

Новое ПБУ по лизингу К чему хотим прийти?

**Киркоров Алексей
Советник Генерального директора
ЗАО «Сбербанк Лизинг»**

О каком лизинге говорим?

Финансовый

Оперативный

Основные преимущества финансового лизинга в России

- **Возможность учета имущества на балансах**
 - Лизингодателя – Одно из ключевых преимуществ
 - Лизингополучателя
- **Отнесение лизинговых платежей лизингополучателем на расходы при учете имущества на балансе**
 - Лизингодателя – Налоговый учет и Бухгалтерский учет
 - Лизингополучателя – Налоговый учет
- **Применение ускоренной амортизации**

Какой учет обсуждаем?

Что надо увязать воедино?

Вид учета	Балансодержатель Лизингодатель	Балансодержатель Лизингополучатель
Учет по МСФО		ДА
Бухгалтерский учет	ДА	ДА
Налоговый учет	ДА	ДА

Что нас беспокоит?

	Ключевые проблемы, реализуемые в ПБУ	Баллы
1	Нужен новый стандарт. Устаревшая корреспонденция плана счетов	6,75
2	Баланс не отражает реальное состояние Лизинговой компании и Лизингополучателя	6,46
3	Возврат (изъятие) объекта лизинга	5,64
4	Выкупная цена	5,21
5	Курсовые разницы	5,00
6	Страховые случаи	4,96
7	Сближение налогового и бухгалтерского учета	4,71
8	Фиксация общего порядка учета без детализации	4,68
9	Создание резервов	4,64
10	Неправомерность использования счета 91 при лизинге и при выкупе	4,61
11	Проценты по долговым обязательствам на «инвестиционной стадии»	4,43
12	С какого момента считать лизинг начавшимся	4,29
13	Ускоренная амортизация	4,04
14	Сближение с МСФО	
15	Замена Лизингодателя или Лизингополучателя	
16	Несоответствие доходов и расходов у Лизинговой компании	
17	Повторный лизинг	

Глобальные цели

1. Приближение бух., налогового учета и МСФО
2. Структура баланса ЛК должна отражать ее реальное состояние
3. Сохранить возможность выбора балансодержателя
4. Структура баланса, выручка и структура затрат ЛК не должны зависеть от баланса учета имущества (ЛД/ЛП)
5. Влияние курсовых разниц должно быть реальным, а не бумажным
6. Структура баланса ЛП должна быть привлекательной для него независимо от баланса учета имущества (ЛД/ЛП)
7. Налог на имущество не должен зависеть от балансодержателя имущества (ЛД/ЛП)
8. Должна остаться возможность применения ускоренной амортизации
9. Изменение ПБУ должно быть увязано с изменением налогообложения и не должно ухудшить его (НДС, Прибыль)
10. Корректная структура расходов ЛК. Проценты

Особое внимание.

Изменение правил учета влияет на налогообложение

1. Ускоренная амортизация. Как поменяется возможность ее применения?
2. Налогообложение НДС
3. Налог на прибыль
4. Налог на имущество
 1. База для расчета
 2. Срок расчета

Структура баланса Лизингодателя

Активы и пассивы	Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД/ЛП
Активы	Доходные вложения в материальные ценности. Стоимость имущества - Амортизация	Дебиторская задолженность (Сумма долга по договору лизинга)	Чистые инвестиции в лизинг (Будущие платежи дисконтируются, а авансы вычитаются)	Стоимость имущества Списание по единым правилам для ЛК и ЛП
	Дебиторка по разнице оказанных услуг и полученных денег	Дебиторка (Вариации)	Дебиторка по разнице плановых и фактических платежей	Дебиторка по разнице оказанных услуг и полученных денег = Списанное, но не оплаченное имущество + Начисленное, но не оплаченное вознаграждение ЛК
	НДС к возмещению	НДС к возмещению	НДС к возмещению	НДС к возмещению
	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства	Денежные средства
Пассивы	Кредиты долгосрочные и краткосрочные	Кредиты долгосрочные и краткосрочные	Кредиты долгосрочные и краткосрочные	Кредиты долгосрочные и краткосрочные
	Авансы, полученные от лизингополучателей	Авансы, полученные от лизингополучателей		Авансы, полученные от Лизингополучателей, в т.ч. по выкупу
		Доходы будущих периодов	---	
	Прибыль	Прибыль	Прибыль	Прибыль

Структура баланса ЛизингПолучателя

Активы и пассивы	Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД	Новый подход Имущество на балансе ЛП
Активы		Сумма лизинговых платежей, амортизируемая за срок полезного использования	Стоимость имущества, амортизируемая за срок полезного использования		Стоимость имущества, списываемая по единым правилам с ЛК
	Авансы, выданные лизинговой компании		Дебиторка по разнице плановых и фактических платежей	Авансы, выданные лизинговой компании	Авансы, выданные лизинговой компании
Пассивы	Кредиторка по разнице оказанных услуг и полученных денег	Кредиторка в виде обязательств перед лизинговой компанией	Задолженность перед лизинговой компанией по погашению долга		Задолженность по оплате Стоимости имущества = Стоимость имущества, списываемая по единым правилам с ЛК
				Кредиторка по разнице оказанных услуг и оплаченных денег = Списанное, но не оплаченное имущество + Начисленное, но не оплаченное вознаграждение ЛК	Списанное, но не оплаченное имущество + Начисленное, но не оплаченное вознаграждение ЛК

Бухгалтерский учет у Лизингодателя

Доходные и расходные статьи	Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД/ЛП
+ Доходные статьи	Лизинговая услуга = Платеж + Зачет аванса	Частичное признание разницы между суммой лиз.плат. и стоимостью имущества	Процентный доход (из денежного потока выделяется доля, по расчету % с базой в виде непогашенного долга)	Лизинговая услуга = Платеж + Зачет аванса
			Курсовые разницы по переоценке чистых инвестиций в лизинг	Курсовые разницы по переоценке Лизинговых активов
- Расходные статьи	Амортизационные отчисления			Списание стоимости имущества
	Процентный расход	Процентный расход	Процентный расход	Процентный расход
	Налог на имущество	---	Налог на имущество	Налог на имущество, если на балансе у ЛК
	Курсовые разницы по переоценке обязательств	Курсовые разницы по переоценке обязательств	Курсовые разницы по переоценке обязательств	Курсовые разницы по переоценке обязательств

Бухгалтерский учет расходов у ЛизингоПолучателя

Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД	Новый подход Имущество на балансе ЛП
Лизинговая услуга = Платежи + Зачет авансов	Амортизация всей суммы лизинговых платежей в течение срока полезного использования имущества	Процентный расход	Лизинговая услуга = Платежи + Зачет авансов	Разница между лизинговой услугой и списанием стоимости имущества
				Списание стоимости имущества по сумме и правилам одинаковым с ЛК
	Налог на имущество с суммы Лиз.Плат в течение срока полезного использования	В зависимости от учета по РСБУ		Налог на имущество со стоимости имущества по оценке ЛК
11	Курсовые разницы по переоценке обязательств перед лизинговой компанией в валюте	Курсовые разницы по переоценке обязательств перед лизинговой компанией в валюте и У.Е.		Курсовые разницы по переоценке обязательств перед лизинговой компанией в валюте и У.Е.

Налоговый учет у Лизингодателя

Доходные и расходные статьи	Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД/ЛП
+ Доходные статьи	Лизинговая услуга = Платеж + Зачет аванса	Лизинговая услуга (вариации)		Лизинговая услуга = Платеж + Зачет аванса
				Курсовые разницы по переоценке Лизинговых активов
- Расходные статьи	Амортизационные отчисления линейно	Списание стоимости лизингового имущества пропорционально лиз.плат.		Списание стоимости имущества
	Процентный расход	Процентный расход		Процентный расход
	Налог на имущество	---		Налог на им-во при наличии
	Курсовые разницы по переоценке обязательств	Курсовые разницы по переоценке обязательств		Курсовые разницы по переоценке обязательств

Налоговый учет расходов у ЛизингоПолучателя

Имущество на балансе ЛД	Имущество на балансе ЛП	Учет по МСФО	Новый подход Имущество на балансе ЛД	Новый подход Имущество на балансе ЛП
Лизинговая услуга = Платежи + Зачет авансов	Разница между лизинговым платежем без НДС и амортизацией		Лизинговая услуга = Платежи + Зачет авансов	Разница между лизинговой услугой и списанием стоимости имущества
	Амортизация имущества по налоговому учету. Стоимость имущества = стоимости у ЛК			Списание стоимости имущества по сумме и правилам одинаковым с ЛК
	Налог на имущество			Налог на имущество, если на балансе у ЛП
	Курсовые разницы по переоценке обязательств перед лизинговой компанией в валюте			Курсовые разницы по переоценке обязательств перед лизинговой компанией в валюте и У.Е.

Стоимость имущества

**Новая интерпретация стоимости Основных средств,
удовлетворяющая следующим критериям:**

1. Первоначальная стоимость соответствует ПБУ 6/01
2. Правила амортизации по налоговому учету соответствуют НК РФ с учетом коэффициента ускоренной амортизации, а также иным условиям
3. Правила амортизации по бухгалтерскому учету базируются на сроке амортизации, рассчитанном по правилам налоговой амортизации с учетом коэффициента ускоренной амортизации
4. Если договор лизинга подписан в У.Е. или валюте, то стоимость имущества переоценивается как валютный актив с начислением в доходы и расходы курсовых разниц по общим правилам
5. Вышеприведенные правила работают независимо от баланса учета имущества (ЛД или ЛП)
6. Если имущество учитывается на балансе ЛП, то имущество отражается и на балансе ЛК и на балансе ЛП, со списанием его стоимости по единым правилам

Выручка

- 1. Не уходить на вариант признания выручки по формату МСФО, так как это повлечет за собой**
 1. Изменение подходов к ускоренной амортизации
 2. Потерю учета имущества на балансе ЛК
 3. Революцию в правилах налогообложения НДС в лизинге
- 2. Четко фиксировать понятия платежей по договору и оказания лизинговых услуг. Форма этой фиксации может быть разной**
- 3. Отражать выручку по договору и уйти от ежемесячного подписания актов по лизингу**
- 4. ??? Выделять в выручке списание стоимости имущества и вознаграждение лизинговой компании для учета имущества на балансе ЛП**
 1. Это нежелательный подход
 2. Надо искать его форму иной реализации

Выводы

1. Оставляем преимущества лизинга в России

1. Две формы учета имущества (Баланс ЛД и ЛП)
2. Оставляем возможность ускоренной амортизации
3. Оставляем списание лизинговых платежей на расходы

2. Достигаем поставленных целей

1. Сблизили бухгалтерский и налоговый учет
2. Структура баланса ЛК отражает ее реальное состояние
3. Структура баланса, выручка и структура затрат ЛК не зависит от баланса учета имущества (ЛД/ЛП)
4. Влияние курсовых разниц реальное
5. Структура баланса ЛП привлекательна для него независимо от баланса учета имущества (ЛД/ЛП)
6. Налог на имущество не зависит от балансодержателя имущества (ЛД/ЛП)
7. Нет революции в НДС
8. Нет глобальных изменений в налоге на имущество
9. Нет существенных изменений в налогообложении прибыли