

## Концептуальная модель учета лизинговых операций

© 2012 В.И. Баженова

Марийский государственный технический университет, г. Йошкар-Ола  
E-mail: center\_audita@mail.ru

В статье представлен авторский взгляд на понимание категории “лизинг”. Разработана концептуальная модель отражения в учете лизинговых операций на основе анализа принципов лизинга, субъектов лизинговых отношений, методических основ бухгалтерского учета, налогообложения лизинга. Сформулированы принципы лизинга в развитии общенаучных принципов, принципов бухгалтерского учета и специфических принципов.

*Ключевые слова:* лизинг, система лизинговых отношений, лизинговая сделка, принципы лизинга, концептуальная модель учета лизинговых операций.

Категория “лизинг”, несмотря на обилие научных трудов, трактуется неоднозначно. Сложность данной категории определяется структурой: субъектами лизинга, многообразием связей между субъектами, а также взаимоотношениями между системой лизинговых отношений и внешней средой (экономика лизингополучателя, экономика поставщика, экономика кредитования, общая экономическая ситуация в стране и др.). В современном понимании систему лизинговых отношений целесообразнее рассматривать с позиции междисциплинарного подхода, объединяющего философские, юридические, экономические, инвестиционные, инновационные и другие процессы.

Недостаточная разработанность данного вопроса влияет на формирование качества учетной информации по лизинговым операциям. В связи с этим выбор правильного и объективного метода учета приобретает особую значимость. Это определяет актуальность задачи разработки концептуальной модели учета лизинговых операций, которая отражает все многообразие экономических отношений и которая может применяться как базовая в целях формирования методических основ с учетом конкретных условий осуществления лизинговой сделки.

Исследование различных подходов к содержанию категории “лизинг” в разные периоды развития экономической мысли позволяет сформулировать вывод о том, что в ее основе следует рассматривать в качестве фундаментальной категорию “собственность” (property) в развитии отношений “аренда” – “лизинг”. В современной экономике, объединяя теорию и практику, данная категория трансформировалась в сложную систему лизинговых отношений различных субъектов, участвующих в лизинговой сделке.

В настоящее время, согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации<sup>1</sup>, принято разграничивать три категории прав собственности:

права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Необходимо отметить, что предмет лизинга является собственностью лизингодателя, по условиям договора лизинга право владения и право пользования в полном объеме делегируются лизингополучателю. Однако право распоряжения, включая право изъять предмет лизинга из владения и пользования у лизингополучателя, сохраняется за лизингодателем. Особенность состоит в том, что объект лизинга одновременно выступает как собственность лизингодателя и как функция капитала лизингополучателя<sup>2</sup>. Следствием этого является последовательность применения принципа приоритета содержания перед формой в отечественном бухгалтерском учете и связанные с этим методические проблемы отражения в учете лизинговых операций, их налогообложение. Как отмечают специалисты, преодолеть это противоречие возможно, если рассматривать лизингополучателя как экономического собственника. Вместе с тем актуальна реализация на практике специального стандарта бухгалтерского учета, разработка единого подхода к содержанию условий договоров лизинга, классификации видов лизинга, методики представления и раскрытия информации в бухгалтерском учете и отчетности по лизинговым операциям, методического подхода к оценке выкупной стоимости и определения срока полезного использования предметов лизинга.

При разработке концептуальной модели, отражающей многообразие экономических отношений, мы исходили из следующего понимания сущности лизинга как экономической категории, характеризующей отношения собственности на предмет лизинга и условия его использования в интересах субъектов лизинговых отношений. Отношения собственности по своему содержанию раскрывают взаимодействие субъектов лизинговых отношений в связи с реализацией права владения, использования и распоряжения объек-

тами лизинга. Конкретная реализация этих отношений определяет лизинговую сделку как договор (контракт) лизинга в отношении конкретных субъектов и объектов.

Лизинг, как и любая другая экономическая категория, имеет свои принципы, как исходные положения теории, на основе которых формируется концептуальная модель учета лизинговых операций. С позиции современной науки нужно использовать подход, основанный на многоуровневой концепции методологического знания. На наш взгляд, концептуальная модель для обоснования лизинговых отношений включает три груп-

пы принципов (рис. 1): общенаучные принципы, принципы бухгалтерского учета (частнонаучные принципы) и специфические принципы (принципы, присущие лизинговой сделке).

Общенаучные принципы лежат в основе всех наук и носят общую методологию науки. К этим принципам относятся: принцип всеобщей связи, системности, историзма, детерминизма, объективности (табл. 1).

Вторая группа принципов выделена нами как основополагающие принципы бухгалтерского учета, их можно рассматривать как частнонаучные принципы (табл. 2).

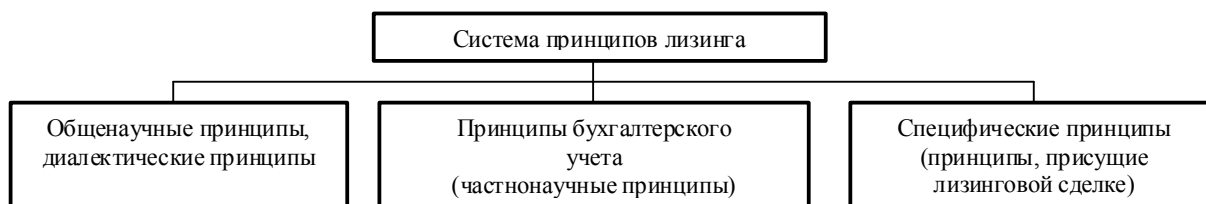


Рис. 1. Система принципов концептуальной модели учета лизинга

Таблица 1. Интерпретация общенаучных принципов, характеризующих лизинговые отношения

Принцип диалектики научного познания	Интерпретация принципа
Принцип всеобщей связи	Проявляется во взаимосвязанности, взаимозависимости субъектов лизинговых отношений
Принцип системности	Лизинговые отношения имеют внутреннюю целесообразность, взаимодействия субъектов лизинга существуют упорядоченно
Принцип историзма	Исторический подход свидетельствует о трансформации (усложнении, изменчивости и развитии) экономических отношений на объекты лизинга как к собственности, арендованному имуществу, имуществу, принадлежащему на правах владения и пользования
Принцип детерминизма	На разных этапах исторического развития и в разных государствах (юрисдикциях) лизинг определяется своим нормативно-правовым обеспечением
Принцип объективности	Проявляется через признание баланса между реальностью экономических отношений, присущих лизингу, и формой этих отношений, закрепленных в нормативно-правовом регулировании и практической реализации

Таблица 2. Интерпретация принципов бухгалтерского учета, характеризующих лизинговые отношения

Принцип бухгалтерского учета	Интерпретация принципов субъектов	
	в учете лизингодателя	в учете лизингополучателя
Принцип непрерывности деятельности	Предполагает способность лизингодателя/лизингополучателя осуществлять деятельность, соответственно равную сроку действия договоров лизинга	
Принцип обособленного имущества	Предметы лизинга и задолженность лизингодателя/лизингополучателя существуют обособленно от имущества и обязательств собственников	
Принцип последовательности применения учетной политики	Предусмотренные два подхода к отражению в учете предметов лизинга в зависимости от стороны, учитывающей предмет лизинга, могут привести к двойственности проявления этого принципа, т.е. с разными контрагентами могут быть предусмотрены разные методики отражения в учете лизинговых операций. Для выполнения этого принципа обязательно зеркальное отражение в учете лизинговых операций	
Принцип осмотрительности	Доходы по лизинговым платежам отражаются в момент обоснованной уверенности	Расходы по лизинговым платежам отражаются в момент появления обоснованной возможности
Принцип приоритета содержания перед формой	Характерна противоречивость применения этого принципа к лизинговой сделке. Приоритетным является юридическая трактовка, а не экономическая сущность лизинговой сделки	

Необходимо отметить, что на теоретическом уровне для принципов временной определенности, полноты, своевременности, непротиворечивости, рациональности мы не выделили особенностей проявления в лизинговых отношениях.

Как следует из анализа, приведенного в таблицах, принятые два подхода к методике учета предметов лизинга в зависимости от стороны, учитывающей предмет лизинга (лизингодатель или лизингополучатель), не в полной мере отражают экономическую сущность лизинговых отношений, что приводит к непоследовательности применения таких основных принципов, как принцип приоритета содержания перед формой и принцип временной определенности. Особенности проявления последнего могут быть определены только на конкретных примерах применения этого принципа в практической деятельности при отражении в учете лизинговых операций, а именно при разграничении величины текущих лизинговых платежей и платежей в счет выкупной стоимости.

Анализ сущности и экономического содержания лизинга позволяет выделить специфические принципы, присущие подобным сделкам: возвратность, срочность, дифференцированность, принцип временного пользования, инвестирования, инновационность и др.

Возвратность как принцип лизинга означает, что лизинговая компания может инвестировать денежные средства только на таких условиях, которые обеспечивают их высвобождение и обратный приток к лизингодателю. Данный принцип проявляется в определении конкретного источника выплаты лизинговых платежей: выручки от реализации продукции, товаров, услуг, выполненных работ.

Срочность представляет собой необходимую форму достижения возвратности лизинговых платежей. Принцип срочности означает, что лизинговые платежи должны быть возвращены в строго определенный срок, с соблюдением фактора времени, установленного согласно графику лизинговых платежей. В случае нарушения сроков оплаты лизинговых платежей искажается экономическая сущность лизинга, что отрицательно сказывается на состоянии денежного обращения.

Лизинговые компании должны использовать дифференцированный подход к установлению условий сделки в зависимости от множества факторов. Ключевым фактором, определяющим данный подход, является оценка показателей, характеризующих финансовое состояние предпри-

ятий, позволяющая выразить уверенность в способности и готовности лизингополучателя возвращать лизинговые платежи в срок, обусловленный договором лизинга. С этой целью проводится комплексный экономический и стратегический анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности потенциальных лизингополучателей.

Принцип временного пользования в лизинге заключается в передаче лизингодателем права владения (права на использование актива) и права пользования (права получать доход от использования актива) лизингополучателю в течение периода действия договора лизинга.

Принцип инвестирования в лизинге реализуется в предпринимательской деятельности лизинговых компаний путем совершения операций по инвестированию временно свободных или привлеченных финансовых ресурсов при заключении лизингового проекта.

Принцип инновационности в лизинге реализуется в двух аспектах: 1) инновационность как способ финансирования вложений в основной капитал; 2) инновационность, как правило, для обновления инвестиций, которые обеспечивают благоприятные условия для развития конкурентоспособности предприятий на рынке, внедрение и продвижение технологических нововведений и т.д.<sup>3</sup>

В бухгалтерском учете экономические отношения, присущие лизингу, реализуются в виде конкретной сделки и характерных для нее фактов хозяйственной жизни каждого из ее участников. С точки зрения бухгалтерского учета для лизинговой сделки важны такие элементы, как: предмет лизинга; субъекты лизинга; вид лизинга, согласно классификационным признакам; величина авансового платежа, подлежащая оплате лизингополучателем; период действия договора лизинга, который зависит от технических характеристик предмета лизинга и отнесения его к амортизационной группе, установленной согласно Общероссийскому классификатору основных фондов (ОКОФ); срок полезного использования предмета лизинга; обеспечение лизинга – приобретаемый предмет лизинга и сумма авансового платежа; сторона, учитывающая предмет лизинга: лизингодатель или лизингополучатель; среднегодовое удорожание предмета лизинга; порядок регистрации имущества и права на него; страхование предмета лизинга от всех видов имущественного ущерба.

Методические основы отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций могут быть разработаны на основе общей методологии бух-

галтерского учета в соответствии с принципами, характерными для этих отношений, и многообразием факторов, определяющих возможные варианты взаимодействия участников. На наш взгляд, методические основы бухгалтерского учета лизинговых операций должны содержать следующие элементы: определение сущности лизинга, признание объектов бухгалтерского учета, присущих лизинговой сделке, и методы их оценки, а также представление и раскрытие информации в учете и отчетности о лизинговых операциях. В настоящее время в отечественных нормативно-правовых документах по бухгалтерскому учету отсутствует полное и корректное определение сущности лизинга. Разработанный проект стандарта по бухгалтерскому учету "Учет аренды"<sup>4</sup> является ключевым направлением.

Необходимо отметить, что проблема признания объекта лизинга на текущий момент не решена. Представляется возможным решение этой проблемы через формулировку условий, характеризующих отличие текущей аренды от финансовой аренды (лизинга). В отечественных законодательных и нормативно-правовых документах представлено определение финансовой аренды (лизинга), а методические нормативы по бухгалтерскому учету ограничиваются рекомендациями по учету операций финансовой аренды (лизинга). Вместе с тем в данных методических рекомендациях представлено два подхода к учету лизинговых операций в зависимости от стороны, учитывающей на балансе предмет лизинга. В отличие от действующих документов по отражению в учете финансовой аренды (лизинга) проект стандарта бухгалтерского учета<sup>5</sup> предусматривает один подход к признанию предмета аренды в качестве актива на балансе арендатора, что соответствует международной практике учета и снимает противоречия принципа приоритета содержания перед формой.

Следующий элемент методических основ бухгалтерского учета - классификация видов лизинга (от лат. *classis* - разряд, класс и *facio* - делаю, раскладываю) - система соподчиненных видов лизинга в соответствии с их общими признаками. Обилие научных трудов позволяет выделить два основных вида лизинга: оперативный (операционный) лизинг и финансовый лизинг.

В зависимости от вида лизинга методика учета лизинговых операций будет различна. При финансовом лизинге законодательно установлена возможность выбора стороны, учитывающей предмет лизинга на балансе. При оперативном (операционном) лизинге предмет лизинга учиты-

вается на балансе юридического собственника - лизингодателя. В гражданском законодательстве отсутствует разграничение понятий оперативный (операционный) лизинг и финансовый лизинг, закреплено оперирование категорией "аренда".

Оценка предполагает изменение стоимости предмета лизинга и, по нашему мнению, должна включать:

- определение стоимости предмета лизинга при его принятии к учету;
- выбор срока полезного использования и начисление амортизации на предмет лизинга в целях определения остаточной стоимости;
- определение выкупной стоимости предмета лизинга.

Определение стоимости предмета лизинга при принятии к учету необходимо осуществлять в целях формирования объективного представления информации о деятельности экономического субъекта в бухгалтерской (финансовой) отчетности, так как текущие (возникающие при реализации договора лизинга у лизингодателя) и капитальные (включаемые в балансовую стоимость предмета лизинга) затраты могут увеличивать или уменьшать первоначальную стоимость предмета лизинга.

При определении срока полезного использования и способа начисления амортизации первоначально важно определить сторону, на балансе которой учитывается предмет лизинга. Для целей налогового учета существует возможность начисления амортизации с применением повышающего коэффициента для дальнейшего включения суммы начисленной амортизации в расходы организации. Согласно ст. 259.3 Налогового кодекса Российской Федерации<sup>6</sup> налогоплательщики вправе применять к основной норме амортизации специальный коэффициент, но не выше 3 в отношении амортизируемых основных средств, являющихся предметом договора финансовой аренды (договора лизинга). Указанный специальный коэффициент не применяется к основным средствам, относящимся к первой - третьей амортизационным группам. В целях бухгалтерского учета амортизационные отчисления могут начисляться одним из четырех способов, обозначенных в п.18 ПБУ 6/01<sup>7</sup>. Для сближения налоговой и бухгалтерской суммы амортизации следует срок полезного использования предмета лизинга устанавливать исходя из срока договора лизинга.

При переходе права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю важно адекватно определить выкупную стоимость. По на-

шему мнению, выкупная стоимость предмета лизинга - это цена предмета лизинга с учетом периода его эксплуатации, согласованная субъектами лизинговой сделки в договоре лизинга или дополнительном соглашении, устанавливающая факт перехода права собственности на предмет лизинга к лизингополучателю. Обзор подходов к определению выкупной стоимости предмета лизинга позволил сформулировать вывод о том, что с точки зрения достоверности отражения информации в бухгалтерском учете и отчетности схема, при которой выкупная стоимость отражается в составе ежемесячных лизинговых платежей, соответствует экономической сущности договора лизинга. Рыночная цена перехода права собственности на предмет лизинга должна определяться как цена выкупа предмета лизинга, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения идентичных (а при их отсутствии - однородных) объектов основных средств в сопоставимых экономических условиях с учетом периода их эксплуатации.

Следует отметить, что международная практика и проект стандарта бухгалтерского учета<sup>8</sup> значительно расширяют методы оценки применительно к лизинговым операциям. Предлагается использовать метод последующей оценки на основе пересчета величины дебиторской и кредиторской задолженности по эффективной процентной ставке.

Последний элемент методических основ бухгалтерского учета - представление и раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности - включает в себя: раскрытие информации об объекте бухгалтерского учета и определение величины оценочных обязательств.

Объектом бухгалтерского учета лизинговых операций является предмет лизинга. Предмет лизинга в зависимости от стороны, учитывающей его на балансе, отражается либо в составе активов бухгалтерского баланса, либо на забалансовых счетах.

Оценочные обязательства возникают в процессе реализации лизинговой сделки и включают в себя следующие элементы:

- портфель лизинговых платежей, содержащий оценочные значения величины задолженности по лизинговым платежам лизингополучателями в аналитике по договорам лизинга, а также фактический остаток лизинговых платежей с учетом не оплаченных в срок;

- оценочные обязательства дебиторской задолженности: обязательства поставщиков перед лизинговой компанией, возникающие из условий

договора купли-продажи либо за непоставленные предметы лизинга в срок; фактическая сумма не оплаченных в срок лизинговых платежей лизингополучателями; в случае, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, у лизинговой компании возникают оценочные обязательства дебиторской задолженности;

- оценочные обязательства по кредитам, взятым для приобретения предметов лизинга (долгосрочные и краткосрочные обязательства);

- оценочные обязательства прочей кредиторской задолженности по суммам неспянного аванса, полученного от лизингополучателей.

Следующий элемент концептуальной модели учета лизинговых операций - налогообложение. Выделение данного раздела объясняется тем, что с точки зрения налогового учета операции лизинга имеют определенные сложности, обусловленные спецификой деятельности и взаимоотношениями субъектов. Они проявляются, прежде всего, в методике правильности расчетов, полноты и своевременности перечисления в бюджет налога на имущество, транспортного налога, налога на добавленную стоимость и налога на прибыль. Данный раздел включает в себя: определение плательщика налога; установление объекта налогообложения и обязательных элементов налога.

Налогоплательщиками налога на имущество признаются либо лизингодатель, либо лизингополучатель в зависимости от условий договора (контракта) лизинга, а именно от согласования со стороной, учитывающей предмет лизинга на балансе. Налогоплательщиками транспортного налога признаются лица, на которых по взаимному соглашению между лизингодателем и лизингополучателем и в соответствии с договором лизинга будет зарегистрировано (постоянная или временная регистрация) транспортное средство, признаваемое объектом налогообложения. Вместе с тем налогоплательщиками налога на добавленную стоимость и налога на прибыль будут являться как лизингодатель, так и лизингополучатель в случае применения общей системы налогообложения. Объект налогообложения и порядок установления обязательных элементов налогов (налоговая база, налоговый и отчетный период, налоговая ставка, налоговые льготы, порядок исчисления суммы налога и авансовых платежей по налогу) регламентируются Налоговым кодексом Российской Федерации.

При построении концептуальной модели нами выделено четыре элемента: принципы лизинга, субъекты лизинга, методические основы бухгалтерского учета и налогообложение (рис. 2).

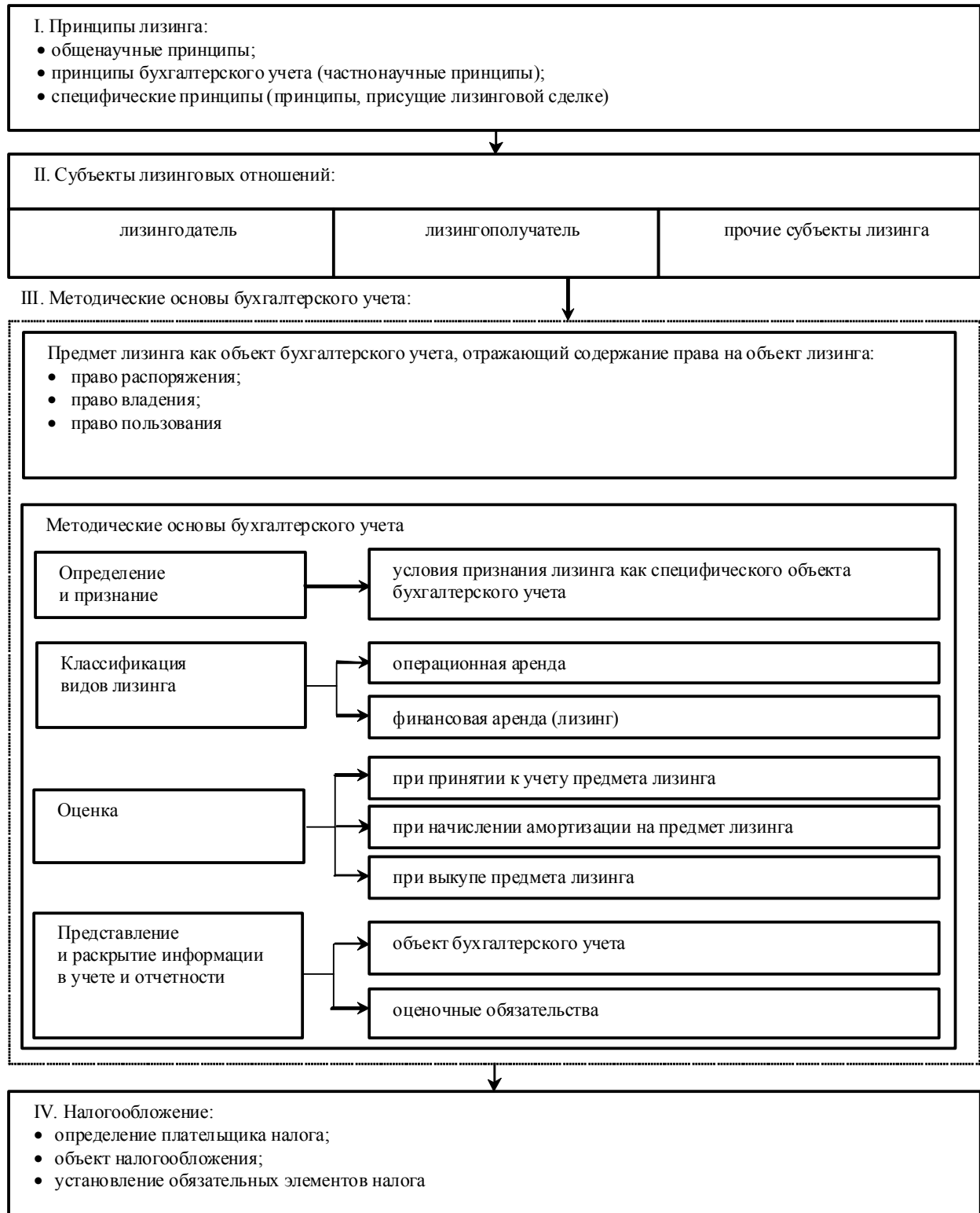


Рис. 2. Концептуальная модель учета лизинговых операций

Проблемными элементами данной модели являются вопросы методического обеспечения учета лизинговых операций, которые должны, по нашему мнению, разрабатываться на основе единства и последовательности применения принципов лизинга. Это позволит объективно и достоверно отражать в учете лизинговые операции, исходя из экономической сущности, снизить риски некорректности применения законодательства в области лизинга. Организациям, участвующим в лизинговых отношениях, целесообразнее разрабатывать внутренние стандарты бухгалтерского учета и внутреннего контроля, опираясь на международный опыт и на действующие нормы российского законодательства<sup>9</sup>. Развитие бухгалтерского учета и обеспечение эффективного контроля за лизинговыми операциями являются актуальной задачей управления как на уровне лизинговых компаний, так и на уровне

организаций, осуществляющих лизинговых операции.

<sup>1</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 янв. 1996 г. □ 14-ФЗ.

<sup>2</sup> *Малявина А.В., Попов С.А., Пашина Н.Б.* Лизинг и антикризисное управление. М., 2002.

<sup>3</sup> *Мельник М.В.* Эволюция контрольной функции в условиях инновационной экономики // Инновационное развитие экономики. 2011. □ 6.

<sup>4</sup> URL: <http://www.minfin.ru>.

<sup>5</sup> Там же.

<sup>6</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5. авг. 2000 г. □ 117-ФЗ.

<sup>7</sup> Положение по бухгалтерскому учету "Учет основных средств" (ПБУ 6/01): [утв. Приказом Минфина РФ от 30 марта 2001 г. □ 26н].

<sup>8</sup> URL: <http://www.minfin.ru>.

<sup>9</sup> *Азарская М.А., Веркеева Е.В.* Учетно-аналитическое обеспечение управления бизнес-процессами в системе внутреннего аудита // Вопр. экономики и права. 2011. □ 12.

*Поступила в редакцию 03.03.2012 г.*