

ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ГОСУДАРСТВЕННЫХ (МУНИЦИПАЛЬНЫХ) УЧРЕЖДЕНИЯХ

**Батршина Сабина Альфредовна,
Кимяева Полина Андреевна,**
студентки 5 курса экономического факультета
sabus_ka@mail.ru

Гутковская Елена Анатольевна,
к.э.н., доцент кафедры экономического анализа и учета
Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва, г. Саранск
eagut@yandex.ru

В статье рассматриваются особенности учета лизинговых операций, которые являются новыми для государственных (муниципальных) учреждений в России. До 2011 года учреждения государственного сектора экономики практически не использовали возможность приобретения имущества с помощью договора лизинга, несмотря на то, что это позволяет быстро обновлять дорогостоящие основные фонды. Получение необходимого учреждениям оборудования и имущества по договорам лизинга представляет собой достаточно реальное средство повышения эффективности бюджетных расходов, позволяющее обеспечить потребность учреждений в данном имуществе при меньшем объеме текущих затрат внебюджетных средств, имеющихся в их распоряжении.

Ключевые слова: лизинг, лизинговые операции, договор лизинга, прямой лизинг, косвенный лизинг, финансовый лизинг, оперативный лизинг, учет лизинговых операций.

В настоящее время большинство российских предприятий испытывает недостаток оборотных средств, из-за чего они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты. Альтернативой банковского кредита является финансовая аренда (лизинг).

В настоящее время в трансформирующейся экономике России лизинг является сравнительно новым видом деятельности. Анализ состояния и перспектив развития лизинга в России отражен в работах отечественных экономистов весьма неоднозначно, что свидетельствует о различных подходах к его сущности. Так, Н. М. Васильев, М. И. Брагинский и В. В. Ветрянский прямо и практически однозначно утверждают, что между лизингом и арендой нет принципиальных различий: если аренда является родовым понятием, то лизинг – видовым, он один из видов аренды. С тех же позиций определение лизинга рассматривает Европейской ассоциацией по лизингу оборудования «Евролизинг»: «Ли-

зинг – это договор аренды завода, промышленных товаров, оборудования, недвижимости для использования их в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем и он сохраняет за собой право собственности». Юридической трактовки понятия лизинга придерживается ряд ученых. Так, Л. Г.Ефимова полагает, что «Лизингом считаются имущественные отношения, складывающиеся между тремя лицами: одно лицо (пользователь) обращается к другому лицу (лизингодателю) с просьбой приобрести необходимое ему имущество у третьего лица (изготовителя) и передать ему это имущество во временное пользование». Совершенно иной подход к сущности лизинга с позиции его как организационно-экономической, экономико-правовой категории и акцентом на отношения собственности содержится у В. А. Горемыкина: «Лизинг – это способ реализации отношений собственности, выражающий определенное состояние производительных сил и производственных отношений, с которыми он находится в тесной взаимосвязи. Это система предпринимательской деятельности, включающей в себя три вида организационно-экономических отношений: арендные, инвестиционные и торговые, содержание каждого из которых в отдельности полностью не исчерпывают сущности специфических имущественно-финансовых лизинговых операций».

Отмеченные подходы в большинстве случаев связаны с пониманием лизинга как аренды машин оборудования, транспортных средств и сооружений производственного назначения. В соответствии с Федеральным законом от 29.10.98 № 164-ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)» (ред. от 29.01.02 № 10-ФЗ), лизинговая деятельность определена как вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его в лизинг. Под лизингом понимается «совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга».

Что касается использования лизинга в государственных (муниципальных) учреждениях, то до 2011 года учреждения бюджетной сферы практически не использовали возможность приобретения имущества с помощью договора лизинга, несмотря на то, что это дает возможность обновления дорогостоящих основных фондов. В 2010 году в статью 665 Гражданского кодекса РФ введено уточнение: «Договором лизинга, арендатором по которому является бюджетное учреждение, должно быть установлено, что выбор продавца имущества осуществляется арендодателем». Предметом лизинга для ГМУ могут быть любые неупотребляемые вещи, в том числе предприятия, здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, земельные участки и другие природные объекты.

Эта форма финансовой аренды стала более понятна и доступна для учреждений бюджетной сферы после внесения ряда уточнений в нормативные акты. Первым шагом к освоению лизинга в ГМУ стало внесение в июле 2009 года правительством РФ на рассмотрение в Госдуму законопроекта, предоставляющего бюджетным организациям право использовать лизинговые схемы для закупки оборудования. Это одна из антикризисных мер, призванных увеличить

спрос на отечественные автомобили, медицинскую технику, оборудование для научных и образовательных целей. По словам В.В.Путина, с помощью лизинга можно будет «ускорить обновление материальной базы ГМУ и повысить качество предоставляемых гражданам услуг». В рамках данного законопроекта предусмотрены закупки в лизинг только отечественного оборудования и техники, что существенно снизит возможности бюджетных организаций в сравнении с коммерческими предприятиями. Российские производители в любом случае будут заинтересованы в контрактах с бюджетными учреждениями, поскольку в условиях кризиса государство стало основным заказчиком во многих секторах экономики. С высокой долей вероятности можно предположить, что, скорее всего, высоким спросом действительно будут пользоваться транспорт, научное и учебное оборудование, медицинская и иная техника и оборудование. По мнению многих специалистов-практиков, приобретение необходимого оборудования и имущества ГМУ по договорам лизинга – хорошее средство повышения эффективности расхода внебюджетных средств, имеющихся у многих из них в распоряжении. Возможность приобретения имущества в лизинг позволит закупить современное дорогостоящее оборудование и сразу начать его использование, а оплату производить частями. Это удобно, поскольку техника сегодня особенно быстро устаревает.

Лизинг, как правило, включает в себя четырех участников сделки: клиент (лизингополучатель), лизинговая компания (лизингодатель), поставщик (продавец предмета лизинга) и страховая компания. Иногда к ним добавляется кредитор, которым выступает какой-нибудь банк. Классический вариант схемы лизинга таков: лизингодатель покупает имущество у поставщика за свой счет или за счет кредитора, и затем передает его лизингополучателю за такую плату, которая была указана в договоре. Устанавливается определенный срок действия договора, а также оговариваются действия клиента по истечении этого времени. Клиент может продлить договор, выкупить имущество или же вернуть его лизингодателю по остаточной стоимости. Если выплаты по лизингу не поступают вовремя, компания вправе изъять имущество. Получается, что на время действия договора аренды имущество остается собственностью лизингодателя. После выкупа собственником становится лизингополучатель. Поставщик товара может быть выбран непосредственно клиентом, но иногда заказчики доверяют выбор лизингодателям. Обязательным этапом схемы лизинга является страхование объекта лизинга. Страховку осуществляет лизингодатель или сам клиент лично. Иногда страховая компания уже имеет договоренность с лизинговой, что обеспечивает быстрое и надежное прохождение процедуры. После передачи имущества клиенту на него переходит ответственность за сохранность этого имущества.

Лизинг осуществляется на основании договора лизинга. По данному договору арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование. Основное отличие договора лизинга от обычного договора аренды заключается в количестве

участников договора (договор аренды заключается непосредственно между арендатором и арендодателем, а предметом такого договора, как правило, является имущество, ранее приобретенное арендодателем для собственных нужд или для передачи в аренду). Еще одна особенность договора лизинга – то, что арендодатель не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Поэтому гражданским законодательством специально оговорено: договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Основными видами лизинга являются финансовый и оперативный. Критериями такого деления являются срок использования предмета лизинга и объем обязанностей лизингодателя. Сущность финансового лизинга заключается в том, что лизингополучатель направляет финансовые средства в виде платы за временное пользование и владение имуществом лизингодателю. Особенностями такой аренды является то, что имущество предоставляется в лизинг на срок не менее одного года (обычно это долгосрочное соглашение, предусматривающее полную амортизацию имущества за счет лизинговых платежей). По истечении срока действия договора лизинга имущество переходит в собственность лизингополучателя при условии выплаты им полной суммы, предусмотренной договором. Если же имущество возвращается лизингодателю, то речь идет об оперативном лизинге.

Оперативный лизинг – вид лизинга, который не содержит признаки финансового и при котором лизингодатель самостоятельно без предварительной договоренности закупает имущество и передает его лизингополучателю на определенных условиях. Как правило, лизинговые платежи по такому виду не могут покрыть полную стоимость актива и в течение периода амортизации лизингодатель вынужден сдавать этот актив в аренду несколько раз. Как свидетельствует практика, в оперативный лизинг чаще берут основные средства, которые имеют тенденцию к быстрому моральному старению. Условия именно этого вида лизинга позволяют лизингополучателю досрочно вернуть предмет лизинга. Если по условиям договора оперативного лизинга предусмотрена достройка, дооборудование, реконструкция или модернизация предмета лизинга лизингополучателем, такие расходы должны быть возмещены лизингодателем. (ст. 8 Закона № 723).

По составу участников лизинговой операции выделяют прямой и косвенный лизинг.

При прямом лизинге сделка осуществляется напрямую между поставщиком объекта лизинга и лизингополучателем без участия посредников и третьих лиц. Разновидность прямого лизинга является возвратный лизинг, который заключается в том, что собственник имущества сначала продает его будущему лизингодателю, а затем сам арендует этот же объект у покупателя, т.е. одно и то же лицо (первоначальный собственник) выступает и в качестве поставщика, и в качестве лизингополучателя. Косвенный лизинг характеризует лизинговую операцию, при которой передача арендуемого имущества происходит через посредников (например, лизинговую компанию). В виде косвенного лизинга осу-

ществляется в настоящее время преобладающая часть операция финансового лизинга.

В соответствии с ФЗ от 8 мая 2010г. № 83-ФЗ «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в части предоставления ГМУ полномочий по заключению договоров финансовой аренды (лизинга)» внесены изменения в ряд законодательных актов Российской Федерации, в том числе в ст. 665, ст. 666 ГК РФ, ст. 1, ст. 3 ФЗ от 29 октября 1998 г. N 164-ФЗ "О финансовой аренде (лизинге)».

С 1 января 2011 г. устранено обязательное назначение лизинга по обслуживанию предпринимательских целей деятельности участников договора, а также обязательное использование предмета лизинга в предпринимательских целях (ст.665, ст. 666 ГК РФ). Это положение создает основу для согласованности института лизинга и статуса ГМУ, нуждающихся в материальном обновлении своей научной и научно-технической базы для участия в решении задач модернизации экономического потенциала страны, для перенесения лизинга на почву потребительского товарного оборота.

Помимо вышеперечисленных новшеств, законопроектом вносятся дополнения в Федеральный закон № 164-ФЗ, которые будут также распространяться на бюджетные учреждения, в том числе положения, касающиеся бесспорного списания денежных средств со счета лизингополучателя, условий договора лизинга по продлению срока лизинга с сохранением или изменением условий договора лизинга, предоставления во временное владение и пользование предмета договора лизинга, его обслуживание и возврат, условий оказания дополнительных услуг и проведения дополнительных работ, включенных в договор лизинга.

Законопроектом предусмотрено также, что ряд положений Федерального закона № 164-ФЗ на ГМУ не распространяется. В частности, положения, касающиеся сублизинга (вид поднайма предмета лизинга, при котором лизингополучатель по договору лизинга передает третьим лицам во владение и в пользование за плату имущество), уступки прав по договору лизинга третьим лицам и залог лизинга, права лизингодателя на финансовый контроль.

Если ГМУ собирается вступить в правовые отношения по договорам лизинга, то в обязательном порядке подлежит раскрытию информация в части совершения учреждением операций по договору лизинга в учетной политике или ином распорядительном документе учреждения:

- о выбранных условиях постановки объекта лизинга на баланс;
- о постановке объекта лизинга на забалансовый учет;
- о предстоящих лизинговых платежах в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга;
- о способе начисления амортизации, если данное оборудование будет числиться на балансе учреждения.

Также нужно учитывать и то, что при выборе лизинговой компании необходимо исполнить требования Федерального закона от 21.07.2005 N 94-ФЗ «О

размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд».

При построении схемы бухгалтерских записей принципиальное значение имеет, на чем балансе учитывается объект лизинга.

С целью обособления в учете нефинансовых активов – предметов лизинга в план счетов бухгалтерского учета, применяемый участниками бюджетного процесса, введены новые счета учета лизингового имущества. Объекты лизинга учитываются на счете, содержащем согласно п.37 Инструкции № 157 «аналитический код группы синтетического счета 40 «Имущество – предметы лизинга». Казенные предприятия могут выступать в качестве арендодателей, но сдача в аренду имущества, находящегося в оперативном управлении, производится только с согласия собственника.

Постановка на учет «Учет основных средств», приобретенных учреждением по договору лизинга и отражаемых согласно его условиям на балансе лизингополучателя, ведется на счете 101 40 «Основные средства – предметы лизинга». При постановке лизингового имущества на балансовый учет общая сумма лизинговых платежей, которые должны быть перечислены лизингополучателем в соответствии с договором, отражается по кредиту счета 302 24 «Расчеты по арендной плате за пользование имуществом».

Корреспонденцию счетов по учету лизинговых операций (на примере приносящей доход деятельности) в ГМУ можно представить в следующем виде:

Д 2 106 41 310 К 2 302 24 730 – «Поступление лизингового имущества на баланс в сумме расходов лизингодателя (без НДС)»;

Д 2 401 50 224 К 2 302 24 730 – «Сумма превышения общей суммы платежей, причитающихся по договору лизинга, над расходами лизингодателя, формирующими первоначальную стоимость объекта (без НДС)»;

Д 2 210 01 560 К 2 302 24 730 – «Учтен входящий НДС»;

Д 2 101 40 310 К 2 106 41 310 – «Принят к учету в составе основных средств предмет лизинга».

Расходы (затраты) лизингополучателя ежемесячно могут складываться из амортизационных отчислений (исчисленных на основании первоначальной стоимости предмета лизинга по справке лизингодателя) и соответствующей части суммы, ранее учтенной в составе расходов будущих периодов.

В течение срока действия договора лизинга равномерно могут производиться следующие записи:

Д 2 302 24 730 К 2 302 24 730 – «Начислен лизинговый платеж в сумме, предусмотренной графиком платежей»;

Д 2 303 04 830 К 2 210 01 660 – «Принят к вычету НДС по лизинговому платежу»;

Д 2 302 24 830 К 2 201 11 610 – «Перечислена сумма лизингового платежа»;

Д 2 109 00 271 К 2 104 40 410 – «Начислена амортизация по лизинговому имуществу»;

Д 2 109 00 224 К 2 401 50 224 – «Учтена при формировании себестоимости продукции (работ, услуг) часть суммы превышения общей суммы платежей, причитающихся по договору лизинга, над расходами лизингодателя».

При приобретении основного средства по договору лизинга неизбежно возникнет проблема правильного применения КОСГУ.

Если в договоре отдельно определена выкупная цена предмета лизинга или же она уплачивается сверх суммы лизинговых платежей в размере, определенном по правилам п. 3 ст. 424 ГК РФ, представляется оправданным применение КОСГУ в следующем порядке:

– сумма лизинговых платежей уплачивается по подстатье 224 «Арендная плата за пользование имуществом» КОСГУ;

– выкупная цена перечисляется лизингодателю по статье 310 «Увеличение стоимости основных средств» КОСГУ.

За счет статьи 310 КОСГУ может осуществляться и приобретение лизингового имущества на основании отдельного договора купли-продажи.

В случаях когда определяется только общая сумма по договору лизинга, в которую входят как лизинговые платежи, так и выкупная цена, целесообразно руководствоваться правовой позицией, сформулированной в постановлении Президиума ВАС РФ от 18.05.2010 № 1729/10. Она состоит в следующем: если стороны предусмотрели переход права собственности на предмет лизинга при внесении всех лизинговых платежей без какой-либо дополнительной оплаты, выкупная цена не является самостоятельным платежом и вошла в состав определенных сделкой лизинговых платежей.

Таким образом, если в состав платежа по договору лизинга выкупная цена включается в неявном виде, у учреждения отсутствуют основания для его перечисления по нескольким статьям (подстатьям) КОСГУ. Сумма полностью должна быть оплачена за счет подстатьи 224 КОСГУ.

Исключение лизинговых отношений из сферы использования бюджетных средств не позволяло использовать преимущества лизинга для их текущей экономики. Получение необходимого бюджетному учреждению оборудования и имущества по договорам лизинга представляет собой достаточно реальное средство повышения эффективности бюджетных расходов, позволяющее обеспечить потребность учреждения в данном имуществе при меньшем объеме текущих затрат внебюджетных средств, имеющих в распоряжении учреждения. В России основной проблемой развития лизинга является нехватка стартового капитала и финансовая слабость лизинговых компаний, что значительно тормозит лизинговый процесс.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ

1. Пименов В. Как учесть предмет лизинга на балансе бюджетного или автономного учреждения / В. Пименов // Финансовый справочник бюджетной организации. – 2012. – №9. – С. 7-12.

2. Прокофьева Н.Н. Учет лизингового имущества в бюджетных учреждениях / Н. Н. Прокофьева // Лизинг. – 2011. – № 11. – С. 10-14.

3. Сделка с государственной заинтересованностью «Business Guide (Лизинг)». Приложение, №191 (4246), 14.10.2009 <http://www.kommersant.ru/doc/1252022>.

4. Захарьин В.Р. Лизинговые операции государственных и муниципальных учреждений / В.Р. Захарьин // Учет в бюджетных учреждениях. - № 4. – 2011. – С.22-25.

PECULIARITIES OF ACCOUNTING OF LEASING OPERATIONS IN GMU

Batrchina Sabina,

Kimyaeva Polina,

5rd year students of the Economics Faculty,

sabus_ka@mail.ru

Gutkovskaya Elena,

PhD in Economics, Economic Analysis and Accounting Chair's docent

Ogarev Mordovia State University, Saransk

eagut@yandex.ru

In Russia leasing is a new type of activity, this form of financial lease has become more understandable and accessible to the institutions of the public sector after the introduction of a range of adjustments in the regulations. Up to the year 2011 establishments of budgetary sphere is practically not used the opportunity to purchase property, with a lease agreement, despite the fact that it gives the opportunity of quick update expensive fixed assets. The necessary budgetary institution of the equipment and property under lease contracts is a real means of improvement of effectiveness of budget expenditures, to ensure a need to establish in this property with a minimal amount of current expenditures of extra-budgetary funds at the disposal of the institution.

Key words: leasing, leasing operations, leasing agreement, direct leasing, indirect leasing, financial leasing, operational leasing, accounting of leasing.