортизируемого имущества (если предмет лизинга таковым является) либо как материальные расходы. Лизингополучатель делает проводки:

- Д 08 «Капитальные вложения», субсчет 4 «Приобретение объектов основных средств» – К 60 (76), субсчет «Выкупная цена предмета лизинга» – приобретен в собственность бывший предмет лизинга;
- Д 01 «Основные средства» – К 08-4 – введен в эксплуатацию приобретенный актив (в сумме сформированной первоначальной стоимости приобретенного актива) [9].

Данный порядок также противоречит п. 11 Указаний [6]. Е.В. Галкина рекомендует рассматривать поступивший в собственность предмет лизинга как безвозмездно полученный при переходе права собственности по окончании срока лизинга без дополнительных платежей.

По нашему мнению, при передаче предмета лизинга по окончании договора лизинга в собственность лизингополучателя делаются записи в бухгалтерском учете по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств» на сумму всех уплаченных лизинговых платежей, что соответствует требованиям пункта 11 Указаний [6] и совпадает с мнением Н.Н. Шишкоедовой [15, с. 133-135].

Однако такой вариант возможен только в том случае, если выкупная цена в договоре отдельной строкой не указана, а записано примерно следующее: «...после полной уплаты лизинговых платежей предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя». Если же лизингополучателю нужно еще уплатить какую-то сумму дополнительно (в счет выкупной цены), то она будет формировать стоимость приобретенного имущества (на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы»).

Учет выкупа предмета лизинга до истечения срока договора лизинга

Для учета выкупа до истечения срока договора лизинга, досрочно начисленные платежи указания [6] предлагают относить с использованием Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий, утратившего силу [7] в дебет недействующего счета 31 «Расходы будущих периодов».

Мы придерживаемся мнения, что при осуществлении выкупа до истечения срока договора лизинга, досрочно начисленные платежи относятся в дебет счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами обязательств.

В данном случае не определен порядок и сроки списания суммы, учитываемой на счете 97 «Расходы будущих периодов». По нашему мнению, данные суммы необходимо списывать по мере наступления сроков, предусмотренных договором лизинга.

Для точных учетных сведений НДС к счету 19 «НДС по приобретенным ценностям» целесообразно открыть субсчет «НДС при приобретении основных средств в лизинг».

ПРЕДМЕТ ЛИЗИНГА НА БАЛАНСЕ ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

Порядок оценки предмета лизинга

При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя предмет лизинга принимается к учету по его первоначальной стоимости [5]. Однако что понимать под первоначальной стоимостью в данной ситуации, действующее законодательство однозначно не определяет. От этого зависит порядок отражения в учете рассматриваемых операций и экономический эффект от сделки. У лизингополучателя первоначальной стоимостью предмета лизинга составляет так называемая выкупная цена. Это сумма, которую он обязан перечислить лизингодателю за предмет лизинга. Но на самом деле лизинговые платежи состоят из двух частей – платы за предмет лизинга (выкупной цены) и вознаграждения лизингодателя. Вторая часть не должна увеличивать первоначальную

стоимость предмета лизинга. Ее списывают на затратные счета. Таким образом, каждый текущий лизинговый платеж в бухгалтерском учете следует делить на две суммы – первая на погашение стоимости предмета лизинга и вторая на вознаграждение лизингодателю. По нашему мнению, сведения о размере каждой из двух частей должны быть отражены в договоре, иначе не исключено требование контролируемыми органами включить в первоначальную стоимость предмета лизинга полную сумму всех платежей по договору лизинга, и тогда вознаграждение лизингодателя придется списывать на расходы не сразу, а только через амортизационные отчисления, что невыгодно лизингополучателю. Данное утверждение не противоречит МСФО 17 «Аренда» (IAS 17 «Leases»), согласно которого оценка стоимости актива и обязательства осуществляется в сумме, которая представляет собой наименьшую из двух величин: справедливую стоимость арендованного объекта (как правило, это сумма, уплаченная за актив при его приобретении арендодателем) или дисконтированную стоимость минимальных арендных платежей.

В бухгалтерском учете лизингополучатель производит записи:

- по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств» и кредиту счета 76, с открытием субсчета «Лизинговые обязательства» на сумму платы за предмет лизинга (выкупной цены) по договору лизинга (без НДС);
- по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетом 76, субсчет «Лизинговые обязательства» на сумму разницы между первоначальной стоимостью предмета лизинга и суммой лизингового договора;
- по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» с открытием субсчета «НДС при приобретении основных средств в лизинг» и кредиту счета 76, субсчет «Лизинговые обязательства» на сумму НДС.

По нашему мнению, подробный аналитический учет обязательств по договору лизинга обеспечивает надлежащий контроль и планирование погашения дебиторской задолженности по лизинговым платежам и нами предлагается включить в План счетов бухгалтерского учета дополнительные синтетические счета для учета лизинговых обязательств и разделением их на долгосрочные и краткосрочные. Нами предлагается использование предлагаемого синтетического счета 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Лизинговые обязательства» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При вводе в эксплуатацию предмета лизинга в бухгалтерском учете лизингополучателя делаются записи по дебету счета 01 «Основные средства», с открытием субсчета «Получено в лизинг» и кредиту счета 08 «Вложения во внеоборотные активы», субсчет «Приобретение объектов основных средств».

Учет лизинговых платежей

В течение всего срока действия договора текущие лизинговые платежи с учетом НДС отражаются в бухгалтерском учете внутренней проводкой по субсчетам – по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Лизинговые обязательства» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» [6]. В результате кредитовое сальдо субсчета «Лизинговые обязательства» будет отражать общую сумму остатка непогашенной задолженности перед лизингодателем по уплате лизинговых платежей за буду-

щие месяцы, а на субсчете «Задолженность по лизинговым платежам» будут отражаться расчеты по уплате текущих лизинговых платежей.

Нами представляется возможным использование предлагаемых синтетических счетов 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Лизинговые обязательства» и 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Сальдо по счету 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Лизинговые обязательства» отражается в бухгалтерском балансе по строке «Прочие долгосрочные обязательства», сальдо по счету 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» по строке «Кредиторская задолженность» в разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства», что позволяет вести подробный аналитический учет обязательств по договору лизинга для объективного отражения обязательств по уплате лизинговых платежей в течение всего срока договора лизинга и соответствующим образом отражать в бухгалтерском балансе, обеспечивает надлежащий контроль и планирование погашения дебиторской задолженности по лизинговым платежам.

Тем самым на счета затрат лизинговые платежи не относятся, все затраты на приобретение предмета лизинга по договору лизинга в бухгалтерском учете списывают на затраты по производству продукции (работ, услуг) по мере амортизации.

Нами рекомендуется одновременно производить равномерное списание разницы между первоначальной стоимостью предмета лизинга и суммой лизингового платежа по договору по кредиту счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» в зависимости от того, куда именно относятся расходы, связанные с предметом лизинга.

Оплата лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» [3].

Нами представляется возможным использование предлагаемого синтетического счета 65 «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», что описано в составе обобщающего вывода в данном параграфе диссертации.

Суммы, ежемесячно в течение срока действия договора лизинга, уплачиваемые лизингодателю в счет выкупной цены предмета лизинга, лизингополучатель расходами не признает [4].

Предлагаемый нами вариант учета лизинговых платежей не противоречит требованиям МСФО, согласно которым лизинговые платежи должны быть разделены на затраты на финансирование и погашение обязательства.

Учет амортизационных отчислений по предмету лизинга

Предмет лизинга амортизирует тот субъект, на балансе которого он числится согласно требованиям п. 2 ст. 31 [2]. При учете предмета лизинга на балансе лизингополучателя начисляет амортизацию лизингополучатель. При методике расчета лизинговых платежей в зависимости от возмещения стоимости предмета лизинга в конкретный период (амортизации), применяемой лизингодателем, лизингополучатель, по нашему мнению, во избежание ситуации, когда лизингополучатель может получить в собственность предмет лизинга, выкупная цена которого будет ниже или выше остаточной стоимости по бухгалтерскому учету, так как лизингодатель запланировал другую величину остаточной стоимости, должен заранее оговорить с лизингодателем и в договоре лизинга отразить срок полезного использования, способ начисления амортизации и применение ускоренной амортизации.

Начисление амортизационных отчислений по предмету лизинга начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем принятия этого предмета к бухгалтерскому учету, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этого предмета [5].

Возникает спорная ситуация для лизингополучателя, что следует понимать при лизинговой операции под вводом в эксплуатацию – передачу предмета лизинга лизингодателем лизингополучателю или ввод в эксплуатацию предмета лизинга лизингополучателем. По нашему мнению, верным будет под вводом в эксплуатацию понимать ввод в эксплуатацию предмета лизинга лизингополучателем.

Начисление амортизации по принятому предмету лизинга производится в зависимости от того, куда именно относятся расходы, связанные с предметом лизинга, по дебету счета 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» и по кредиту счета 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Получено в лизинг». Существует мнение, что согласно пункта 20 ПБУ 6/01 [5] срок полезного использования для начисления амортизации в данном случае определяется равным сроку договора лизинга – при исчислении амортизации линейным способом [10, с. 4].

Некоторые ученые-экономисты предлагают устанавливать срок полезного использования предмета лизинга для начисления амортизации следующим образом: для тех случаев, когда после окончания срока действия договора лизинга предмет возвращается лизингодателю, срок полезного использования равен сроку лизинга и, если договор лизинга предусматривает последующий переход права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю, срок полезного использования можно устанавливать так же, как и в случае с собственными основными средствами [13, с. 3; 15, с. 174-175].

По нашему мнению, оба мнения ошибочны в связи с тем, возможна ситуация, когда использование предмета лизинга происходит и по окончании срока лизингового договора, например, при возобновляемом, револьверном, комбинированном и оперативном лизинге как одним лизингополучателем, так и различными лизингополучателями.

Учет возврата предмета лизинга лизингодателю

Указания [6] регулируют и описывают возврат лизингодателю предмет лизинга в случае учета предмета лизинга на балансе лизингополучателя при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей с использованием Плана счетов, утратившего юридическую силу. Данными Указаниями применяется недействующий счет 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств» [7].

По нашему мнению, если после завершения договора предмет лизинга возвращается лизингодателю при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей, то списание предмета лизинга в связи с его возвратом собственнику отражается:

- по дебету счета 02 «Амортизация основных средств», субсчет «Получено в лизинг» и кредиту счета 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств»;
- по дебету счета 01 «Основные средства», субсчет «Выбытие основных средств» и кредиту счета 01 «Основные средства», субсчет «Получено в лизинг».

Учет передачи предмета лизинга в собственность лизингополучателя

Если после завершения лизингового договора предмет лизинга передается в собственность лизингополучателя при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей, перевод предмета лизинга в собственность и амортизации по нему производится внутренними записями по счету 01 «Основные средства» и счету 02 «Амортизация основных средств».

Если же по окончании срока действия договора лизинга предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя с уплатой выкупной стоимости, эти операции следует отражать в общем порядке, установленном для учета приобретения основных средств.

Учет выкупа предмета лизинга до истечения срока договора лизинга

При досрочном выкупе предмета лизинга досрочно начисляются амортизационные отчисления, которые должны быть начислены до окончания первоначально установленного срока действия договора лизинга, по дебету счета 31 «Расходы будущих периодов» [6], который не подлежит применению в связи с утратой юридической силы [7].

Нами предлагается, при досрочном выкупе предмета лизинга досрочно начислять амортизационные отчисления, которые должны быть начислены до окончания первоначально установленного срока действия договора лизинга, по дебету счета 97 «Расходы будущих периодов» и кредиту счета 02 «Амортизация основных средств».

Одновременно указанная сумма учитывается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Лизинговые обязательства», в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» [6].

Нами представляется целесообразным использование предлагаемых синтетических счетов 64 «Расчеты по долгосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «Лизинговые обязательства» и «Расчеты по краткосрочным лизинговым обязательствам» субсчет «За-

долженность по лизинговым платежам» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

В данном случае не определен порядок и сроки списания суммы, учитываемой на счете 97 «Расходы будущих периодов». По нашему мнению, далее эти суммы равномерно списываются со счета 97 «Расходы будущих периодов» на счета учета затрат в течение того срока, который должен был бы пройти до истечения первоначально установленного срока договора лизинга.

Нами рекомендуется при досрочном выкупе продолжать производить равномерное списание разницы между первоначальной стоимостью предмета лизинга и суммой лизингового договора по кредиту счета 97 «Расходы будущих периодов» в корреспонденции со счетами 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 44 «Расходы на продажу» в зависимости от того, куда именно относятся расходы, связанные с предметом лизинга по мере наступления сроков, предусмотренных договором лизинга до истечения первоначально установленного срока договора лизинга.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, в качестве констатирующего заключения статьи необходимо привести следующие выводы:

- о необходимости совершенствования норм бухгалтерского законодательства для внесения элемента системности и исключения противоречий, допущенных в нормативных документах по ведению бухгалтерского учета у лизингополучателя;
- о необходимости оптимизации схемы учета и совершенствования методологии бухгалтерского учета лизинговых операций лизингополучателя по мере развития рынка лизинговых услуг и созданий сложных схем в целях оптимизации денежных потоков лизингополучателя;
- для целей анализа схема бухгалтерского учета обеспечивает подробный аналитический учет и оперативный контроль за движением предмета лизинга и за состоянием расчетов между субъектами договора лизинга;
- важное значение имеет правильный выбор оценки предмета лизинга и лизинговых обязательств, раскрываемых в финансовой отчетности лизингополучателя, что является решающим моментом для оценки финансового положения, результатов деятельности лизингополучателя и для принятия управленческих решений.

Литература

1. Гражданский кодекс РФ [Электронный ресурс] : часть вторая от 26 января 1996 г. №14-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 октября 1998 г. №164-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 31 октября 2000 г. №94н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Расходы организации [Электронный ресурс] : ПБУ 10/99 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 6 мая 1999 г. №33н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Учет основных средств [Электронный ресурс] : ПБУ 6/01 : утв. приказом М-ва финансов РФ от 30 марта 2001 г. №26н. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга [Электронный ресурс] : утв. приказом М-ва финансов РФ от 17 февраля 1997 г. №15. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

7. Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкции по его применению [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов СССР от 1 ноября 1991 г. №56. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
8. Гаврилова Н. Лизинговое имущество учитывается по условиям договора на балансе лизингополучателя с правом выкупа [Текст] / Н. Гаврилова // Финансовая газета. – 2009. – №12.
9. Галкина Е.В. Финансовая аренда: учетные аспекты [Текст] / Е.В. Галкина // Аудиторские ведомости. – 2009. – №7.
10. Ефремова А.А. Лизинг: бухгалтерский учет и налоговые последствия [Текст] / А.А. Ефремова // Налоговый учет для бухгалтера. – 2006. – №4.
11. Кисурин Л.Г. Сложные сделки: учет, налоги, право [Текст] / Л.Г. Кисурин // АКДИ Экономика и жизнь. – 2007. – №6.
12. Применение МСФО [Текст] : в 4 ч. / Майк Бонэм, Мэтью Кертис, Майк Дейвис, Питер Деккер, Тим Дентон, Ричард Мур, Хеди Ричардс, Грегори Уилкинсон-Риддл, Мэтт Уильямс, Аллистер Уилсон. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2008. – 776 с.
13. Прилуцкий Л.Н. Лизинг: правовые основы лизинговой деятельности в РФ [Текст] / Л.Н. Прилуцкий. – М. : Ось-89, 1996. – 128 с.
14. Семенихин В.В. Аренда – лизинг: договор аренды [Текст] / В.В. Семенихин // Налоги. – 2009. – №18.
15. Шишкеева Н.Н. Лизинг: бухгалтерский и налоговый учет [Текст] / Н.Н. Шишкеева. – М. : Вершина, 2008. – 224 с.

Ключевые слова

Лизинг; договор лизинга; объект лизинга; сторона; учитываемая объект лизинга на своем балансе; лизингодатель; лизингополучатель; лизинговое обязательство; досрочный выкуп объекта лизинга.

Ширяева Гульнара Филарисовна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность: дискуссионный характер ряда вопросов в области бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя на современном этапе развития российской экономики, недостаточная их разработка и возникающие вопросы при их практическом применении определяют актуальность исследования. Несмотря на наличие фундаментальных исследований в области лизинговых отношений не снижается значение вопросов методологии бухгалтерского учета у основных субъектов лизинговых отношений. Причиной актуальности тематики методологии бухгалтерского учета лизинговых операций являются возникающие многочисленные вопросы относительно бухгалтерского учета на стадии исполнения лизинговых соглашений, чему способствуют противоречия в нормативных документах и специальной литературе по данной тематике. Развитие системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций сопряжена с трудностями, обусловленными неясностями и противоречиями законодательства, что делает рассматриваемые вопросы в рекомендуемой статье дискуссионной сферой экономической науки.

Практическая и научная значимость: знание системы нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета лизинговых операций позволяет лизингополучателю выработать наиболее оптимальную схему бухгалтерского учета в рамках конкретной сделки и избежать разночтений и разногласий между сторонами лизинговой сделки и контролирующими органами. Многообразие существующих видов лизинга позволяет лизингополучателю выработать наиболее оптимальную схему бухгалтерского учета в рамках конкретной сделки. Данная статья заслуживает внимания работников бухгалтерских служб организаций, менеджеров, финансовых директоров, преподавателей и студентов экономических вузов, слушателей центров и курсов повышения квалификации и может быть рекомендована к публикации в журнале «Аудит и финансовый анализ».

Шишкеева Т.В., к.э.н., доцент кафедры учета, анализа и аудита Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова, проф., зав. кафедрой международного учета и аудита Государственного университета – Высшей школы экономики

2.12. LEASEHOLDER'S ACCOUNTING SPECIFIC FEATURES OF LEASING OPERATIONS

G.F. Shiryayeva, the Competitor of a Scientific Degree of Chair of Account, Analysis and Audit, Economic Faculty

Moscow State University of name M.V. Lomonosova

Leasing – new kind of activity for the Russian companies and not all questions of the account of leasing operations are decided in normative documents regulating the rules of the account in Russia.

In the article there were described present contradictions in normative documents on accounting of leasing transactions with leaseholder's. The comparative analysis of the Russian rules of the account of leasing transactions and IAS is carried out, those distinctions which exist on the present. There were suggested possible ways of their solving.

Literature

1. N. Gavrilova. The leasing property is considered under terms and conditions of contract on leaseholder's balance with a call future // *Finansovaya gazeta*, 2009. №12.
2. E.V. Galkina. Finance lease: registration aspects // *Auditor-skie vedomosti*, 2009. №7.
3. The Civil code of the Russian Federation. Part 2. 26. 01. 1996 №14 – FZ.
4. A.A. Efreмова. Leasing: book keeping and tax consequences // *Nalogovii uchet dlya buchgaltera*, 2006. – №4
5. L.G. Kisurina. Difficult bargains: account, taxes, law// *ACDI Ekonomika i zizn*, 2007. №6.
6. Mike Bonem, Matthew Curtis, Mike Dejvis, Peter Dekker, Tim Denton, Richard Moore, Hedi Richards, Greg Wilkinson-Riddl, Mett Williams, Allister Wilson. *International GAAP © 2008 Part 4.* – М.: Alpina Business P76 Books, 2008. – 776 p.
7. Position on book keeping «organisation Costs» ПБУ 10/99, approved by the Order of the Ministry of Finance of Russia 06.05.1999r. №33n.
8. Position on book keeping «the Account of permanent assets» ПБУ 6/01, approved by the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation 30.03.2001r. №26n.
9. The order of the Ministry of Finance of the Russian Federation «About the assertion of a set of accounts of book keeping of financial and economic activity of the organisations and the instruction on its application» 31.10.2000r. №94n.
10. The order of the Ministry of Finance of the USSR «About the assertion of a set of accounts of book keeping of financial and economic activity of the enterprises and the instruction on its application» 01.11.1991 №56
11. L.N. Prilutskij. Leasing: Legal platforms of leasing activity in Russian Federation. – М.: «Os-89». 1996. – 128 p.
12. V.V. Semehin. Lease – Leasing: The lease arrangement// *Nalogi (gazeta)*, 2009. №18.
13. Instructions on reflexion in book keeping of operations by agreement the leasing, approved by the Order of the Ministry of Finance of the Russian Federation «About reflexion in book keeping of operations by agreement leasing» 17.02.1997 №15.
14. The federal statute of the Russian Federation «About finance lease (leasing)» 29.10.1998 №164-FZ.
15. Shishkoedova N.N. Leasing: book keeping and tax. – М.: Verzhina, 2008. – 224 p.

Keywords

Leasing; the leasing contract; object of leasing; the party of the contract considering object of leasing on the bal-

ance; lessor; leaseholder; the leasing obligation; advance redemption of object of leasing.