

УДК 657

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА АРЕНДНЫХ ОПЕРАЦИЙ АМОРТИЗИРУЕМОГО ИМУЩЕСТВА

С.Г. ЦИРКИНА

На основании исследования специальной литературы, нормативных документов Республики Беларусь, Российской Федерации, международных стандартов финансовой отчетности обоснованы основные направления по совершенствованию отечественной системы бухгалтерского учета арендных операций амортизируемого имущества. В результате разработана новая методика учета финансовой аренды, которая обеспечит соблюдение норм Гражданского кодекса Республики Беларусь по правам собственности на имущество субъектов хозяйствования, своевременное признание дохода от реализации лизингового имущества и своевременное начисление налога на добавленную стоимость от его контрактной стоимости, а, следовательно, формирование объективного финансового результата предприятия.

Необходимость усиления инвестиционной активности предприятий Республики Беларусь при дефиците собственных ресурсов воспроизводства особенно актуальными представляет операции по аренде амортизируемого имущества.

Закон Республики Беларусь "Об аренде" устанавливает, что "Аренда представляет собой основанное на договоре срочное возмездное владение и пользование имуществом, необходимым арендатору для самостоятельного осуществления хозяйственной и иной деятельности" [1].

Согласно пособию по применению Плана счетов бухгалтерского учета "По экономическим условиям аренды различают две ее формы: финансируемую и текущую аренду" [2, с. 142].

Гражданский кодекс Республики Беларусь финансовую аренду определяет следующим образом: "По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей" [3, с. 392].

В соответствии с международными стандартами финансовой отчетности в основу финансовой аренды ставят критерий перенесения рисков и вознаграждений, связанных с владением. Так, Стандарт № 17 "Аренда" определяет, что "Аренда классифицируется как финансовая, если она существенно переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением". "Операционная аренда – это аренда иная, чем финансовая" [4, с. 379].

Данному критерию международных стандартов финансовой отчетности соответствуют нормы Гражданского права Республики Беларусь, отражающие особенности финансовой аренды (лизинга). Так, ст. 640 Гражданского кодекса Республики Беларусь оговаривает, что "Риск случайной гибели или случайной порчи имущества переходит к арендатору в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды" [3, с. 393].

Следует отметить, что положения этой статьи относятся лишь к финансовой аренде (лизингу), что отличает ее от других договоров аренды.

Положения Гражданского кодекса Российской Федерации относительно финансовой аренды (лизинга) идентичны отечественным: ст. 665 "Договор финансовой аренды" установлено, что "По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца". Ст. 669 "Переход к арендатору риска случайной гибели или случайной порчи имущества", которая относится лишь к финансовой аренде, определяет: "Риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества переходит к арендатору в момент передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором финансовой аренды".

Изложенное позволяет сделать вывод, что основным различием форм аренды является принадлежность рисков и вознаграждений, связанных с арендуемым имуществом, той или другой стороне договора аренды. То есть по экономическому содержанию можно выделить финансовую аренду (лизинг), при которой все риски и вознаграждения, связанные с владением, переносятся на арендатора, и текущую (операционную), которая не переносит все риски и вознаграждения, связанные с владением.

Исследуем арендные операции в Республике Беларусь с учетом их разделения по видам, приведенного выше.

Финансовая аренда (лизинг) играет важную роль в системе мер по активизации инвестиционных процессов. Это подтверждают и нормативные акты, регулирующие лизинговую деятельность в Республике Беларусь, которые устанавливают ряд льгот. Так, стороны могут самостоятельно определять величину амортизации объекта лизинга, включать ее в издержки производства (обращения) и снижать тем

самым налогооблагаемую базу по налогу на прибыль: "Амортизационные отчисления по объектам лизинга в течение срока действия договора лизинга производятся в размерах и в периоды, установленные договором лизинга" [5, с. 47]. Пунктом 2.10.17 Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), установлено также, что лизинговые платежи относятся на издержки производства (обращения) [5, с. 48]. Кроме этого, Комитет по инвестициям Минэкономики Республики Беларусь планирует разработать план практических действий государств-участников договора о таможенном союзе и едином экономическом пространстве по развитию совместной лизинговой деятельности [6, с. 8].

На сегодняшний день в Республике Беларусь Методическими указаниями о порядке бухгалтерского учета лизинга предусмотрено отражение лизинговых операций у лизингодателя и лизингополучателя двумя методами в зависимости от того, у кого из них находится объект на балансе. При этом "Балансовый учет объекта лизинга и учет начисленного по нему износа, независимо от вида лизинга, осуществляет лизингодатель либо лизингополучатель в зависимости от того, на кого условиями договора возложено ведение балансового учета" [7, с. 28].

Исходя из исследованного выше экономического содержания финансовой аренды как аренды, при осуществлении которой все риски и вознаграждения, связанные с владением, переносятся на арендатора, представляется более целесообразным отражать объект на балансе лизингополучателя. В противном случае возникает парадоксальная ситуация, когда хозяйствующий субъект несет все риски за имущество, не числящееся у него на балансе, т.е. происходит занижение действительной величины амортизируемого имущества лизингополучателя, а, следовательно, искажение показателей эффективности его использования: фондоотдачи (отношение стоимости товарной продукции к среднегодовой стоимости основных средств), фондоемкости (обратный показатель фондоотдачи), рентабельности (отношение прибыли к среднегодовой стоимости основных средств) и др.

В подтверждение обратимся к Международному стандарту финансовой отчетности № 17 "Аренда", определяющему, что "В случае финансовой аренды объект аренды должен быть признан арендатором как актив и как обязательство по выплате будущих платежей. Это вызывает амортизационные расходы для актива и финансовые расходы для каждого учетного периода" [4, с. 384 – 386].

Таким образом, объект лизинга необходимо учитывать на балансе арендатора, что позволит отражать действительную величину амортизируемого имущества лизингополучателя и верно определять эффективность его использования, а также адаптировать данные бухгалтерского учета отечественных предприятий к нормам международных стандартов финансовой отчетности.

Исходя из данного утверждения, рассмотрим особенности учета лизинговых операций у лизингополучателя. В соответствии с Методическими указаниями о порядке бухгалтерского учета лизинга, в случае если учет объекта осуществляет лизингополучатель, поступивший объект лизинга он "приходит по дебету счетов 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства", 04 "Нематериальные активы", субсчет "Объекты лизинга", в корреспонденции с кредитом счета 97 "Арендные обязательства" на величину контрактной стоимости объекта" [7, с. 32].

Инструкция к применению плана счетов оговаривает, что "Счет 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" предназначен для обобщения информации о наличии и движении основных средств, долгосрочно арендуемых предприятием... Счет 97 "Арендные обязательства" предназначен для обобщения информации о состоянии расчетов с арендодателями за основные средства, переданные им на условиях долгосрочной аренды" [8, с. 17, 112 – 113]. При этом указанный документ обязательным условием долгосрочной аренды определяет выкуп имущества арендатором: "К долгосрочно арендуемым основным средствам относятся объекты, договор аренды, по которым предусматривают переход их в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены..." [8, с. 113].

Таким образом, по счетам 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" и 97 "Арендные обязательства" арендатор может учитывать имущество и обязательства по нему соответственно лишь, если по окончании договора аренды такое имущество перейдет в его собственность.

Однако подходом о лизинге на территории Республики Беларусь установлено, что "В зависимости от условий размещения лизингодателю лизингополучателем затрат и перехода права собственности на объект лизинга от лизингодателя к лизингополучателю лизинг подразделяется:

– на финансовый, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее одного года, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере не менее 75 % его первоначальной (восстановительной) стоимости независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта лизинга ли лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях...;

– оперативный лизинг, при котором... по истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга, в результате чего он может передаваться в лизинг многократно" [9, с. 54].

Т есть при финансовом лизинге объект может быть как выкуплен, так и возвращен, а при оперативном - возвращен лизингодателю. Это позволяет сделать вывод о неправомерности использования арендатором счета 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" для отражения всех без исключения

операций по лизингу, так как использование обозначенного выше счета становится возможным лишь, если по окончании договора аренды объект перейдет в собственность арендатора. На каком счете бухгалтерского учета учитывать имущество, полученное в лизинг на других условиях, нормативными актами Республики Беларусь не определено.

Следует заметить, что отдельного счета для долгосрочно арендуемых нематериальных активов действующим Планом счетов не предусмотрено: "Поступивший объект лизинга лизингополучатель приходит по дебету счетов ..., 04 "Нематериальные активы", субсчет "Объекты лизинга", ..." [7, с. 32].

В Российской Федерации арендованные основные средства, отражаемые в балансе, и арендные обязательства учитывают на счете 01 "Основные средства" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" соответственно [10, с. 3].

Таким образом, в связи с отсутствием единообразия учета лизинговых операций амортизируемого имущества, невозможностью универсального использования счетов 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" и 97 "Арендные обязательства" для отражения лизинга основных средств автор считает целесообразным использовать опыт Российской Федерации: основные средства и нематериальные активы, полученные по договору финансовой аренды (лизинга), учитывать на отдельных субсчетах к счетам 01 "Основные средства" и 04 "Нематериальные активы" соответственно. Арендные обязательства предлагаем учитывать на счете 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "по арендным обязательствам".

Предлагаемую методику бухгалтерского учета лизинговых операций у лизингополучателя представим в виде табл. 1.

Таблица 1

Предлагаемая методика бухгалтерского учета у лизингополучателя

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт
Оприходование объекта лизинга по контрактной стоимости	01/2	76/1
Отражен налог на добавленную стоимость, предъявленный к оплате лизингодателем	18/1	76/1
Начислен износ по объекту лизинга	20	02/2
Перечислено лизингодателю в возмещение стоимости объекта лизинга	76/1	51
Зачет налога на добавленную стоимость	18/2	18/1
<i>В случае выкупа лизингового имущества по окончании договора лизинга</i>		
Переведен объект лизинга в собственные основные средства	01/1	01/2
Списан износ	02/2	02/1
<i>В случае возврата лизингового имущества</i>		
Списана остаточная стоимость возвращаемого объекта лизинга	76/1	01/2
Списан начисленный износ	02/2	01/2
Списана сумма непоплаченного налога на добавленную стоимость лизингополучателю	76/1	18/1

В целях полного понимания вышепредложенной методики приведем наименования используемых в табл. 1 счетов:

- 01/1 "Собственные основные средства";
- 01/2 "Арендованные основные средства";
- 02/1 "Амортизация собственных основных средств";
- 02/2 "Амортизация арендованных основных средств";
- 76/1 "Расчеты по арендным обязательствам".

Предложенная методика, на взгляд автора, даст возможность отражать на балансе лизингополучателя имущество, по которому он несет риски и вознаграждения, независимо от того, перейдет ли оно по окончании договора к нему в собственность, а также формировать объективную величину внеоборотных активов предприятия.

Далее рассмотрим особенности учета лизинговых операций у лизингодателя исходя из вышесказанного утверждения о том, что балансовый учет объектов лизинга необходимо вести лизингополучателю.

Постановлением "О лизинге на территории Республики Беларусь" определено, что "Лизинговые платежи состоят из сумм, частично возмещающих инвестиционные расходы предприятия и суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя" [9, с. 55].

В соответствии с Методическими указаниями о порядке бухгалтерского учета лизинга, передача объектов в лизинг при условии, что объект лизинга передается на баланс лизингополучателю, отражается в учете следующими записями:

"Объект лизинга находится на балансе лизингополучателя:

- передача объекта лизингополучателю отражается у лизингодателя записями по дебету счетов: 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов" в корреспонденции с кредитом счетов 01 "Основные средства", 04 "Нематериальные активы" на сумму первоначальной стоимости объекта лизинга;

- начисление задолженности на величину контрактной стоимости объекта производится по дебету счета 09 "Арендные обязательства к поступлению" и кредиту счетов 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов";
- сумма начисленного износа (по объектам, бывшим в эксплуатации) списывается в дебет счетов 02 "Износ основных средств", 05 "Износ нематериальных активов" с кредита счетов 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов";
- разница между контрактной и первоначальной стоимостью объекта лизинга относится в дебет счетов 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств", 48 "Реализация прочих активов" в корреспонденции с кредитом счета 83 "Доходы будущих периодов";
- начисление задолженности по лизинговым платежам за вычетом сумм, покрывающих контрактную стоимость объекта, производится лизингодателем по дебету счета 09 "Арендные обязательства к поступлению" и кредиту счета 83 "Доходы будущих периодов";
- при поступлении лизинговых платежей дебетуются счета учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютный счет", 55 "Специальные счета в банках") и кредитуются счет 09 "Арендные обязательства к поступлению" на всю сумму лизинговых платежей;
- на сумму лизинговых платежей за вычетом первоначальной стоимости объекта дебетуется счет 83 "Доходы будущих периодов" и кредитуются счет 46 "Реализация продукции (работ, услуг)", ..." [7, с. 30 – 31].

В соответствии с п. 4.1.6 Методических указаний о порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость объектом налогообложения налогом на добавленную стоимость признаются "обороты по реализации услуг по сдаче объекта в лизинг за вычетом контрактной стоимости объекта лизинга; контрактная стоимость объекта лизинга" [11, с. 12].

Рассмотрим действующую методику отражения операций по передаче имущества в лизинг (табл. 2) на примере.

Пример 1. Первоначальная стоимость объекта лизинга – 6400 тыс. руб.; контрактная стоимость объекта лизинга – 7400 тыс. руб.; сумма лизинговых платежей (вознаграждение лизингодателя) – 2000 тыс. руб.; налог на добавленную стоимость – 20 %, т.е. налог на добавленную стоимость от контрактной стоимости объекта лизинга – 7400 тыс. руб. \times 20 % = 1480 тыс. руб.; налог на добавленную стоимость от суммы лизинговых платежей – 2000 тыс. руб. \times 20 % = 400 тыс. руб.; срок лизинга – 20 месяцев.

Таблица 2

Действующая методика бухгалтерского учета у лизингодателя

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, тыс. руб.
Списание первоначальной стоимости объекта лизинга	47	01	7200
Списание ранее начисленной амортизации по объекту лизинга	02	47	800
Отражение разницы между контрактной и первоначальной стоимостью объекта лизинга: 7400 тыс. руб. – 7200 тыс. руб. = 200 тыс. руб.	47	83	200
Учет лизинговых обязательств на контрактную стоимость объекта	09	47	7400
Отражение задолженности по налогу на добавленную стоимость от контрактной стоимости объекта	09	47	1480
Начислен налог на добавленную стоимость от контрактной стоимости объекта лизинга: $7400 \times 20 / 100$	47	68	1480
Учет лизинговых обязательств на причитающийся по договору доход лизингодателя	09	83	2000
Отражение задолженности по налогу на добавленную стоимость от причитающегося по договору дохода лизингодателя	09	83	400
Поступление ежемесячной оплаты, в том числе:	51	09	564
- на сумму контрактной стоимости $7400 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 370 \text{ тыс. руб.};$			
- на сумму налога на добавленную стоимость от контрактной стоимости $1480 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 74 \text{ тыс. руб.};$			
- на сумму дохода лизингодателя $2000 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 100 \text{ тыс. руб.};$			
- на сумму налога на добавленную стоимость от дохода лизингодателя $400 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 20 \text{ тыс. руб.}$			
Отражение выручки от реализации лизинговых услуг, в том числе:	83	46	120
- на сумму дохода лизингодателя $2000 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 100 \text{ тыс. руб.};$			
- на сумму налога на добавленную стоимость от дохода лизингодателя $400 \text{ тыс. руб.} / 20 \text{ мес.} = 20 \text{ тыс. руб.}$			
Начислен налог на добавленную стоимость от дохода лизингодателя	46	68	20

На основании вышеизложенного примера можно сделать следующие выводы:

1. Инструкция к применению плана счетов предусматривает, что аналогично счетам 03 "Долгосрочно арендуемые основные средства" и 97 "Арендные обязательства" счет 09 "Арендные обязательства к поступлению" используется лишь при передаче в аренду основных средств на условиях последующего перехода права собственности к арендатору [8, с. 27]. Как было доказано выше, лизинговые операции не всегда завершаются выкупом арендованного имущества, однако альтернативы использованию счета 09 "Арендные обязательства к поступлению" действующими нормативными актами на сегодняшний день нет.

2. Автор предлагает арендные обязательства к поступлению учитывать на субсчете 76/2 "Арендные обязательства к поступлению" к счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Это позволит лизингодателю учитывать сумму обязательств арендатора экономически грамотно, независимо от того, перейдет ли по окончании договора право собственности на объект к лизингополучателю.

3. Списание разницы между контрактной и первоначальной стоимостью объекта лизинга корреспонденцией по дебету счета 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств" и кредитом счета 83 "Доходы будущих периодов" согласно Методическим указаниям о порядке бухгалтерского учета лизинга формирует конечное сальдо по счету 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств". Так, дебетовый оборот в вышеприведенном примере составил 8880 тыс. руб. (7200 тыс. руб. + 200 тыс. руб. + 1480 тыс. руб.); кредитовый оборот составил 9680 тыс. руб. (800 тыс. руб. + 7400 тыс. руб. + 1480 тыс. руб.) и образовалось конечное сальдо на 800 тыс. руб. (9680 тыс. руб. – 8880 тыс. руб.), что противоречит Инструкции по применению плана счетов, предусматривающей отсутствие сальдо по счету 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств". Более того, если контрактная стоимость меньше первоначальной, разница получается отрицательной, и каким образом учитывать отрицательное число в методических указаниях по бухгалтерскому учету лизинга не установлено. Автор считает, что рассматриваемой корреспонденцией необходимо списывать разницу между контрактной и остаточной стоимостью объекта. Это позволит избежать формирования конечного сальдо по счету 47 "Реализация и прочее выбытие основных средств".

Отражение дохода от реализации имущества по кредиту счета 47 в момент передачи имущества в лизинг одновременно влечет за собой начисление налога на добавленную стоимость от оборота по кредиту счета 47. В случае если стоимость объекта лизинга высокая, будут начислены большие суммы налога на добавленную стоимость от дохода, который будет получен лишь по истечении договора лизинга, срок которого может быть очень продолжительным. Это может негативно сказаться на финансовом положении предприятия. Более того, в случае досрочного возврата объекта лизинга возникает вопрос о механизме пересчета уплаченного налога на добавленную стоимость, что на сегодняшний день никакими нормативными документами не регламентировано. Рассмотрим сложившуюся ситуацию.

Статья 636 Гражданского кодекса Республики Беларусь устанавливает, что "По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей" [3, с. 392]. В соответствии со ст. 210 "Содержание права собственности" Гражданского кодекса Республики Беларусь оговорено, что "Собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом" [3, с. 159]. Таким образом, отсутствие права распоряжения у арендатора позволяет сделать вывод о том, что собственность на имущество, переданное в лизинг, сохраняется за лизингодателем. Это подтверждают и Методические указания о порядке бухгалтерского учета лизинга "Объект лизинга является собственностью лизингодателя в течение договора лизинга" [7, с. 28].

Статьей 595 "Выкуп арендованного имущества" Гражданского кодекса Республики Беларусь определено: "В законодательстве или договоре аренды может быть предусмотрено, что арендованное имущество переходит в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены" [3, с. 376].

В.В. Качалин отмечает, что в соответствии с принципами GAAP "Прибыли или убытки от списания активов и их продажи по остаточной стоимости и других сделок отражаются по мере их реализации..." [12, с. 134]. Р. Антони также утверждает, что "Доход учитывается, когда реализация считается осуществленной" [13, с. 95].

Доход от реализации имущества, переданного в лизинг, может быть отражен лишь при его реализации, т.е. при переходе права собственности, а, следовательно, внесения всей выкупной цены.

Отсюда следует, что вне зависимости от момента расчетов денежными средствами по выкупу арендованного имущества рассроченная выкупная цена не может быть по своему экономическому содержанию признана арендодателем как доход, поскольку представляет собой не доход от реализации арендных услуг, а поступления экономических выгод на счет реализации объекта имущества в будущем. Соответственно, организация-лизингодатель должна рассматривать полученные суммы как оплату будущего выкупа, т.е. как авансовые платежи, и существующая методика отражения дохода от реализации имущества по кредиту счета 47 в момент передачи имущества в лизинг необоснованна и противоречит нормам Гражданского законодательства Республики Беларусь.

Очевидно, что расчеты между контрагентами по лизинговым платежам и по выкупной цене, совершаемые в одном периоде, относятся к разным временным интервалам: лизинговый платеж представляет собой плату за пользование имуществом в соответствующем отчетном периоде; выкупная цена по своему экономическому содержанию относится к событию, которое произойдет в будущем, а поэтому целесообразно отражать вознаграждения за оказание лизинговых услуг и суммы погашения стоимости имущества отдельно, в период их фактического возникновения.

На основании вышеизложенного предлагаем вести лизингодателем отдельный учет выкупной цены (сумм в погашение стоимости имущества) и лизинговых платежей (вознаграждения лизингодателя за оказание лизинговых услуг) на соответствующих субсчетах 76/2.1 "Вознаграждения за оказание лизинговых услуг" и 76/2.2 "Суммы в погашение стоимости имущества в лизинге" к счету 76/2 "Арендные обязательства к поступлению".

Предлагаемую методику бухгалтерского учета у лизингодателя лизинговых платежей (вознаграждения за оказание лизинговых услуг) представим в виде табл. 3.

Таблица 3

Предлагаемая методика бухгалтерского учета у лизингодателя лизинговых платежей
(вознаграждения за оказание лизинговых услуг)

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт
На сумму вознаграждения лизингодателя	76/2.1	83
На сумму налога на добавленную стоимость от вознаграждения лизингодателя	76/2.1	83
Поступление ежемесячных платежей	51	76/2.1
Отражение выручки от оказания лизинговых услуг	83	46
Налог на добавленную стоимость от оказания лизинговых услуг	46	68
Финансовый результат	46	80

Предлагаемую методику учета у лизингодателя сумм в погашение стоимости имущества представим в виде табл. 4.

Таблица 4

Предлагаемая методика бухгалтерского учета у лизингодателя сумм в погашение стоимости имущества

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт
<i>Передача объекта в лизинг</i>		
Списание накопленной суммы амортизации при выбытии объекта в лизинг	02	03
Списание остаточной стоимости объекта лизинга при передаче лизингополучателю	76/2.2	03
Отражение задолженности по налогу на добавленную стоимость от контрактной стоимости объекта	76/2.2	83
Отражение разницы между контрактной и остаточной стоимостью объекта лизинга	76	83
Поступление ежемесячной оплаты в виде авансовых платежей	51	64
Начисление налога на добавленную стоимость с суммы полученного аванса	64	68
<i>Выкуп объекта лизинга</i>		
Отражение суммы полученного дохода от лизингодателя в части налога на добавленную стоимость и превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	76/2.2
Списание остаточной стоимости объекта лизинга	47	76/2.2
Отражение выручки от реализации объекта лизинга. Одновременно отражение зачета суммы аванса	64	47
Восстановление налога на добавленную стоимость, уплаченного с сумм аванса	68	64
Начисление налога на добавленную стоимость при реализации имущества	47	68
Отражение финансового результата от реализации имущества	47	80
<i>Возврат объекта лизинга лизингодателю</i>		
Оприходование возвращенного объекта лизинга на сумму разницы между остаточной стоимостью объекта и суммой возмещения остаточной стоимости лизингополучателем	01	76/2.2
Отражение суммы недополученного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	76/2.2
Отражение суммы возмещенного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	80
Отражение суммы недополученного налога на добавленную стоимость	83	76/2.2
Зачет полученных авансов	64	76/2.2
Восстановление налога на добавленную стоимость, уплаченного с сумм аванса	68	64
Отражение суммы возмещенного лизингополучателем налога на добавленную стоимость от оплаченной контрактной стоимости объекта	83	68

Следует отметить также, что амортизируемое имущество при передаче в лизинг не имеет своей целью обеспечение процесса производства в качестве средств труда. Такое имущество само является средством получения дохода в ходе предоставления его за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. В силу этой специфики автор считает целесообразным обозначенное выше амортизируемое имущество выделить, по аналогии с Российской Федерацией, на отдельный счет 03 "Доходные вложения в амортизируемое имущество".

В случае превышения первоначальной или остаточной стоимости объекта лизинга над контрактной автор предлагает учитывать возникающую разницу на счете 31 "Расходы будущих периодов" с последующим списанием ее на убытки (при выкупе имущества лизингополучателем) либо отнесением на стоимость данного имущества в качестве фактических невозмещенных затрат лизингодателя по приобретении объекта лизинга (при возврате имущества лизингополучателем).

Рассмотрим предлагаемую методику учета у лизингодателя сумм в погашение стоимости имущества (табл. 5) на примере 2.

Пример 2. Первоначальная стоимость объекта, передаваемого в лизинг – 2000 руб.; ранее начисленный износ – 300 руб.; контрактная стоимость – 1800 руб.; налог на добавленную стоимость – 20 % от контрактной стоимости 360 руб.; итого задолженность лизингополучателя по выкупной цене – 2160 руб. (1800 + 360). Объект передается в лизинг на срок 36 месяцев. Срок эксплуатации объекта – 5 лет, таким образом, годовая норма амортизации – 20 %.

Таблица 5

Бухгалтерский учет у лизингодателя по разработанной методике в течение договора лизинга

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, руб.
При выбытии объекта в лизинг списана накопленная сумма амортизации	02	03	300
Списана восстановительная стоимость объекта лизинга при передаче лизингополучателю	76/2.2	03	1700
Отражена задолженность по налогу на добавленную стоимость от контрактной стоимости объекта (1800 × 0,2)	76/2.2	83	360
Отражена разница между контрактной и остаточной стоимостью объекта лизинга (1800 – 1700)	76/2.2	83	100
Поступление ежемесячной оплаты, в том числе: – на сумму возмещения остаточной стоимости 1700 тыс. руб. / 36 мес. = 47 тыс. руб.; – на сумму возмещения разницы между контрактной и остаточной стоимостью объекта лизинга 100 тыс. руб. / 36 мес. = 3 тыс. руб.; – на сумму налога на добавленную стоимость от контрактной стоимости 360 тыс. руб. / 36 мес. = 10 тыс. руб.	51	64	60
Начислен налог на добавленную стоимость с суммы полученного аванса (60 × 20 / 120)	64	68	10

По окончании срока договора лизинга лизингополучатель должен возместить остаточную стоимость объекта лизинга, превышение контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной и налог на добавленную стоимость от контрактной стоимости, т.е. 2160 руб. (1700 + 100 + 360), а также начислить амортизацию по объекту лизинга в сумме 1080 руб. (1800 × 20 % × 3 года). В случае выкупа лизингового имущества право собственности переходит к лизингополучателю и лизингодатель отражает реализацию объекта лизинга (табл. 6).

Таблица 6

Учет у лизингодателя по разработанной методике по окончании договора лизинга в случае выкупа имущества

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, руб.
Отражена сумма полученного дохода от лизингодателя в части налога на добавленную стоимость и превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной (360 + 100)	83	76/2.2	460
Списывается остаточная стоимость объекта лизинга	47	76/2.2	1700
Отражена выручка от реализации объекта лизинга. Одновременно отражен зачет суммы аванса	64	47	2160
Восстановлен налог на добавленную стоимость, уплаченный с сумм аванса	68	64	360
Начислен налог на добавленную стоимость при реализации имущества	47	68	360
Отражен финансовый результат от реализации имущества (2160 – (1700 + 360))	47	80	100

Рассмотрим предлагаемую методику бухгалтерского учета у лизингодателя в случае возврата имущества лизингополучателем (табл. 7) на примере 3, основываясь на условии примера 2.

Пример 3. По прошествии двух лет объект лизинга был возвращен лизингодателю. Лизингополучатель возместил за это время лизингодателю 1133 руб. первоначальной стоимости объекта (1700 / 3 года × 2 года), 67 руб. превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной (100 / 3 года × 2 года), 240 руб. Налог на добавленную стоимость (360 / 3 года × 2 года). Сумма начисленной лизингополучателем амортизации по объекту составила 720 руб. (1800 × 20 % × 2 года).

Таблица 7

Бухгалтерский учет по предлагаемой методике у лизингодателя
в случае возврата имущества лизингополучателем по окончании договора лизинга

Содержание хозяйственных операций	Дт	Кт	Сумма, руб.
Оприходован возвращенный объект лизинга на сумму разницы между остаточной стоимостью объекта и суммой возмещения остаточной стоимости лизингополучателем (1700 – 1133)	01	76/2.2	567
Отражена сумма недополученного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной (100 – 67)	83	76/2.2	33
Отражена сумма возмещенного дохода от лизингодателя в части превышения контрактной стоимости объекта лизинга над остаточной	83	80	67
Отражена сумма недополученного налога на добавленную стоимость (360 – 240)	83	76/2.2	120
Зачет полученных авансов (1133 + 67 + 240)	64	76/2.2	1440
Восстановлен налог на добавленную стоимость, уплаченный с сумм аванса	68	64	240
Отражена сумма возмещенного лизингополучателем налога на добавленную стоимость от оплаченной контрактной стоимости объекта (1133 + 67) × 20 / 100	83	68	240

Разработанная методика учета лизинговых операций обеспечит соблюдение норм Гражданского кодекса Республики Беларусь по правам собственности на имущество субъектов хозяйствования, своевременное признание дохода от реализации лизингового имущества и своевременное начисление налога на добавленную стоимость от его контрактной стоимости, а, следовательно, формирование объективного финансового результата предприятия.

ЛИТЕРАТУРА

1. Об аренде: Закон Республики Беларусь, 12.12.1990, № 460-XII // Вед. Вярхоўнага Савета Рэспублікі Беларусь. – 1991. – № 1. – С. 2.
2. Пособие по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий / План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Приложение к бюллетеню нормативно-правовой информации. – Мн.: РЕГИСТР. – 1993. – С. 118 – 250.
3. Гражданский кодекс РБ: с коммент. к разделам / Коммент. В.В. Чигира. – 3-е изд. – Мн.: Амалфея, 2000. – 704 с.
4. Международный стандарт финансовой отчетности № 17 "Аренда" / Международные стандарты финансовой отчетности. – М.: Аскери АССА. – 1998. – С. 349 – 371.
5. Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг): Утв. Министерством экономики Республики Беларусь 26.01.1998, № 19-12/397; Министерством статистики и анализа Республики Беларусь 30.01.1998, № 01-21/8; Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.1998, № 3; Министерством труда Республики Беларусь 30.01.1998, № 03-02-07/300 // Главный бухгалтер. – 2001. – № 41. – С. 38 – 50.
6. Сушко С. Инвестиции. Программы есть... // Национальная экономическая газета. – 2001. – № 1. – С. 8.
7. О порядке бухгалтерского учета лизинга: Методические указания: Утв. Министерством финансов Республики Беларусь 30.01.1998, № 2 // Главный бухгалтер. – 1998. – № 8. – С. 28 – 33.
8. По применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Инструкция: Утв. Приказом Министерства финансов СССР 1.11.1991, № 56 / План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий: Приложение к бюллетеню нормативно-правовой информации. – Мн.: РЕГИСТР. – 1993. – С. 13 – 117.
9. О лизинге на территории Республики Беларусь: Положение: Утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь 31.12.1997, № 1769 // Главный бухгалтер. – 1998. – № 2. – С. 53 – 57.
10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: Утв. Приказом Министерства финансов Российской Федерации 31.10.2000, № 94 н // Финансовая газета. – 2000. – № 47. – С. 3
11. О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость: Инструкция: Утв. Постановлением Государственного налогового комитета Республики Беларусь 29.06.2001, № 94 // Вестник Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. – 2001. – № 35. – С. 10 – 53.
12. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP. – 2-е изд. перераб. – М.: Дело, 1998. – 432 с.
13. Антони Р.Н. Основы бухгалтерского учета / Первое издание на русском языке. Профессор Школы Гарвардского университета. СП "Триада НТТ" совместно Центром внедрения рыночных отношений корпорация "Монтажспецстрой", г. Москва. – М., 318 с.