

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: СОВРЕМЕННЫЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ И ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ ОПЫТ

Белорусский государственный экономический университет
г. Минск, Республика Беларусь

Харитончик Е. С.

Янушкевич И. В.—канд.экон. наук, доцент

Рассмотрены вопросы несоответствия понятия «лизинг» в Республике Беларусь и международной практике. Представлены различия и схожие черты между лизингом и кредитом, а также приведены методики по отражению погашения лизинговых и кредитных платежей.

В условиях экономического роста и развития экономики Республики Беларусь, когда субъекты хозяйствования испытывают потребность в скорейшем обновлении оборотных средств и расширении производства, возникает необходимость поиска альтернативных банковскому кредитованию и самофинансированию способов приобретения средств производства. В связи с этим проблема доступности капитала для отечественных производителей и привлечения инвестиций в экономику нашей страны из-за рубежа стала весьма актуальной, что и вызвало большой интерес к лизингу.

В настоящее время лизинг может найти применение как средство продвижения оборудования (торгового, автотранспортного, технологического и т.д.) отечественного производства на внешний рынок, так как конечный потребитель не всегда способен осуществить техническое переоснащение без привлечения заемных средств.

Успешное развитие лизинга в любой отрасли Республики Беларусь во многом зависит от правильного понимания его экономической сущности и специфических особенностей, их всестороннего отражения в методических рекомендациях по бухгалтерскому учету и практических решений.

Учитывая тот факт, что за последние годы появилось значительное количество нормативных документов по бухгалтерскому учету лизинговых операций, стоит отметить, что некоторые аспекты этой сферы еще не решены и требуют доработки. В частности, не достаточно эффективно осуществляется разработка и внедрение национальных учетных стандартов, которые согласуются с международными принципами и стандартами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и в то же время учитывают отечественную теорию, практику и национальные особенности организации и ведения бухгалтерского учета[1 – 4].

Недостаточная изученность и наличие нерешенных вопросов, связанных с лизинговой деятельностью в Республике Беларусь подчеркивают актуальность темы исследований.

Основными нормативными правовыми актами в Республике Беларусь, касающиеся лизинга, являются:

1) Гражданской кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. N 218-3 (с изменениями и дополнениями).

В данном документе даются ключевые определения для лизинга: договор лизинга, объект и субъект лизинга.

2) Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. N 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности».

Указ внес основные определения и положения о лизинговой деятельности. Впервые в законодательстве были даны определения «лизинговая деятельность», «лизинговая организация». Приведены существенные поправки в условия договора лизинга, в том числе предметов, принятых в качестве объекта лизинга, указание выкупной стоимости предмета лизинга, права и обязанности лизингодателя и лизингополучателя. Установлен порядок регистрации лизинговых организаций в реестре лизинговых организаций.

3) Указ Президента Республики Беларусь от 24 сентября 2009 г. N 465 «О некоторых вопросах совершенствования лизинговой деятельности в Республике Беларусь».

Данный документ уточняет правила и условия проведения расчетов между лизингодателем и лизингополучателем и некоторые условия выкупа предмета лизинга либо его возврата.

4) Указ Президента Республики Беларусь от 1 октября 2013 г. N 450 «О некоторых вопросах реализации транспортных средств на условиях финансовой аренды (лизинга)».

Указ регулирует отношения между лизингодателем и лизингополучателем в случае реализации транспортных средств. Документ устанавливает размер выплаты для организаций, взявших кредит в 2013-2015 годах, в том числе часть выплат будет производиться за счет средств государственного бюджета.

5) Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 апреля 2004 г. N 75 «Об утверждении инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций» (с изменениями и дополнениями).

Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций устанавливает единый порядок отражения в бухгалтерском учете лизинговых операций для коммерческих и некоммерческих организаций. Бухгалтерский учет ведется как со стороны лизингодателя, так и со стороны лизингополучателя.

6) Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 18 августа 2014 г. N 526 «Об утверждении правил осуществления лизинговой деятельности».

Постановление определяет порядок и условия осуществления лизинговой деятельности на территории Республики Беларусь. Приводятся основные определения: «лизингодатель», «лизингополучатель», «стоимость предмета лизинга» и др. Подробно в постановлении прописаны условия и порядок заключения договора лизинга, определены виды лизинга

7) Постановление Правления Национального Банка Республики Беларусь от 1 августа 2014 г. N 495 «Об утверждении инструкции об объеме и порядке раскрытия информации о лизинговой деятельности и финансовом состоянии лизинговых организаций, включенных в реестр лизинговых организаций»

Инструкция устанавливает объем и порядок раскрытия лизинговой организацией информации об осуществляемой лизинговой деятельности, а также о своем финансовом состоянии.

8) Налоговый кодекс Республики Беларусь от 19 декабря 2002 г. N 166-3 (с изменениями и дополнениями).

Налоговый кодекс определяет для лизингодателя и лизингополучателя место реализации работ, услуг, имущественных прав, особенности признания плательщиками индивидуальных предпринимателей при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, объекты налогообложения налогом на добавленную стоимость и другие аспекты налогового учета.

9) Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г. N 441-3 (с изменениями и дополнениями).

10) Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 57-3 «О бухгалтерском учете и отчетности»

Закон определяет правовые и методологические основы бухгалтерского учета, требования к составлению и представлению бухгалтерской и (или) финансовой отчетности.

11) Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. N 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (с изменениями и дополнениями)

Инструкция устанавливает единый порядок применения типового плана счетов бухгалтерского учета и отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета для организаций (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, бюджетных организаций).

12) Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 апреля 2012 г. N 26 «Об утверждении инструкции по бухгалтерскому учету основных средств и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета».

Инструкция определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации об основных средствах в организациях (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, бюджетных организаций).

13) Постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов»

Инструкция определяет порядок формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, бюджетных организаций).

14) Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27 февраля 2009 г. N 37/18/6 «Об утверждении инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов»

Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов определяет условия регулирования процесса их воспроизводства коммерческими и некоммерческими организациями и индивидуальными предпринимателями в деятельности путем осуществления амортизационных отчислений в установленные сроки с применением установленных способов и соответствующих правил.

15) Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 03 сентября 2008 г., № 1290 Положение «о приемке товаров по количеству и качеству».

Положением определяется общий порядок и правила приемки товаров по количеству и качеству, а также условия, необходимые для проведения объективной и достоверной приемки товаров по количеству и качеству.

В настоящее время в мировой экономике на законодательной основе лизинг не признан как самостоятельный вид деятельности, и его отождествляют то с одним, то с другим исторически предшествующим, развитым и хорошо обществу известным видом экономических отношений. Так в белорусском законодательстве, в соответствии с ГКРБ, статья 636 «Финансовая аренда лизинг», лизинг отождествляется с арендой.

Одновременно с ГКРБ действует Указ Президента № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности», в котором выделяется самостоятельное понятие «лизинговая деятельность».

В международной практике рассматривается финансовая аренда (лизинг), которая базируется на принципах, содержащихся в МСФО 17 «Аренда», что имеет схожие черты с кредитом.

Для рассмотрения различий и схожих черт между лизингом и кредитом была составлена таблица структуры лизингового платежа и кредита (таблица 1) [5].

Таблица 1. Сравнение состава лизингового и кредитного платежа.

Состав лизингового платежа	Состав кредитного платежа
1. Сумма возврата финансового долга	1. Сумма возврата основного долга по кредиту
2. Сумма финансового дохода	2. Проценты по кредиту
3. Затраты на страхование предмета лизинга	3. Затраты на страхование кредита

4. Затраты на капитальный ремонт и техническое обслуживание предмета лизинга	
5. Расходы на покупку иностранной валюты, если иностранный поставщик	

Как видно из таблицы 1 «Сравнение состава лизингового и кредитного платежа», лизинговый платеж во многом схож с кредитным платежом. Отличия заключаются лишь в том, что предмет лизинга требует дополнительных денежных вложений для приведения его в состояние, пригодное для использования, и также расходы на покупку иностранной валюты, если предмет лизинга был приобретен у иностранной организации. Однако стоит отметить, что лизинговый платеж может быть равен кредитному платежу, если вышеприведенные затраты не имели место.

При кредитном договоре процентная ставка не является установленной величиной (является плавающей). Также в кредитных договорах предусмотрено увеличение процентной ставки по кредиту. При договоре лизинга платеж является постоянным и не подлежит изменению [6, 7].

Предмет договора лизинга в течение срока лизинга состоит на бухгалтерском учете, как у лизингодателя, так и у лизингополучателя. В зависимости от того, на балансе у какой из сторон договора числится предмет лизинга, вторая сторона осуществляет бухгалтерский учет предмета лизинга на забалансовых счетах.

В случаях, когда контрактная стоимость предмета лизинга выражена в иностранной валюте, в бухгалтерском учете стоимость предмета лизинга отражается в белорусских рублях по курсу иностранной валюты, установленному Национальным банком Республики Беларусь на дату его получения.

В таблице 2 приведены бухгалтерские записи по начислению и погашению лизингового и кредитного платежа.

Таблица 2. Бухгалтерские записи по начислению и погашению лизингового и кредитного платежа.

Лизинговый платеж при наличии предмета лизинга на балансе лизингодателя			Методика учета получения и погашения кредита		
Дт	Кт	Сумма, руб.	Дт	Кт	Сумма, руб.
001		100000	51, 52, 50, 55	66, 67	100000
08	10, 23, 60, 68, 76	25000	60	66, 67	100000
01	08	25000	91	66-3, 67-3	100000*0,025=2500
91-4	76	100000*0,025=2500	66-3, 67-3	51, 52,	2500
76	51, 52	2500+100000*0,1= 12500	66, 67	51, 52	100000

Таким образом, сравнив состав лизингового и кредитного платежа, можно сказать, что они имеют ряд схожих элементов, но существуют и различия. Лизинговый платеж включает в себя больше затрат, так как предусматривается приобретение основного средства, а кредитный платеж берется в денежной форме. Как видно из примера, кредитные и лизинговые отношения в бухгалтерском учете отражаются по-разному.

Список использованных источников:

1. Бухгалтерский учет: учеб. / Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова, З.Г. Булатова [и др.]; под ред. С.Р. Богомолец. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Маркет ДС, 2010. – 752 с.
2. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / П.Я. Папковская [и др.]; под общ. ред. П.Я. Папковской. – Минск: Выш. шк., 2010. – 328 с.
3. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: практ. пособие Л.И. Кравченко [и др.]; под ред. Л.И. Кравченко. – 5-е изд., перераб. и доп. – Минск: ФУАинформ, 2010. – 728 с.
4. Волчек, А.В. Основные средства, нематериальные активы, материальные ценности: учет и налогообложение / А.В. Волчек. – Минск: Регистр, 2010. – 236 с.
5. Газман, В.Д. Финансовый лизинг: учеб. пособие / В.Д. Газман. – М.: ГУ ВШЭ, 2003. – 392 с.
6. Горемыкин, В.А. Лизинг: учебник / В.А. Горемыкин. – М.: Дашков и К, 2003. – 944 с.
7. Гражданской кодекс Республики Беларусь: КодексРесп. Беларусь, 07 дек. 1998 г., № 218-3; в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.07.2014 г., № 191-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2002. – Дата доступа: 11.09.2014.

СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЭКОНОМИКЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Белорусский государственный экономический университет
г. Минск, Республика Беларусь

Харитончик Е. С.

Янушкевич И. В. – канд.экон. наук, доцент