

УДК 657.1

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ ПО ДОГОВОРУ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) ПО РСБУ И МСФО: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АСПЕКТ

Н.А. Вакутин, магистрант гр. ЭМ-166, I курс
Научный руководитель: Е.А. Федулова, д.э.н., профессор
Кемеровский государственный университет
г. Кемерово

В условиях рыночной экономики перед хозяйствующими субъектами при расширении бизнеса возникает необходимость приобретения и обновления новых основных фондов, что вызывает потребность в долгосрочных инвестициях. Одним из эффективных инвестиционных инструментов является лизинговое финансирование бизнес-процессов, позволяющее организациям пополнять и обновлять основные средства, не отвлекая прибыль на приобретение оборудования.

С экономической точки зрения, под *лизингом* понимается долгосрочная аренда машин, оборудования, а также иного движимого и недвижимого имущества, используемого для осуществления коммерческой деятельности.

Основными участниками лизинговой сделки являются продавец имущества, лизингодатель и лизингополучатель. В качестве лизингодателя выступают лизинговые компании, коммерческие банки, другие финансово-кредитные организации, производители лизингового имущества, а также индивидуальные предприниматели. Что касается лизингополучателя, то им может являться юридическое лицо, а также физическое лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью.

В Российской Федерации термин «лизинг» появился с переходом российских общественно-экономических отношений в новое, рыночное русло, и поэтому лизинг является относительно актуальным инструментом финансирования инвестиций. Однако на территории России лизинговые сделки не развиваются должным образом, и одной из причин этого является несовершенство законодательства, регламентирующего методику учета лизинговых операций.

На сегодняшний день в России имеется лишь проект Положения по бухгалтерскому учету, касающегося учета лизинга. Однако существует Приказ Минфина РФ № 15 «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» от 17.02.1997 г., в котором прописан порядок бухгалтерского учета по договорам лизинга.

Наряду с этим, интересен опыт применения международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) для учета лизинговых операций. В международной практике бухгалтерского учета и отчетности применяется МСФО

(IAS) 17 «Аренда», регламентирующий в том числе порядок учета финансовой аренды.

Определимся с **понятием финансовой аренды** по российскому законодательству и по МСФО. Федеральный закон № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 г. трактует *финансовую аренду (лизинг)* как совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга». При этом под *договором лизинга* в данном законодательном акте понимается договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование [3, ст. 2].

Согласно МСФО (IAS) 17, *финансовая аренда представляет собой договор*, по которому арендодатель за вознаграждение передает арендатору на согласованный срок право пользования активами. В рамках такой сделки происходит существенный перенос на арендатора рисков и выгод, связанных с активом, независимо от состояния юридического права собственности.

Следовательно, российское законодательство не дает полноценного определения термину «лизинг» – оно лишь характеризует содержание договора финансовой аренды (лизинга). При этом четкое определение лизинговой операции имеет большое практическое значение, так как при несоблюдении установленных законодательством РФ правил ее оформления она не может быть признана лизинговой сделкой, что может повлечь за собой неблагоприятные финансовые последствия для участников такой операции.

Таким образом, уже в самом определении финансовой аренды по РСБУ и МСФО имеются значительные различия. МСФО, не ограничиваясь только лизингом, определяют финансовую аренду намного шире, нежели российский учет. При этом на практике возникают ситуации, когда по МСФО сделка должна учитываться как финансовая аренда, в то время как по российским правилам учета аренда является операционной. Соответственно, из этого вытекают последствия, характеризующиеся различным учетом арендованного актива.

Несмотря на различия в определениях, **признаки финансовой аренды**, заявленные в МСФО, практически не отличаются от РСБУ. К таким признакам относятся:

- 1) в конце срока аренды (по окончании договора) актив может перейти в собственность арендатора;
- 2) арендатор может купить актив, взятый в лизинг, по цене ниже справедливой стоимости;
- 3) срок аренды – практически весь срок экономической службы актива;
- 4) дисконтированная стоимость арендных платежей почти равна справедливой стоимости актива;

5) актив, выступающий объектом аренды, является специфическим, специализированным, поэтому без существенных модификаций его может использовать лишь арендатор [5, п. 10].

Аренда, не соответствующая указанным признакам, считается операционной.

Проведем сравнительный анализ по критериям, характеризующим особенности бухгалтерского учета лизинговых операций представлен в табл. 1.

Таблица 1 – Сравнительный анализ учета лизинга по РСБУ и МСФО

РСБУ	МСФО
I. Классификация аренды	
Исходя из условий договора, при этом необходимо наличие трех участников сделки: продавца оборудования, лизингодателя и лизингополучателя	Аренда признается финансовой, если происходит передача рисков и экономических выгод, связанных с владением активом
II. Учет обязательства у арендатора (лизингополучателя)	
По номинальной сумме лизинговых (арендных) платежей в балансе или на забалансовом счете	По наименьшей их двух величин – справедливой либо приведенной (дисконтированной) стоимости лизинговых (арендных) платежей
III. Учет у арендодателя (лизингодателя)	
Учитываются затраты по лизинговому имуществу после его передачи, затем они списываются, и происходит начисление и получение лизинговых платежей	Признается дебиторская задолженность в сумме, равной чистым инвестициям в финансовую аренду
IV. Лизинговые платежи	
Равномерное погашение кредиторской задолженности	Включают проценты и оплату обязательств по договору финансовой аренды
V. Начисление амортизации	
На определенный срок либо с повышающим коэффициентом до 3	На срок полезного использования или срок лизинговой сделки
VI. Отражение имущества в балансе	
В зависимости от условий договора: либо на балансе лизингодателя, либо на балансе лизингополучателя	Актив отражается всегда в балансе лизингополучателя, а в балансе лизингодателя – дебиторская задолженность

На основе сравнительного анализа по признакам, представленным в таблице 1, изначально необходимо определиться, *у кого на балансе следует учитывать объект сделки*: у лизингодателя или у лизингополучателя.

В МСФО на данный вопрос дается четкий, однозначный ответ: имущество должно учитываться на балансе и арендатора (в качестве актива и обязательства), и арендодателя (в качестве дебиторской задолженности). И это вполне логично, поскольку именно арендатор принимает на себя все риски и экономические выгоды, связанные с использованием имущества, а у арендодателя, соответственно, возникает задолженность к получению.

В это же время российское законодательство (а именно, упомянутый ранее Приказ Минфина № 15) указывает, что условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются

по согласованию между сторонами договора лизинга [4, п. 1]. Однако для того, чтобы трансформация финансовой отчетности была более «безболезненной», стоит определить, относится ли конкретная аренда к финансовой по МСФО, то есть оценить переход рисков и выгод при передаче актива арендатору. Если это происходит, то рациональнее и целесообразнее указать в договоре лизинга, что лизинговое имущество будет отражаться на балансе в учете лизингополучателя (арендатора).

Другим важным элементом при учете лизинговых операций является **порядок начисления и признания лизинговых платежей**.

Согласно МСФО (IAS) 17, арендный платеж по договору состоит из части погашаемого долга и процентной составляющей. При этом затраты на финансирование в отчетности арендаторов должны распределяться по всем периодам срока аренды так, чтобы получился постоянный процент по непогашенному остатку обязательств. У арендодателя признание финансового дохода должно основываться на графике периодической нормы доходности, а сам доход должен распределиться на протяжении срока аренды [5, п. 25, 39-40].

Что касается отечественной практики учета, то лизинговые платежи, как правило, рассчитываются таким образом, чтобы их погашение шло равномерными частями. Более того, лизинговая компания (или коммерческий банк) может предложить лизингополучателям, деятельность которых осуществляется сезонно, удобный, гибкий график платежей, максимально приближенный к поступлениям денежных средств лизингополучателей, что позволяет более эффективно перераспределять финансовые потоки.

Следующим элементом учета лизинговой сделки является **начисление амортизации**. В данном случае МСФО предлагают амортизировать актив либо на срок его полезного использования, либо на срок действия договора лизинга.

На фоне этого в РСБУ предмет лизинга амортизируется на срок, законодательно установленный для конкретной группы актива, а также возможно применение ускоренной амортизации. Глава 25 Налогового кодекса РФ разрешает использовать механизм ускоренной амортизации с коэффициентом до 3-х, уменьшая при этом налоговую базу налога на имущество, то есть срок амортизации оборудования, переданного по договору лизинга, может быть сокращен в три раза [2, ст. 259.3].

Проведя сравнение и текущее состояние бухгалтерского учета лизинга по российским и международным правилам учета, следует оценить и перспективы их развития. Так, в настоящее время Совет по МСФО разрабатывает обновленный стандарт по учету аренды для удовлетворения потребностей стейкхолдеров в более детальном отражении информации в отчетности в части влияния аренды на финансовое положение организации. При этом работчики нацелены приравнять учет как финансовой, так и оперативной аренды, поскольку на данный момент МСФО (IAS) 17 не требует раскрытия информации об операционной аренде.

Наряду с этим, Минфин РФ совместно с Национальной организацией по стандартам финансового учета и отчетности разрабатывают специализированное на аренде ПБУ «Учет аренды», которое должно определить правила отражения в отчетности информации об арендных отношениях компании (активы, обязательства, доходы, расходы, финансовые потоки). Следует отметить, что составители пытаются «предугадать» изменения в МСФО (IAS) 17 и составить новое ПБУ уже с учетом предстоящих изменений в международной практике учета. Однако новое ПБУ следует разрабатывать и составлять, учитывая не только международные стандарты, но нормативные правовые акты, действующие на территории РФ – это и Гражданский кодекс, и Налоговый кодекс, и Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)», с которыми могут возникнуть противоречия в случае несвоевременного и неполноценного учета содержащихся в них положений о лизинге.

Таким образом, анализ учета лизинга по международным и российским стандартам учета и отчетности показал существенные расхождения, сглаживание которых поможет облегчить учетную работу в отношении лизинговых сделок, в частности, и трансформацию отчетности российских компаний в целом.

Список литературы:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ.
3. Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» № 164-ФЗ от 29.10.1998 г. (ред. от 03.07.2016 г.).
4. Приказ Минфина РФ от 17.02.1997 г. № 15 «Указания об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга» (ред. от 21.01.2001 г.).
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 17 «Аренда» [Электронный ресурс] – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_123942/ (дата обращения: 03.04.2017 г.).