

УДК 657

ПОДХОДЫ И ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

П. Г. Рябчук

Уральский социально-экономический институт, г. Челябинск

Острая необходимость модернизации структурообразующих отраслей промышленного комплекса Российской Федерации ставит задачу поиска эффективных источников финансирования долгосрочных реальных инвестиций. Одним из эффективных инструментов инвестирования в реальный сектор экономики стал лизинг. Лизинг стоит рассматривать не как приобретение основных фондов в рассрочку, а как эффективный механизм финансирования технической модернизации внеоборотных активов. Экономическая эффективность данного инструмента полностью зависит от налоговых льгот. Основа их генерации формируется именно в бухгалтерском учете деятельности лизингополучателя. Корректная учетная работа, более полное использование получения налоговых льгот повышают эффективность использования самой схемы финансирования и эффективность хозяйствования реципиента. Дан перечень основных методологических проблем учета операций по финансовой аренде, проанализирована их природа. Отмечено, что изменения законодательства, рыночной конъюнктуры, налоговой политики государства и ряд иных факторов могут повлечь за собой появление новых трудностей, требующих моментального преодоления предприятиями-лизингополучателями.

Ключевые слова: лизинговый договор, лизингополучатель, лизингодатель, лизинговые операции, учет затрат, учет налогов

Действующее законодательство Российской Федерации [2] предполагает учет лизингового имущества может быть как у лизинговой компании, так и у предприятия - реципиента.

1. Приведем специфику ведения бухгалтерского учета операций по договору финансовой аренды у предприятия-реципиента, при условии, что стороной на чьей стороне учитывается предмет лизингового договора, согласно закрепленным условиям договора аренды, является лизингодатель.

Хозяйственные операции по получению предмета лизинга в соответствии с договором. В том случае если по условиям сделки арендуемое основное имущество числится в составе имущественного комплекса лизинговой компании, то лизингополучатель ведет учет его стоимости на забалансовом счете 001 «Арендованные основные

средства» субсчет «Основные средства, полученные в лизинг», в оценке, указанной в лизинговом договоре. Практический опыт ведения операций позволяет нам предлагать указывать величину всех договорных обязательств по сделке без НДС. Стоит акцентировать внимание на то, что в позиции Минфина РФ [6] нет ясного понимания в каком именно размере должна отражаться стоимость арендованного основного имущества на счете 001 «Арендованные основные средства».

Таким образом, в Российской практике сформировалось два подхода учета операций по получению объекта лизинга:

1. Отражение на счете 001 «Арендованные основные средства» сумму задолженности по договору без НДС.

2. Учет всех хозяйственных операций образующихся при получении имущества в лизинг.

Альтернативный подход предусматривает использование дополнительных забалансовых счетов по учету стоимости объекта финансовой аренды и взаиморасчетов с лизинговой компанией. Так, стоимость лизингового имущества учитывается арендатором на счете 001 «Арендованные основные средства», субсчет «Основные средства, полученные в лизинг» по стоимости, сформированной лизинговой компанией, а обязательства по лизинговому контракту ведутся на забалансовом счете 012 «Расчеты по договору лизинга» [11].

Хозяйственные операции по учету текущих лизинговых платежей. В период продолжительности реализации договора финансовой аренды, реципиент вносит в регистры бухгалтерского учета исключительно необходимые к уплате текущие лизинговые обязательства. Необходимо отметить тот факт, что в российской практике учета текущие обязательства по договору лизинга считаются расходами арендатора по основным видам деятельности в том случае, если предмет лизинга эксплуатируется в основной деятельности лизингополучателя. Текущие лизинговые платежи признаются в том учетном периоде, в котором они начислены, вне зависимости от факта произведения фактической оплаты. В практике нашел применение и второй подход к учету текущих лизинговых обязательств. В соответствии с ним одновременно с отражением начисления лизинговых платежей дебетуется забалансовый счет 012 «Расчеты по договору лизинга» на сумму учтенного лизингового платежа, и ежемесячно по кредиту счета 012 отражается сумма начисленной амортизации (либо погашенная стоимость лизингового имущества). В течение периода реализации лизингового договора его стоимость может изменяться по ряду причин: изменение действующего законодательства, изменение срока реализации лизинга, досрочный выкуп, изменение маржи лизинговой компании. Она может изменяться как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

При первом подходе на порядке учета текущих обязательств по лизинговому договору прямого отражения это не найдет, изменяется лишь сумма ежемесячных лизинговых платежей. Но следует, не забывая о стоимости полученного в лизинг имущества, учтенного на забалансовом счете. Данная стоимость должна быть скорректирована. Второй подход предполагает помимо изменений суммы текущих обязательств по договору, измениться учетная информация на забалансовом счете 012 «Расчеты по договору лизинга», а стоимость арендуемого имущества как таковая останется неизменной.

Текущие расходы по реализации договора финансовой аренды. Техническое обслуживание и ремонт арендуемых внеоборотных активов.

Если договором лизинга предусмотрено осуществление лизингополучателем за свой счет технического обслуживания арендуемого основного имущества и обеспечивает его сохранность, осуществляет добровольное и обязательное страхование, а так же текущий ремонт, то денежные средства, потраченные на указанные цели, учитываются лизингополучателем в составе текущих расходов (себестоимость) в общепринятом порядке. Регламент отражения расходов арендатора на капитальный ремонт арендуемого основного имущества в российской практике учета не отличается от общепринятых подходов учета расходов на капитальный ремонт внеоборотных активов компаний.

Организация - реципиент вправе как включать расходы на капитальный ремонт внеоборотного актива на затраты или, при сезонном характере работы лизингополучателя, из средств резерва на капитальный ремонт, учитываемый на счете 23 «Вспомогательное производство», либо учитывать в составе расходов будущих периодов учитываемые на счете 97 «Расходы будущих периодов».

Страхование арендуемого по договору лизинга объекта. Текущие расходы на добровольное страхование, принятого по договору долгосрочной аренды с правом выкупа внеоборотного актива считается обычной деятельностью и относится на затраты компании [8].

Этим же нормативным актом расходы относятся на затраты в том периоде, в котором они были начислены вне зависимости от времени фактической их оплаты.

Так, если договор добровольного страхования арендуемого актива заключен на срок в пол года, то расходы по нему рассчитываются каждый месяц в размере 1/6 от суммы страхового договора. Отраженные на счете 97 «Расходы будущих периодов» расходы каждый месяц подвергаются списыванию в дебет затратных счетов [12].

Хозяйственные операции по завершению договора долгосрочной аренды.

Хозяйственные операции по выкупу лизингополучателем предмета лизингового договора в российской учетной практике отражаются следующим образом:

Если в рамках завершаемой арендной сделки лизингополучатель выкупает предмет лизингового договора, образуется первоначальная стоимость, состоящую из суммы расходов на приобретение, доставку, доведение до состояния, пригодного к использованию [9]. По результатам реализации лизингового договора, его предмет подвергается списыванию с забалансового учета и постановке на учет на синтетический счет 01 «Основные средства», параллельно формируется стоимость имущества с учетом вышеуказанных нормативных требований.

Если при досрочном выкупе лизингополучатель уплачивает выкупную стоимость, он отражает такую операцию в порядке, рассмотренном выше, увеличивая стоимость выкупаемого объекта. Сумма выкупного платежа равна сумме остаточной (несамортизированной) стоимости арендуемого объекта внеоборотных активов, маржи лизинговой компании и НДС. При возврате предмета финансовой аренды при истечении срока реализации договора, арендатор списывает объект с забалансового счета.

В случае, если условиями договора не был предусмотрен возврат объекта лизинга лизингополучателю, рекомендуется заключить дополнительное соглашение между сторонами договора [12].

Основными недостатками описанного выше подхода по возврату предмету лизингового договора является отсутствие информации о состоянии взаиморасчетов с лизинговой компанией. Основным же достоинством является его простота и низкая трудоемкость ведения учетного процесса.

В практике можно предложить и второй метод отражения в учете операций по возврату объекта лизинга. Порядок реализации данного подхода: дополнительно к операциям балансовых счетов заключительными записями закрываются Забалансовые счета и к моменту завершения взаиморасчетов не имеют сальдо. Данное правило действительно при условии, что по кредиту счета 011.2 отражается амортизация, и срок договора финансовой аренды соответствует сроку амортизации. Основным недостатком данного подхода является дополнительный учет и настройки информационной системы. Достоинство данного подхода заключается в полноте управленческой и учетной информации по договору лизинга, включая задолженность по договору аренды в целом, остаточную стоимость арендуемого имущества.

2. Охарактеризуем порядок бухгалтерского учета операций по лизинговому договору у арендатора при условии, что стороной объект лизингового договора учитывается на его балансе.

Хозяйственные операции по получению предмета лизинга арендатором. При реализации договора, когда арендуемое основное имущество учитывается на стороне лизингополучателя, то в соответствии с позицией Минфина РФ оно учитывается по дебету счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» и по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» без учета налога на добавленную стоимость [6].

Сегодня в российской учетной практике сформировано два подхода определения учетной стоимости приобретаемого по лизинговой схеме основного имущества. Первый подход предполагает формирование первоначальной стоимости арендованного имущества путем суммирования всех лизинговых платежей в период реализации договора [9]. В ходе постановки на учет лизингового имущества, его стоимостная оценка переносится с кредита счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» в дебет счета учета основных средств субсчет «Арендованное имущество». С целью упорядочивания учета лизинговых обязательств по договору в управленческих целях, рекомендуется вводить отдельный субсчет к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При использовании второго подхода к учету, стоит акцентировать внимание, что в позиции Минфина [10] нет ясного представления по какой именно стоимостной оценке должен отражаться арендованный актив на счете 08 «Вложения во внеоборотные активы». В силу того, что действующее законодательство о бухгалтерском учете предусматривает, что пересмотр первоначальной стоимости лизингового актива в учетных целях возможно исключительно при достройке, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки [9], могут появиться закономерные вопросы о возможности изменения величины договорных обязательств. Указанное говорит о возможном изменении величины лизинговых платежей вслед за изменением суммы договора. Данный подход к учету снимает вопросы и определяет, что размер оценки внеоборотного актива, поставленного на учет равняется стоимости совокупных затрат лизинговой компании по доведению сдаваемого в финансовую аренду актива до «рабочего» состояния.

Маржа лизинговой компании в момент поступления лизингового актива должна учитываться в составе расходов будущих периодов с условием обязательного отражения данного аспекта в учетной политике [13].

В силу того, что действующее законодательство в области бухгалтерского учета [7] указывает на необходимость отражения расходов, относящихся к будущим отчетным периодам в составе соответствующей статьи бухгалтерского баланса и подвергаются списанию в установленном учетной политикой организации порядке.

В рамках данного подхода предлагается еще один вариант учета данных операций: при принятии лизингового объекта, сумма вознаграждения лизинговой компании не включается в стоимость договора, а её учет ведется обособленно на забалансовом счете 012 «Расчеты по договору лизинга».

Множество трудностей доставляет практикующим бухгалтерам и механизм определения фискальной стоимости внеоборотного актива, полученного по лизинговому договору.

В данный момент, Налоговый Кодекс РФ не регулирует порядок расчета реципиентом первоначальной оценки арендуемого основного фонда, числящегося на его балансе и включение им арендуемое имущество в состав амортизируемого.

Подход к формированию первоначальной оценки предмета лизингового договора, регулируемый п. 1 ст. 257 НК РФ [1] учитывает исключительно прямые затраты лизинговой компании, образующиеся с покупкой (производством) предмета лизингового договора, что подразумевает под собой образование начальной оценки сдаваемого в аренду основного имущества у лизингодателя и не учитывает вариант, когда предмет лизингового договора находится на балансе лизингополучателя.

Отсутствия нормативно – правовой базы приводит к тому, что арендатор ставит арендуемое основное имущество на налоговый учет в сумме затрат лизинговой компании по покупке (производству) предмета лизинга и его дальнейшей передачей в аренду. Положения вышеуказанной нормы налогового законодательства распространяются как на лизинг с капитализацией, так и без нее [3]. Исходя из этого, для налоговых целей арендатору для корректного учета необходимо иметь сведения о начальной стоимости предмета лизингового договора, представленные лизинговой компанией. Величина затрат лизинговой компании на покупку (изготовление) предмета сделки должна быть подкреплена бухгалтерскими документами, представленными лизинговой компанией при передаче арендуемого основного имущества лизингополучателю. Документы, подтверждающие расходы лизингодателя в данном аспекте являются акт передачи объекта в финансовую аренду (лизинг) и приемки – передачи основных средств ОС-1.

В том случае если лизинговая компания до периода ввода предмета лизинга в использование и передачи его в долгосрочную

аренду осуществила затраты, связанные с покупкой и доведением до готового к эксплуатации состояния, то для целей исчисления налога на прибыль данные расходы на основании решения Минфина [3] в первоначальную стоимость не включаются.

На основании позиции Минфина [4], указанные расходы должны быть включены в состав текущих расходов на производство и реализации продукции. В данном случае надо руководствоваться ст. 272 НК РФ, которая гласит, что указанные расходы для начисления налога на прибыль учитываются по принципу равномерности доходов и затрат. Так, по мнению Минфина РФ [5] данные расходы требуют учета в течении всего срока реализации лизингового контракта.

Хозяйственные операции по учету лизинговых платежей. На основании нормативной базы [8] периодические платежи по договору финансовой аренды считаются расходами по обычным видам деятельности. В действующей практике сформировалось два метода учета данных расходов.

В рамках первого подхода, порядок учета периодических платежей предусматривает их списание на основе начисления амортизационных отчислений по предмету лизингового договора. Федеральный закон «О лизинге» [2] указывает на то, что амортизацию по арендованному на условиях лизинга объекту основного имущества осуществляет балансодержатель. Амортизацию по объекту основного средства начинают производить с начала месяца, следующего за месяцем принятия объекта к учету.

На основании положения [9] амортизация объектов внеоборотных активов производится до стопроцентного погашения их стоимости либо списания с баланса в результате реализации, безвозмездной передачи или вклада в уставный капитал дочернего общества. Расчет амортизационных отчислений по объектам, приобретенным на условиях лизинга осуществляется на основе его стоимости и норм амортизации.

Субъекты лизинговой сделки при расчете амортизации могут по взаимному соглашению применять коэффициент ускоренной амортизации, не превышающий размер 3 [2].

Производить амортизационные отчисления по объекту приобретенному по договору финансовой аренды с использованием коэффициента ускоренной амортизации разрешено только одним методом – методом уменьшаемого остатка.

Второй подход предусматривает включение в расходы арендатора по договору долгосрочной аренды амортизации предмета договора и маржи лизинговой компании. Если в период реализации договора лизинговой компанией представлены платежные документы на оплату дополнительных услуг, то данные расходы включается в состав расходов от текущего хозяйствования. Отражение в бухгалтерском

учете лизингополучателем расходов на организационное и техническое обслуживание, периодический ремонт предмета лизингового договора при условии что актив числится на балансе реципиента, производится аналогично выше описанному варианту, при учете актива за балансом.

Хозяйственные операции по завершению договора лизинга. Бухгалтерский учет выкупа лизингового актива. Если по условиям лизингового договора его предмет переходит в собственность арендатору после уплаты выкупного платежа, то лизингополучатель производит:

- увеличением величины собственных основных средств путем переноса стоимости активов с забаланса на счета учета внеоборотных активов;
- рост стоимости внеоборотных активов на величину выкупного платежа.

Минфин предусмотрел [6] тот случай, когда при перечислении выкупной стоимости до окончания договора долгосрочной аренды, заранее начисленные лизинговые платежи признаются как расходы будущих периодов и учитываются в дебете счета 97. Если же в данном случае принято решение об использовании собственных источников компании, то в корреспонденции со счетом «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Расчеты по договору лизинга». Данный порядок отражения операций выкупа в бухгалтерском учете без изменений срока действия договора финансовой аренды.

В практической деятельности, право собственности на предмет лизингового договора переходит арендатору после перечисления всей имеющейся задолженности по текущим обязательствам.

Хозяйственные операции по возврату лизингового актива. При возврате арендованного имущества его собственнику-лизингодателю, его цена и начисленная амортизация передаются лизингодателю. Если для отражения выше приведенных корреспонденций по списанию основного средства арендатором не затрагивается субсчет «Выбытие основных средств» к счету 01, то при списании предмета договора финансовой аренды, лизингополучатель списывает сумму начальной стоимости и величину амортизации в дебет счета 91 с кредитованием счета 01. Данный подход при списании предмета лизинга следует утвердить в учетной политике.

Характерные методологические проблемы учета. Основными методологическими проблемами учета операций по договору финансовой аренды с капитализацией являются:

- Начальная стоимость актива на балансе предприятия - арендатора отличается от начальной стоимости имущества на балансе лизингодателя и, как следствие, при лизинге с капитализацией налог на имущество существенно выше.

– Начальная стоимость арендуемого актива у лизингополучателя достаточно заметно различается по своей стоимости по данным бухгалтерского и налогового учета, что приводит к росту трудоемкости учетного процесса.

– Если в договоре финансовой аренды (лизинга) не оговорен срок полезного использования арендуемого актива и метод расчета амортизационных отчислений, то они будут сильно расходиться с данными лизинговой компании, как структурообразующие элементы расчета периодического платежа, как фактические принятые условия расчета амортизации по договору аренды. Данная проблема приносит массу сложностей при окончании договора аренды или его прерывании.

– В бухгалтерском учете на текущие расходы арендатор относит амортизационные отчисления, чаще всего, применяя линейный метод начисления амортизации. В том случае, если график лизинговых платежей дифференцированный, то происходит превышение амортизации над лизинговыми платежами.

– При приостановке реализации договора долгосрочной аренды у лизингополучателя образуются трудности с отражением выбытия имущества. Это относится и к бухгалтерскому и налоговому учету.

Перечень сформулированных проблем не полон. Мы выделили основные и проанализировали их природу. С изменением законодательства, рыночной конъюнктуры, доступностью рынка ссудного капитала, налоговой политикой государства возникают новые трудности, требующие моментального преодоления учетными службами предприятий-лизингополучателей.

Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
2. Федеральный Закон №164-ФЗ «О лизинге» от 29.10.1998.
3. Письмо Минфина РФ от 30.07.2004 года № 03-03-08/117.
4. Письмо Минфина РФ от 03.03.2005 года №03-06-01/125.
5. Письмо Минфина РФ от 02.11.2005 года №03-03-04/1/135.
6. Приказ Минфина №15 от 17.02.1997 «Об отражении операций по договору лизинга».
7. Приказ Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ».
8. Приказ Минфина России от 6 мая 1999 г. N 33н Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.
9. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2001 N 26н Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01.

10. Приказ Минфина от 05.05.2003 года №16-00-14/150.
11. Антоненко И.В. Практическое. пособие лизингополучателя. Право, налоги, бух.учет, финансы лизинговой сделки. "Бератор-Пресс", 2007. - 294 с.
12. Ильина А.Л. Налоговой учет лизинговых операций. ЗАО "ВКР-Интерком - Аудит", 2006.
13. Семенихин В.В. Аренда. Эксмо, 2012.

APPROACHES AND PROBLEMS OF THE ACCOUNTING OF LEASING OPERATIONS AT THE LESSEE

P.G. Ryabchuk

Urals social and economic institute, Chelyabinsk

The urgent need of modernization of structure-forming branches of an industrial complex of the Russian Federation sets a task of search of effective sources of financing of long-term real investments. Leasing became one of effective instruments of investment in real sector of economy. business assets. Leasing should be considered not as acquisition of fixed assets by installments, and as an effective funding mechanism for updating of the fixed business assets. Economic efficiency of this tool completely depends on tax privileges. The basis of their generation is formed in accounting of activity of the lessee. Correct conducting the accounting, fuller use of receiving tax privileges increase efficiency of use of the scheme of financing and efficiency of managing of the recipient. The list of the main methodological problems of the accounting of leasing operations is given, their nature is analysed. It is noted that changes of the legislation, market conditions, a tax policy of the state and a number of other factors can cause emergence of the new difficulties demanding instant overcoming by the enterprises lessees.

Keywords: *Leasing contract, lessee, lessor, leasing operations, accounting of expenses, accounting of taxes.*

Об авторе:

РЯБЧУК Павел Георгиевич – кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика труда», Уральский социально-экономический институт (филиал) ОУП ВПО «Академия труда и социальных отношений», e-mail: ryabchuk78@mail.ru