

Семинар, 26 ноября 2010 г.

Новый отраслевой стандарт лизинговой деятельности.

Необходимость переоценки
активов и обязательств,
выраженных в иностранной
валюте

Сергей Щелкалин

Координатор Бухгалтерского Клуба ОЛА ,
руководитель группы по реформированию БУ АЕБ

Ключевые аспекты проекта по вопросу реформирования БУ лизинговой деятельности

- Приказ Минфина №15 от 17.02.1997 года «Об отражении в бухгалтерском учёте операций по договору лизинга» (в настоящее время действует в части не противоречащей другим российским стандартам бухгалтерского учёта (РСБУ)) не учитывает в должной мере специфику деятельности лизинговых компаний, чётко не регулирует порядок ведения бухгалтерского учёта как лизингодателем, так и лизингополучателем, морально устарел и не соответствует современным условиям, использует старый план счетов, а также противоречит другим российским стандартам бухгалтерского учёта
- Необходима отмена Приказа №15 и замена его новым отраслевым стандартом, регулирующим особенности лизинговой деятельности
- При разработке нового отраслевого стандарта необходимо учитывать общую цель – сближение с МСФО.
- Однако необходимо сохранить российские особенности, в частности:
 - Возможность выбора баланса
 - Возможность применения ускоренной амортизации и т.п.

Принципы и подходы, которые необходимо закрепить в новом отраслевом стандарте (1/2)

- Единообразии при составлении финансовой отчетности как у лизингодателя, так и у лизингополучателя при выборе любого из методов отражения ПЛ на балансе
- Следование требованиям Закона РФ «О финансовой аренде (лизинге)», в т.ч. при оценке соответствия критериям, установленным Законом для отнесения операций к лизинговой деятельности
- Необходимо учитывать особенности деятельности лизинговых компаний - финансовых институтов, предоставляющих финансирование реальному сектору экономики
- Необходимость отказа от использования счетов реализации для отражения операций по передаче ПЛ на баланс лизингополучателя
- Устранение противоречий Приказа №15 с ПБУ 9 и ПБУ 10
- Необходимо определиться, что такое предмет лизинга для лизинговой компании (основное средство или инвестиционный актив)

Принципы и подходы, которые необходимо закрепить в новом отраслевом стандарте (2/2)

- Необходимо решить проблему, связанную с возникновением «бумажных» доходов и расходов, связанных с привлечением кредитных средств в валюте и предоставлением предмета лизинга лизингополучателям за рубли
- Возможность осуществления переоценки как активов, так и обязательств, выраженных в иностранной валюте
 - Данный вопрос будет рассматриваться детально
 - В настоящее время валютные задолженности лизинговых компаний переоцениваются, в то время как обязательства лизингополучателя при учёте ПЛ на балансе лизингодателя не подлежат переоценке
- Величина собственного капитала лизинговой компании:
 - в составе расходов будущих периодов не следует отражать всю величину будущих доходов, поскольку это ведёт к задвоению активов и искажению величины собственного капитала

А что, собственно, мы переоцениваем?

Давайте обсудим!

Условный пример

- По условиям договора лизинга:
 - Срок предоставления ПЛ в лизинг: **6 лет (72 мес.)**
 - Стоимость ПЛ: **11 500 тыс. руб.** (без НДС)
 - Общая величина лизинговых платежей: **15 000 тыс. руб.** (без НДС)
 - Уплата лизинговых платежей: **ежемесячно**
 - ПЛ по окончании договора лизинга переходит **в собственность ЛП / возвращается ЛД**
 - Выкупная стоимость ПЛ на конец действия договора лизинга составляет **2 000 тыс. руб.** (без НДС).
 - Срок полезного использования ПЛ: **8 лет** (5 амортизационная группа повышающий коэффициент амортизации = 3)

Учёт предмета лизинга (ПЛ) на балансе лизингодателя (ЛД)

1. Отражение операций в БУ ЛД

- **Выкупная стоимость ПЛ составляет 2 000 тыс. руб. (без НДС) на момент истечения действия договора лизинга**

| | | | | тыс. руб. |
|----|------------|-------------------|----------|---|
| 1 | Дт 52, 51 | Кт 66, 67 | 13 570,0 | Получение займа/ кредита |
| 2 | Дт 08 | Кт 60 | 11 500,0 | Приобретение ПЛ |
| 3 | Дт 19 | Кт 60 | 2 070,0 | Входящий НДС по приобретённому ПЛ |
| 4 | Дт 03 | Кт 08 | 11 500,0 | Сформирована стоимость ПЛ на сч. 03 |
| 5 | Дт 68 | Кт 19 | 2 070,0 | Вычет входящего НДС |
| 6 | Дт 60 | Кт 51 | 13 570,0 | Оплата за приобретённый ПЛ (с НДС) |
| 7 | Дт 20 | Кт 02 | 159,7* | Начисление амортизации без коэфф 3? Применение п.20 ПБУ 6/01 |
| 8 | Дт 62 | Кт 90.1 (Кт 47)** | 245,8 | Признание дохода по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода 15000 тыс. руб. |
| 9 | Дт 90.3 | Кт 68 | 37,5 | НДС |
| 10 | Дт 90.2 | Кт 20 | 159,7* | Затраты по договору лизинга |
| 11 | Дт 62 | Кт 91 (90) | 2 360,0 | Выкупная стоимость ПЛ с НДС |
| 12 | Дт 91 (90) | Кт 68 | 360,0 | НДС с выкупной стоимости |
| 13 | Дт 51 | Кт 62 | 2 360,0 | Оплата выкупной стоимости (с НДС) |

Учёт предмета лизинга (ПЛ) на балансе лизингодателя (ЛД)

2. Отражение операций в БУ ЛП

тыс. руб.

| | | | | |
|---|------------|------------|----------|---|
| 1 | Дт 001 | | 17 000,0 | Отражение стоимости ПЛ по стоимости договора лизинга включая выкупную стоимость (без НДС) |
| 2 | Дт 20 | Кт 76 (60) | 176,6 | Начислен ежемесячный лизинговый платёж (без НДС) |
| 3 | Дт 19 | Кт 76 (60) | 31,8 | входящий НДС, начисленный на лизинговый платёж |
| 4 | Дт 76 (60) | Кт 51 | 208,3 | Погашение ежемесячно начисляемой задолженности по оплате лизинговых платежей (с НДС) |

Возврат ПЛ лизингодателю

| | | | | |
|---|--|--------|----------|------------|
| 5 | | Кт 001 | 17 000,0 | Возврат ПЛ |
|---|--|--------|----------|------------|

Выкуп ПЛ у лизингодателя (выкупная стоимость на момент прекращения действия договора лизинга - 2000 тыс. руб.)

| | | | | |
|---|-------|------------|---------|---|
| 5 | Дт 08 | Кт 76 (60) | 2 000,0 | Выкупная стоимость ПЛ (без НДС) |
| 6 | Дт 19 | Кт 76 (60) | 360,0 | НДС с выкупной стоимости |
| 7 | Дт 01 | Кт 08 | 2 000,0 | Оприходование ПЛ в составе собственных основных средств |

Учёт ПЛ на балансе лизингополучателя (ЛП)

3. Отражение операций в БУ ЛД

- **Выкупная стоимость составляет 2 000 тыс.руб.(без НДС)**
- **Отражение операций по Приказу №15**

| тыс. руб. | | | | |
|-----------|-----------|-----------|----------|--|
| 1 | Дт 52, 51 | Кт 66, 67 | 13 570,0 | Получение займа/ кредита |
| 2 | Дт 08 | Кт 60 | 11 500,0 | Приобретение ПЛ |
| 3 | Дт 19 | Кт 60 | 2 070,0 | входящий НДС при приобретении ПЛ |
| 4 | Дт 03 | Кт 08 | 11 500,0 | Сформирована стоимость ПЛ на сч. 03 |
| 5 | Дт 60 | Кт 51 | 13 570,0 | Оплата за приобретённый ПЛ (с НДС) |
| 6 | Дт 91 | Кт 03 | 11 500,0 | Передача на баланс ЛП (покупная стоимость) |
| 7 | Дт 76 | Кт 91 | 17 700,0 | Передача на баланс ЛП (стоимость по договору лизинга без учёта выкупной стоимости) с НДС |
| 8 | Дт 91 | Кт 98 | 6 200,0 | Признание ДБП на разницу |
| 9 | Дт 011 | | 15 000,0 | Учёт на забалансовом счёте (оценка по договору лизинга) без учёта НДС |
| 10 | Дт 51 | Кт 76 | 245,8 | Поступление лизинговых платежей за месяц с НДС |
| 11 | Дт 98 | Кт 91 | 86,1 | Доход БП, приходящийся на лизинговый платёж с НДС |
| 12 | Дт 91 | Кт 68 | 37,5 | НДС с лизингового платежа |
| 13 | | Кт 011 | 15 000,0 | Списана стоимость ПЛ с забалансового учёта после выплаты всех лизинговых платежей |
| 14 | Дт 76 | Кт 91 | 2 360,0 | Отражена задолженность ЛП по уплате выкупной стоимости (с НДС) |
| 15 | Дт 91 | Кт 68 | 360,0 | Начислен НДС с величины выкупной стоимости |
| 16 | Дт 51 | Кт 76 | 2 360,0 | Произведено погашение задолженности по выплате выкупной стоимости |

А что, собственно, переоцениваем?

- В рамках действующего Приказа №15 не существует единообразия в ведении БУ лизинговых операций
- Однако, типичной ситуацией является следующая:
 - Производится переоценка валютных кредитов, привлечённых для финансирования покупки лизингового оборудования, которые переоцениваются на отчётную дату и дату погашения
 - Не производится переоценка ПЛ, отражённого на балансе лизингодателя
 - Производится переоценка ДЗ при выборе метода учёта, при котором ПЛ отражается на балансе ЛП
 - Не производится переоценка ДЗ при отражении ПЛ на балансе ЛД
 - В редких случаях ЛД пытаются делать переоценку ДЗ «за балансом», однако это нельзя признать сложившейся практикой. Также к такой методе весьма настороженно относятся аудиторы

Переоценка ПЛ?

- При этом, ПЛ подлежит амортизации как при отражении его на балансе ЛД, так и ЛП.
 - А является ли ПЛ основным средством, подлежащим амортизации или иным (инвестиционным?) активом?
 - Актив признается основным средством (для целей бухгалтерского учета), «...если одновременно выполняются следующие условия:
 - a) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
 - b) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
 - c) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
 - d) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем». (п.4 ПБУ 6/01)

Предлагаемая альтернатива

- Особенности:
 - Сохранение принципа выбора баланса
 - Унификация БУ вне зависимости от того, на чьём балансе отражается ПЛ
 - Сохранение возможности ускоренной амортизации для лизингополучателя
 - Создание нового актива «стоимость лизингового портфеля». Отражение его в БУ на отдельном счёте (например – счёт БУ 74 «Стоимость лизингового портфеля»). Проведение переоценки сальдо по счёту 74 на отчётную дату
 - Не используются счета реализации для отражения передачи ПЛ на баланс лизингополучателя
 - На счёте 98 отражаются только реальные будущие доходы (маржа по договору лизинга, без НДС).
 - Отсутствует задвоение активов у лизингодателя

Предлагаемая альтернатива (пример бухгалтерских проводок). Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (ПЛ учитывается на балансе ЛД)

| тыс. руб. | | | | |
|-----------|------------|-----------|----------|--|
| 1 | Дт 52, 51 | Кт 66, 67 | 13 570,0 | Получение займа/ кредита, в т.ч. в валюте |
| 2 | Дт 66, 67 | Дт 91 | | Переоценка |
| 2 | Дт 91 | Дт 66, 67 | | Переоценка |
| 3 | Дт 08 | Кт 60 | 11 500,0 | Приобретение ПЛ у поставщика |
| 4 | Дт 19 | Кт 60 | 2 070,0 | Отражение входящего НДС по приобретённому ПЛ |
| 5 | Дт 60 | Кт 51 | 13 570,0 | Оплата за приобретённый ПЛ |
| 6 | Дт 03 | Кт 08 | 11 500,0 | Сформирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03. Далее - Первоначальная инвестиция |
| 7 | Дт 68 | Кт 19 | 2 070,0 | Вычет НДС |
| 8 | Дт 74 | Кт 03 | 11 500,0 | Формирование стоимости лизингового портфеля за счёт первоначальной инвестиции |
| 9 | Дт 74 | Кт 98 | 3 500,0 | формирование стоимости лизингового портфеля за счёт маржи (комиссии) лизингодателя в корреспонденции со счётом ДБП (без НДС) |
| 10 | Дт 74 | Кт 76 | 2 700,0 | "Отложенный" НДС по лизинговому портфелю |
| 11 | Дт 74 | Кт 98 | 2 000,0 | Включение в стоимость лизингового портфеля выкупной стоимости ПЛ при условии полного внесения лизинговых платежей в течение договора |
| 12 | Дт 74 | Кт 76 | 360,0 | "Отложенный" НДС по выкупной стоимости |
| 13 | Дт 51 | Кт 62 ав | 2 950,0 | Получение аванса (в т.ч. 450 НДС) |
| 14 | Дт 62 ав | Кт 68 | 450,0 | НДС с аванса к уплате в бюджет |
| 15 | Дт 62 ав | Кт 74 | 2 500,0 | корректировка стоимости лизингового портфеля на величину полученного аванса (без НДС) |
| 16 | Дт 91 | Кт 74 | | Переоценка |
| 17 | Кт 74 | Дт 91 | | Переоценка |
| 18 | Дт 20 | Кт 74 | 159,7 | корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть стоимости первоначальной инвестиции (без НДС) |
| 19 | Дт 98 | Кт 74 | 48,6 | корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть доходов будущих периодов, полученную в текущем (без НДС) |
| 20 | Дт 62 выр. | Кт 90.1 | 245,8 | Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС) |
| 21 | Дт 62 выр. | Кт 90.1 | | Возможно начисление дополнительных платежей в соответствии с условиями лизингового договора |
| 22 | Дт 90.2 | Кт 20 | 159,7 | Формирование себестоимости продаж по договору лизинга |
| 23 | Дт 90.3 | Кт 68 | 37,5 | НДС, подлежащий уплате с полученной выручки по договору лизинга |
| 24 | Дт 74 | Кт 62 ав | 34,7 | корректировка стоимости лизингового портфеля на величину погашенного аванса (без НДС) |
| 25 | Дт 68 | Кт 62 ав | 6,3 | вычет НДС по погашенному авансу |
| 26 | Дт 62 ав | Кт 62 выр | 41,0 | формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей |
| 27 | Дт 62 выр. | Кт 90.1 | 2 360,0 | Реализация предмета лизинга по согласованной выкупной стоимости по истечении срока договора лизинга |
| 28 | Дт 98 | Кт 74 | 2 000,0 | Списание оставшейся части лизингового портфеля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов |
| 29 | Дт 76 | Кт 74 | 360,0 | Списание оставшейся части стоимости лизингового портфеля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости) |
| 30 | Дт 90.3 | Кт 68 | 360,0 | НДС с выкупной стоимости к уплате в бюджет |

Предлагаемая альтернатива (пример бухгалтерских проводок). Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (ПЛ учитывается на балансе ЛП)

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (при выборе подхода, при котором ПЛ учитывается на балансе ЛД)

| | | | тыс. руб. | |
|----|-----------------------|-----------------------|-----------|---|
| 1 | Дт 97 | Кт 76 лиз дог. | 15 000,0 | Отражение расходов будущих периодов в сумме, равной стоимости договора лизинга (без НДС), не включая выкупную стоимость |
| 2 | Дт 97 | Кт 76 лиз дог. | 2 000,0 | Отражение расходов будущих периодов в сумме, равной выкупной стоимости (без НДС) |
| 3 | Дт 20 | Кт 97 | 176,6 | Отнесена на затраты величина ежемесячного лизингового платежа (без НДС) |
| 4 | Дт 76 лиз. дог. | Кт 76 (60) контрагент | 176,6 | Начислен ежемесячный лизинговый платёж (без НДС) |
| 5 | Дт 19 | Кт 76 (60) контрагент | 31,8 | входящий НДС, начисленный на лизинговый платёж |
| 6 | Дт 76 (60) контрагент | Кт 51 | 208,3 | Погашение ежемесячно начисляемой задолженности по оплате лизинговых платежей (с НДС) |
| 7 | Дт 76 лиз. дог. | Кт 97 | | Отражение возврата ПЛ |
| 8 | Дт 08 | Кт 76 (60) контрагент | 2 000,0 | Отражение выкупной стоимости ПЛ (без НДС) |
| 9 | Дт 19 | Кт 76 (60) контрагент | 360,0 | Входящий НДС, начисленный на выкупную стоимость ПЛ |
| 10 | Дт 01 | Кт 08 | 2 000,0 | Оприходование ПЛ в составе собственных основных средств |

Вариант к обсуждению. Проводки в БУ ЛД при учёте ПЛ на балансе ЛП. Начислять ли амортизацию?

Отражение лизинговых операций в БУ ЛП (при выборе подхода, при котором ПЛ учитывается на балансе ЛП)

| | | | тыс. руб. | |
|----|-----------------------|-----------------------|-----------|---|
| 1 | Дт 08 | Кт 76 лиз. дог. | 15 000,0 | Отражение стоимости полученного ПЛ (без НДС и выкупной стоимости) по цене договора лизинга |
| 2 | Дт 01 | Кт 08 | 15 000,0 | Включение ПЛ в состав объектов основных средств ЛП (без НДС и выкупной стоимости), субсчёт "Оборудование, принятое в лизинг" |
| 3 | Дт 20 | Кт 02 | 625,0 | Начисление амортизации с повышающим коэффициентом = 3 |
| 4 | Дт 76 лиз. дог. | Кт 76 (60) контрагент | 208,3 | Отражение текущей задолженности по уплате лизинговых платежей ЛД с одновременным уменьшением задолженности ЛП за ПЛ (без НДС) |
| 5 | Дт 19 | Кт 76 (60) контрагент | 37,5 | Входящий НДС, предъявленный ЛД по текущим лизинговым платежам |
| 6 | Дт 68 | Кт 19 | 37,5 | Предъявление входящего НДС к вычету |
| 7 | Дт 76 (60) контрагент | Кт 51 | 245,8 | Погашение текущей задолженности по уплате лизинговых платежей (с НДС) |
| 8 | Дт 08 | Кт 76 (60) контрагент | 2 000,0 | Отражена выкупная стоимость ПЛ после выплаты всех лизинговых платежей в течение действия договора лизинга (без НДС) |
| 9 | Дт 19 | Кт 76 (60) контрагент | 360,0 | Отражён входящий НДС с выкупной стоимости |
| 10 | Дт 68 | Кт 19 | 360,0 | Предъявление входящего НДС к вычету |
| 11 | Дт 76 (60) контрагент | Кт 51 | 2 360,0 | Погашение задолженности по уплате выкупной стоимости (с НДС) |
| 12 | Дт 01 | Кт 08 | 2 000,0 | Включение ПЛ в состав объектов основных средств ЛП (без НДС) |

Вариант проводок в БУ ЛД при учёте ПЛ на балансе ЛП. Амортизация ПЛ начисляется ЛП. Вариант аналогичен универсальному варианту

| | | | | | |
|----|-----------------|------------|----------|--|--|
| 1 | Дт 52, 51 | Кт 66, 67 | 13 570,0 | Получение займа/ кредита, в т.ч. в валюте | |
| 2 | Дт 66, 67 | Дт 91 | | Переоценка | |
| 2 | Дт 91 | Дт 66, 67 | | Переоценка | |
| 3 | Дт 08 | Кт 60 | 11 500,0 | Приобретение ПЛ у поставщика | |
| 4 | Дт 19 | Кт 60 | 2 070,0 | Отражение входящего НДС по приобретённому ПЛ | |
| 5 | Дт 60 | Кт 51 | 13 570,0 | Оплата за приобретённый ПЛ | |
| 6 | Дт 03 | Кт 08 | 11 500,0 | Сформирована первоначальная стоимость ПЛ на сч. 03. Далее - Первоначальная инвестиция | |
| 7 | Дт 68 | Кт 19 | 2 070,0 | Вычет НДС | |
| 8 | Дт 74 или Дт 97 | Кт 03 | 11 500,0 | Формирование стоимости лизингового портфеля за счёт первоначальной инвестиции | При выборе варианта учёта с использованием счетов 97 и 76 стоимость лизингового портфеля формируется на обоих этих счетах (по каждому договору), без НДС |
| 9 | Дт 74 или Дт 76 | Кт 98 | 3 500,0 | формирование стоимости лизингового портфеля за счёт маржи (комиссии) лизингодателя в корреспонденции со счётом ДБП (без НДС) | |
| 10 | Дт 74 | Кт 76 | 2 700,0 | "Отложенный" НДС по лизинговому портфелю | Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС? |
| 11 | Дт 74 | Кт 98 | 2 000,0 | Включение в стоимость лизингового портфеля выкупной стоимости ПЛ при условии полного внесения лизинговых платежей в течение договора | |
| 12 | Дт 74 | Кт 76 | 360,0 | "Отложенный" НДС по выкупной стоимости | Вопрос для обсуждения: нужно ли показывать стоимость лизингового портфеля с НДС? |
| 13 | Дт 51 | Кт 62 ав | 2 950,0 | Получение аванса (в т.ч. 450 НДС) | |
| 14 | Дт 62 ав | Кт 68 | 450,0 | НДС с аванса к уплате в бюджет | |
| 15 | Дт 62 ав | Кт 74 | 2 500,0 | корректировка стоимости лизингового портфеля на величину полученного аванса (без НДС) | |
| 16 | Дт 91 | Кт 74 | | Переоценка | |
| 17 | Кт 74 | Дт 91 | | Переоценка | |
| 18 | Дт 20 | Кт 74 | 159,7 | корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть стоимости первоначальной инвестиции (без НДС) | |
| 19 | Дт 98 | Кт 74 | 48,6 | корректировка стоимости лизингового портфеля на соответствующую часть доходов будущих периодов, полученную в текущем (без НДС) | |
| 20 | Дт 62 выпр. | Кт 90.1 | 245,8 | Отражение выручки по договору лизинга (с НДС). Общая величина дохода - 15000 у.е (без НДС) | |
| 21 | Дт 62 выпр. | Кт 90.1 | | Возможно начисление дополнительных платежей в соответствии с условиями лизингового договора | |
| 22 | Дт 90.2 | Кт 20 | 159,7 | Формирование себестоимости продаж по договору лизинга | |
| 23 | Дт 90.3 | Кт 68 | 37,5 | НДС, подлежащий уплате с полученной выручки по договору лизинга | |
| 24 | Дт 74 | Кт 62 ав | 34,7 | корректировка стоимости лизингового портфеля на величину погашенного аванса (без НДС) | |
| 25 | Дт 68 | Кт 62 ав | 6,3 | вычет НДС по погашенному авансу | |
| 26 | Дт 62 ав | Кт 62 выпр | 41,0 | формирование сальдо взаиморасчётов в разрезе контрагентов - лизингополучателей | |
| 27 | Дт 62 выпр. | Кт 90.1 | 2 360,0 | Реализация предмета лизинга по согласованной выкупной стоимости по истечении срока договора лизинга | |
| 28 | Дт 98 | Кт 74 | 2 000,0 | Списание оставшейся части лизингового портфеля (выкупной стоимости). Списание доходов будущих периодов | |
| 29 | Дт 76 | Кт 74 | 360,0 | Списание оставшейся части стоимости лизингового портфеля ("Отложенный" НДС с выкупной стоимости) | |
| 30 | Дт 90.3 | Кт 68 | 360,0 | НДС с выкупной стоимости к уплате в бюджет | |

Спасибо за внимание!



- Щелкалин Сергей Юрьевич
Независимый консультант