

ВЛИЯНИЕ ОТРАЖЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ НА БАЛАНС ПО МСФО И РОССИЙСКИМ ПРАВИЛАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

НЕУСТРОЕВА С.И., асп.

Рассматриваются основные положения Международного стандарта финансовой отчетности № 17 «Аренда» в сравнении с подходом к отражению лизинговых операций согласно Российскому законодательству.

Ключевые слова: финансовая отчетность, бухгалтерский учет, лизинговые операции.

THE INFLUENCE OF FINANCE LEASE REFLECTION ON BALANCE ACCORDING TO IFAS AND RUSSIAN ACCOUNTING RULES

NEUSTROYEVA S.I., postgraduate

The article deals with the basic regulations of International finance accountancy standard №17 «Lease» in comparison with the approach to lease dealership reflection in Russian legislation.

Key words: finance accountancy, accounting, lease dealership.

В зависимости от способа учета различных операций финансовый анализ отчетности компании порой может дать противоречивые результаты, в частности, подход к учету финансовой аренды согласно российским правилам бухгалтерского учета отличается от международных стандартов финансовой отчетности.

Финансовая аренда, согласно Международного стандарта финансовой отчетности (МСФО) 17 «Аренда», – это аренда, при которой по существу происходит переход всех рисков и преимуществ, связанных с владением активом. Право собственности в итоге может как передаваться, так и не передаваться.

Финансовая аренда, лизинг, в современном российском праве регулируется федеральным Законом от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)». Договор лизинга – это договор, в соответствии с которым арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность указанное арендатором (лизингополучателем) имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Подходы к отражению операций по финансовой аренде в финансовой отчетности различны. Согласно международным стандартам важным представляется не форма договора, а его экономическая суть. Это правило вытекает из «Принципов подготовки и составления финансовой отчетности» (МСФО 1). Финансовая отчетность, составленная по международным стандартам, должна обладать следующими качественными характеристиками: понятность, сопоставимость, уместность, надежность.

Понятие «надежность» в отношении финансовой отчетности включает в себя:

– достоверное представление, то есть соблюдение критериев признания;

– полноту информации – какое-либо упущение при составлении отчетности может сде-

лать информацию ложной или дезориентирующей и, как следствие, ненадежной;

– нейтральность – информация должна быть непредвзятой;

– осмотрительность – должна присутствовать определенная степень осторожности при формировании суждений, так чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы – занижены;

– приоритет содержания над формой.

Соответственно, для того чтобы информация, содержащаяся в финансовой отчетности, была надежной, все операции должны быть отражены согласно их экономической сущности. Данный принцип – «Приоритет содержания над формой» – настолько важен, что согласно некоторым национальным Правилам он вынесен в отдельный самостоятельный стандарт.

Таким образом, МСФО требуют отражения лизингового имущества на балансе лизингополучателя, так как по договору финансовой аренды (лизинга) все риски и выгоды переходят к арендатору. Юридическая форма договора аренды состоит в том, что арендатор может не приобретать юридических прав собственности на арендуемый актив. В случае финансовой аренды содержание и финансовая реальность договора таковы, что арендатор приобретает экономические выгоды от использования арендованного актива на протяжении большей части срока его экономической службы в обмен на принятие на себя обязательства оплатить за это право сумму, приблизительно равную справедливой стоимости актива и соответствующего финансового начисления.

Если такие операции аренды не отражены в балансе арендатора, то экономические ресурсы и уровень обязательств компании оказываются заниженными, тем самым нарушаются финансовые соотношения.

Следовательно, правильным будет признать финансовую аренду в бухгалтерском ба-

лансе и как актив и как обязательство по выплате будущих арендных платежей. В начале срока аренды актив и обязательство по будущей арендной плате признаются в бухгалтерском балансе равными суммами.

Нецелесообразно показывать в финансовой отчетности обязательства по арендованным активам как суммы, вычитаемые из арендованных активов. Если для представления обязательств в бухгалтерском балансе делается различие между краткосрочными и долгосрочными обязательствами, то такое же различие должно делаться для аренды.

Вопросы учета финансовой аренды регулируются согласно нормам российского права. Договор лизинга является разновидностью договора аренды. Поэтому общие нормы договора аренды применяются и к договору лизинга.

Согласно ст. 665 ГК РФ, по 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.

В соответствии с п. 1 ст. 31 Закона «О финансовой аренде (лизинге)», предмет лизинга, переданный лизингополучателю по договору финансовой аренды, учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя по взаимному соглашению.

Стороны договора по взаимному соглашению имеют также право применять ускоренную амортизацию предмета лизинга (п. 1 ст. 31 Закона N 164-ФЗ). Амортизационные отчисления производит та сторона договора, на балансе которой находится предмет лизинга.

Но независимо от того, на чьем балансе учитывается предмет лизинга, он остается собственностью лизингодателя (п. 1 ст. 11 Закона N 164-ФЗ). Имущество, приобретенное в целях передачи в лизинг, рекомендуется учитывать на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Данная норма напрямую противоречит МСФО 1, а именно, принципу преобладания

экономической сущности над формой. Как следствие, пользователи бухгалтерской отчетности в форме 1 не найдут ни основное средство, ни соответствующее ему обязательство, хотя арендатор является фактически владельцем объекта аренды. Финансовый анализ одной и той же компании, предоставляющей отчетность по стандартам российского бухгалтерского учета и МСФО, покажет менее привлекательный результат именно отчетности по МСФО в части показателей ликвидности компании, однако величина чистых активов по МСФО может быть и больше. Отражение операций по финансовой аренде за балансом напрямую повлияет на улучшение показателей ликвидности, различных показателей оборачиваемости задолженности.

Таким образом, в результате разного подхода к отражению операций финансовой аренды в отчетности лизингополучателя: согласно правилам российского бухгалтерского учета или согласно международным стандартам, – пользователи могут быть введены в заблуждение. Разделение права собственности, преимуществ владения и рисков используется прежде всего для того, чтобы избежать признания активов на балансе, а также отражения в отчетности привлечения финансирования для данных активов.

Компании заботятся о поддержании низкого соотношения заемных и собственных средств (gearing), поскольку считается, что кредиторы и другие заинтересованные лица отдадут предпочтение компаниям, у которых данное соотношение является относительно невысоким. Забалансовые схемы финансирования изобретаются в целях искажения информации о размерах заемного финансирования, привлеченного компанией. Такие схемы способны повысить привлекательность компании как заемщика, поскольку позволяют не отражать реальные долговые обязательства и дезориентируют инвесторов относительно реальной величины финансового рычага.

Неустроева Светлана Ивановна,
ГБОУ ВПО «Ивановский государственный энергетический университет имени В.И. Ленина»,
аспирант,
телефон (4932) 26-97-48.