

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени М.В.ЛОМОНОСОВА**

Экономический факультет

На правах рукописи

Залкиприева Салимат Сулаймановна

Учет аренды в соответствии с требованиями международных стандартов
финансовой отчетности

Специальность 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика»

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2009

Диссертационная работа выполнена на кафедре учета, анализа и аудита экономического факультета Московского государственного университета имени М.В.Ломоносова.

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
кафедры учета, анализа и аудита
МГУ имени М.В.Ломоносова
Чая Владимир Тигранович

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор,
Академия народного хозяйства
При Правительстве РФ
Кондраков Николай Петрович

кандидат экономических наук, старший
консультант ЗАО «АКГ «Развитие бизнес-систем»
Боноева Наталья Александровна

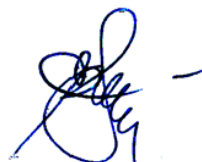
Ведущая организация: **Московский бухгалтерский институт**

Защита диссертации состоится « 10 » сентября 2009 г. в 15¹⁵ на заседании Диссертационного совета Д.501.001.18 при Московском государственном университете имени М.В.Ломоносова по адресу: 119992, г. Москва, ГСП-1, Ленинские горы, МГУ имени М.В.Ломоносова, 2-й учебный корпус, экономический факультет, ауд.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке гуманитарных факультетов МГУ имени М.В.Ломоносова

Автореферат разослан « 22 » июня 2009 г.

Ученый секретарь
Диссертационного совета Д.501.001.18
при МГУ имени М.В.Ломоносова,
доктор экономических наук, профессор



В.П. Суйц

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. В современных условиях развития рыночной экономики арендные отношения в России получили существенное развитие и распространение. Большинство хозяйствующих субъектов нуждаются в модернизированных средствах производства для осуществления предпринимательской деятельности, для приобретения которых необходимо одновременно вывести из оборота немалые денежные средства. Временные затруднения удается преодолеть за счет арендных отношений, которые в процессе эволюции права собственности и права на владение и пользование превратили обычную аренду в совокупность экономических отношений с характерными признаками – финансовую аренду (лизинг).

Актуальность темы диссертационного исследования вызвана тем, что в условиях глобализации и интеграции российской экономики в мировую, а также динамично развивающегося отечественного рынка лизинговых услуг возникает необходимость создания единой системы учета и составления бухгалтерской финансовой отчетности для участников арендных отношений. Такой системой и становятся МСФО (Международные стандарты финансовой отчетности). Формирование финансовой (бухгалтерской) отчетности организации в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности становится актуальной задачей, без решения которой невозможно успешное осуществление процесса эффективного управления активами и обязательствами, привлечение долгового и (или) долевого капитала.

Различия в порядке учета и представления в отчетности арендных операций, которые выявляются в ходе анализа отечественной системы учета с требованиями международных стандартов, препятствуют развитию арендных отношений в России, способствуют их нестабильности и уязвимости, что, на наш взгляд, придает теме диссертационного исследования особую актуальность.

Степень изученности проблемы. Весомый вклад в исследование теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета принадлежит отечественным ученым: С.Б. Безруких, Ю.А. Данилевский, П.И. Камышанов, Н.П. Кондраков, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов, А.Н. Хорин, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и другие. Однако вопросы учета арендных операций в сложившихся условиях реформирования системы отечественного бухгалтерского учета продолжают оставаться наиболее актуальными и требуют дальнейшего исследования. Существенный вклад в разработку теоретических и практических аспектов арендных отношений внесли отечественные

ученые, такие как: В.В. Витрянский, В.Д. Газман, В.А. Горемыкин, Е.В. Кабатова, Е.В. Колуга, В.Ф. Комаров, О.К. Левкович, М.И. Лещенко, Л.Н. Прилуцкий, Ю.С. Харитонова, А.Т. Юсупова, и др.

Среди зарубежных ученых-экономистов, исследующих арендные отношения, можно выделить Д. Александера, А. Бриттона, П. Балтуса, Б. Майджера, Х. Грюнинга, М. Коена, Т. Кларка, В. Хойера и других специалистов.

В современной экономической литературе вопросы бухгалтерского учета арендных операций освещены в трудах отечественных ученых, оказавших существенное влияние на развитие отечественной системы учета в рамках программы реформирования: И.В. Аверчев, А.С. Бакаев, В.Д. Газман, В.Г. Гетьман, Л.В.Горбатова, Н.В. Князева, В.В. Ковалев, В.Ф.Палий, О.В. Соловьева, В.Т.Чая, Л.З. Шнейдман и другие¹.

Вместе с тем, несмотря на определенную степень изученности вопросов учета и отражения в отчетности арендных операций, в условиях происходящих в России экономических преобразований остается еще масса нерешенных задач в области нормативно-правового и бухгалтерского регулирования операций по договорам аренды, финансовой в частности. Необходимость дальнейшего исследования вопросов регулирования и учета арендных соглашений и поиска альтернатив, а также актуальность данного аспекта проблем определили цель и задачи диссертационного исследования.

Цель и задачи исследования. Цель диссертационной работы заключается в исследовании теоретических аспектов арендных отношений, раскрыв при этом экономическую природу и сущность аренды, и разработке научно обоснованных методологических и практических рекомендаций по учету финансовой аренды в отечественном бухгалтерском учете арендатора в условиях адаптации к нормам международных стандартов финансовой отчетности.

Для достижения поставленной цели в ходе диссертационного исследования решен ряд задач, определяющий логику и структуру работы:

- исследован процесс эволюционного становления и развития арендных отношений для определения места и роли аренды в системе экономических отношений; а также рассмотрено и проанализировано законодательство в области нормативно-правового регулирования арендных отношений в исторической ретроспективе в России и зарубежом;

¹ Подробный список использованных работ приводится в библиографии диссертации.

- дана оценка классификации арендных соглашений в международной и отечественной практике учета с предложением унифицированного подхода к классификации договоров аренды в России;

- подвергнуты анализу концептуальные основы учета аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

- рассмотрена существующая методика учета арендных операций в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности;

- выявлены основные различия учета аренды в отечественной системе бухгалтерского учета и в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности на основе проведения сравнительного анализа;

- разработана поэтапная методика учета арендных операций по договорам финансовой аренды в бухгалтерском учете организации-арендатора, адаптированная в соответствии с требованиями международных стандартов;

- предложен алгоритм адаптации операций по договорам финансовой аренды в российском бухгалтерском учете арендатора, отвечающего требованиям МСФО.

Предмет и объект исследования. Предметом исследования выступает совокупность правовых, организационных, методических и бухгалтерских основ учета договора финансовой аренды.

Объектом исследования выступает действующая в России система отражения на счетах бухгалтерского учета операций по договорам финансовой аренды между участниками арендного соглашения. При этом пристальное внимание уделяется деятельности российских организаций-арендаторов, практикующих финансовую аренду.

Методология и методика исследования. Теоретической и практической основой исследования послужили фундаментальные концепции и подходы, представленные в трудах как отечественных, так и зарубежных авторов, ученых в области нормативно-правового и бухгалтерского регулирования операций по договорам аренды, законодательные и нормативные документы РФ (в том числе утратившие силу), касающиеся вопросов организации и учета арендных отношений, а также международные стандарты финансовой отчетности.

В качестве информационной базы исследования использовались статистические и аналитические материалы, периодические издания, монографии, диссертации, интернет-издания официальных сайтов.

Исследование проводилось с применением общеэкономических и научных методов познания: наблюдение, анализ, сравнение, индукция, дедукция, абстрактно-

логический метод, методы бухгалтерского учета. Также применялись специальные приемы и процедуры классификации, табличной обработки информации.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в теоретическом и методологическом обосновании, практическом решении поставленных задач, связанных с ведением российского бухгалтерского учета аренды, адаптированного к требованиям МСФО.

В результате проведенного исследования получены следующие научные результаты:

- исследованы истоки возникновения арендных отношений в своем историческом развитии, выделен специфический вид аренды, получивший название лизинг и на основе анализа разных научных суждений о природе и сущности этого явления уточнено толкование понятия «лизинг» с точки зрения юридического собственника имущества;

- обоснована необходимость разделения аренды на финансовую и операционную для учетных целей, предложены как альтернатива квалификационные признаки признания договоров финансовой и операционной аренды в отечественном бухгалтерском учете на основе исследования критериев классификации арендных договоров в соответствии с отечественной практикой учета и международными стандартами финансовой отчетности;

- сформулировано содержание основополагающего принципа учета аренды в отечественной практике - соответствие содержания форме на основе рассмотрения концептуальных основ учета аренды в соответствии с международными стандартами и сравнения их с принципами учета аренды в российском учете;

- выявлены основные различия и определены направления совершенствования арендных операций по договорам финансовой аренды в отчетности субъектов арендных отношений на основе сравнительного анализа особенностей ведения бухгалтерского учета арендных операций в отечественном учете и в соответствии с МСФО;

- разработан адаптированный к требованиям МСФО вариант учета у арендатора операций по договору финансовой аренды, основанный на оценке в учете арендатора актива по справедливой стоимости и разделении арендного платежа на составляющие части в виде основной суммы долга и процентов по аренде;

- даны предложения по разграничению отдельных видов затрат капитального характера, производимых в объекты аренды, на основе анализа количественного критерия порога существенности;

- разработана поэтапная модель адаптации операций по договору финансовой аренды в отчетности арендатора в формат МСФО.

Практическая значимость исследования заключается в разработке практических положений и рекомендаций по вопросам учета и отражения в отчетности у арендатора и арендодателя операций по договорам финансовой аренды, направленные на решение задач по обеспечению достоверности показателей бухгалтерской отчетности и приведение их в соответствие с нормами международных стандартов. Основные предложения, изложенные в научной работе, рекомендованы в качестве методического обеспечения, позволяющего оптимизировать затраты организаций, практикующих финансовую аренду, на составление отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

Результаты диссертационного исследования могут быть также рекомендованы к использованию в качестве консультативных и информационных материалов в учебном процессе высших учебных заведений по бухгалтерским дисциплинам.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационного исследования были доложены и получили одобрение на региональных научно-практических конференциях, проводимых в Дагестанском государственном университете (г. Махачкала, 2007г.). Тезисы докладов по рассматриваемой в диссертации проблематике были представлены на XIV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов-2007» (11– 14 апреля 2007г., г. Москва) и XV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов-2008» (8 – 11 апреля 2008г., г. Москва).

Полученные в ходе диссертационного исследования научные результаты были рекомендованы и нашли свое отражение при ведении бухгалтерского учета организациями, практикующими арендные операции, что подтверждается актами о внедрении: Ассоциация бухгалтеров и аудиторов «Содружество» (акт о внедрении № 02/02-2009 от 04.02.2009г.), ОАО «Мостекстиль» (акт о внедрении № 01/02 от 11.02.2009г.).

Публикации. Результаты исследования по теме диссертации были опубликованы в 8 научных статьях общим объемом 3 п.л., в том числе в изданиях, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией, опубликованы 2 статьи общим объемом 1,4 п.л.

Структура и объем диссертации определены целями и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка,

приложений, содержит 2 схемы, 3 рисунка и 16 таблиц. Диссертационная работа имеет следующую структуру:

ВВЕДЕНИЕ

Глава I. Теоретические аспекты арендных отношений.

1.1. Экономическая природа арендных отношений: истоки возникновения и сущность финансовой аренды.

1.2. Нормативно-правовое регулирование арендных соглашений в России и международной практике.

1.3. Классификация аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: основные понятия, виды.

Глава II. Учет аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

2.1. Концептуальные основы учета аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

2.2. Методика отражения арендных операций в учете и отчетности арендатора и арендодателя в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

2.3. Сравнительный анализ учета арендных операций по российским правилам бухгалтерского учета и требованиям международных стандартов финансовой отчетности

Глава III. Пути совершенствования российского учета арендных операций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

3.1. Методика учета финансовой аренды у арендатора по российским правилам бухгалтерского учета в условиях адаптации к требованиям международных стандартов финансовой отчетности

3.1.1. Документальное регламентирование арендных операций и связанных с ними капитальных вложений в объекты аренды

3.1.2. Порядок учета финансовой аренды в отчетности арендатора

3.2. Адаптация данных бухгалтерского учета операций по договорам финансовой аренды в отчетности арендатора к требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

БИБЛИОГРАФИЯ

ПРИЛОЖЕНИЯ

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ.

1. Истоки возникновения и развития арендных отношений.

Полемика, возникшая вокруг истории происхождения арендных отношений, связана, в первую очередь, с тем, что существует различные точки зрения относительно природы и сущности этого явления. Для более полного раскрытия сущности арендных отношений в исследовании были рассмотрены их истоки возникновения в исторической ретроспективе, выделяя из всей совокупности арендных отношений специфический вид аренды.

Обобщая представленные в научной литературе мнения по вопросу становления и развития арендных отношений, в работе были выделены два преобладающих подхода к сути вопроса: доисторический и эволюционный.

Анализ исторических этапов возникновения и развития арендных отношений, показал их эволюционную направленность от менее сложных форм взаимодействия собственника и пользователя имуществом к более сложным видам отношений, что в конечном итоге и предопределяет сущность такого многогранного экономического явления, как финансовая аренда (лизинг).

На наш взгляд, на начальных этапах развития общества отношения между сторонами сделки можно охарактеризовать лишь как отношения по имущественному найму и передаче во временное пользование имущества, принадлежавшего его собственнику, поскольку хозяйственная практика в древние времена была относительно простой и примитивной. И лишь позже, в связи с усложнением хозяйственных отношений в ходе экономического развития общества и эволюции права собственности и права на владение и пользование появляется инвестиционная направленность арендных операций, превратившая в последующем обычную аренду в аренду с присущими ей отличительными признаками, которую сегодня принято называть финансовой арендой (лизингом).

Заклучая в себе одновременно существенные кредитные, инвестиционные и арендные свойства, лизинг в сочетании с присущими только ему специфическими чертами, таким образом, образует новую форму современного бизнеса, которая определяет место лизинга в системе экономических отношений и оказывает влияние на организацию и порядок ведения бухгалтерского учета лизинговых операций.

При этом в работе была уточнена терминология «финансовая аренда» и «лизинг», которая пришла к нам из США. Было установлено, что отечественные законодатели позаимствовали русскую транскрипцию иностранного слово «lease», что означает «брать в аренду» в широком смысле слова, назвав при этом только один

из видов аренды – финансовую. Поэтому для единообразия терминологии понятия «финансовая аренда» и «лизинг» в данном исследовании предполагается считать идентичными.

В рамках диссертационного исследования на основе обобщения данных о природе и сущности финансовой аренды (лизинга) нами уточнено и дополнено данное понятие. Лизинг представляет собой совокупность экономических отношений, основанную на предпринимательской деятельности юридического собственника имущества (лизингодателя), по поводу приобретения у определенного продавца (за счет собственных или привлеченных средств) и последующей передачи во временное владение и пользование имущества, приобретенного по заявке лизингополучателя (экономического собственника), для осуществления последним коммерческой деятельности на возмездной основе с предоставлением права выкупа по завершении срока действия договора.

2. В исследовании арендных отношений большое значение имеет определение их видов и критерий классификации.

Классификацию видов аренды целесообразно проводить в упорядоченном виде по определенным признакам (критериям). В этой связи в рамках диссертационного исследования вопросов учета арендных отношений в соответствии с их видом был проведен анализ основных различий международного и отечественного подходов к бухгалтерской классификации видов аренды, рассмотрев основные понятия, сопровождающие арендные сделки. В отечественном гражданском праве вопросы классификации аренды рассмотрены с юридической точки зрения, в то время как международные стандарты требуют подходить к данному вопросу с экономической точки зрения.

В рамках МСФО финансовой и операционной аренде посвящен отдельный стандарт – МСФО 17 «Аренда», в котором приведены основные критерии классификации аренды, даны определения и систематизирован порядок учета и отражения в отчетности арендных операций у участников сделки. В отечественном учете пока нет отдельного положения по бухгалтерскому учету аренды, что приводит к различным противоречиям в регулировании учетных процедур.

Выявленные в ходе анализа нормативно-правового регулирования арендных операций разногласия в квалификационных подходах к классификации аренды в системе гражданского законодательства и в учетных целях предлагаем устранить путем применения единого подхода к определению вида аренды, сохраняя для единообразия термины «финансовая аренда» и «операционная аренда».

Сопоставив и проанализировав критерии признания видов арендного соглашения, в рамках диссертационного исследования была предложена адаптированная трактовка понятий видов аренды и выделена на этой основе классификация аренды, обосновывая тем самым необходимость отражения арендованного актива на балансе арендатора:

- **финансовая аренда** – это аренда, при которой происходит существенный перенос всех рисков и выгод, вытекающие из права владения и пользования активом;
- **операционная аренда** – это аренда, при которой актив используется арендатором временно для предпринимательских или иных целей.

На основе анализа подходов МСФО и ОПБУ (Общепринятые принципы бухгалтерского учета) США к классификации арендных отношений, учитывая отечественную практику и действующие положения в области учета арендных операций, в рамках диссертационного исследования были сформулированы критерии классификации финансовой аренды для целей отечественного бухгалтерского учета:

1. К концу срока аренды право собственности на арендованный актив переходит к арендатору;
2. Арендатор имеет преимущественное право выкупить объект аренды по льготной цене, и вероятность того, что он воспользуется таким правом, высока;
3. Срок аренды составляет 80% и больше срока полезного использования актива;
4. В общей сумме арендных платежей выплачивается 95% и более справедливой стоимости арендованного объекта;
5. Объект аренды приобретает арендодателем только по заявке арендатора с целью последующей передачи его в аренду арендатора для осуществления последним коммерческой деятельности.

Таким образом, выполнение хотя бы одного из перечисленных выше критериев свидетельствует, что налицо договор финансовой аренды. Последний критерий может выступать как дополнительный критерий, относящийся к договору финансовой аренды для целей бухгалтерского учета операции лизинга.

Проведение указанной классификации является необходимым условием сближения арендных операций в рамках проводимой программы реформирования отечественного бухгалтерского учета в соответствии МСФО, тем более что анализ содержания основных нормативных документов, регулирующих бухгалтерский учет арендных операций, показал возможность и условия применения предложенного подхода в рамках действующей нормативно-правовой базы. При этом отнесение

аренды к тому или иному виду должно происходить с учетом совокупности условий, сопровождающих сделку, исходя из приоритета экономической сущности перед формой договора, и являться результатом профессионального анализа и оценки всех существенных условий договора, а использование количественных индикаторов должно способствовать улучшению качества классификации.

3. В ходе исследования были рассмотрены концептуальные основы учета аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и проведено их сравнение с основными принципами учета отечественной системы. Отечественный бухгалтерский учет продолжает реформироваться в направлении сближения правил учета и составления отчетности с международными стандартами с целью достижения сопоставимости данных бухгалтерской отчетности российских и иностранных компаний. Для этого необходимо выявить основные различия между имеющимися системами учета и на их основе разработать концепцию отечественных положений по учету, принимая за основу принципы международного учета.

Формируя информацию об арендуемых активах, МСФО 17 оперирует понятием «концепция контроля» над активами, согласно которому имуществом организации считается не то, что принадлежит ему на праве собственности, а то, что она способна контролировать в результате своей деятельности, определяя тем самым балансодержателя актива. Соответственно, исходя из концепции контроля над активами, законодательно применяется различный порядок учета арендных операций в России и на Западе.

Одной из тенденций развития МСФО является отказ от исторической стоимости и переход к учету по справедливой стоимости – концепция справедливой стоимости. Учет по исторической или фактической стоимости, на которую делается акцент в отечественной бухгалтерской практике учета активов, в том числе и арендованного, ведет к искажению учетных данных, ставя под сомнение достоверность информации о реальной стоимости активов, которыми располагает организация. В результате на принятие решения отдельными пользователями информации может оказать влияние дезориентированность и неполнота сведений о стоимостной величине активов, содержащихся в отчетности, вследствие чего нарушается принцип нейтральности информации.

По нашему мнению, в условиях относительной стабильности или незначительного уровня инфляции метод оценки активов по исторической стоимости имеет преимущество по сравнению с рыночной оценкой, поскольку является

постоянным и менее затратным. Однако в условиях нестабильной рыночной ситуации и значительных колебаний цен предпочтение должно отдаваться методу оценки по рыночной стоимости, проводя переоценку активов на постоянной основе (раз в год, в квартал), тем более что в России также имеется немало предпосылок для перехода к учету по справедливой стоимости.

Сопоставив принципы, закрепленные в отечественном бухгалтерском учете аренды и в МСФО, можно отметить в целом их соответствие, хотя по отдельным положениям выявляются их некоторые различия, как в квалификации, так и в их реализации на практике.

Так, например, принцип приоритета содержания над формой, являющийся одним из основополагающих в международных стандартах учета и отчетности, прописан и в отечественной системе учета (п.6 ПБУ 1/2008). Однако на практике традиционно участники сделки продолжают отдавать предпочтение юридической форме соглашения, поскольку договором аренды специально не предусмотрен порядок учета, а официальные разъяснения Минфина РФ и существующая нормативная база бухгалтерского учета часто противоречат друг другу. Если некоторые расхождения в квалификации принципов учета не оказывают существенного влияния на показатели бухгалтерской отчетности организации, то нестыковки в их реализации на практике в отдельных случаях могут существенно повлиять на достоверность информации бухгалтерской отчетности, искажая её.

Анализируя концептуальные основы учета аренды, на которых основывается отечественная практика учета аренды, было уточнено понятие и содержание одного из основополагающих принципов – приоритет содержания над формой. На наш взгляд, стоит несколько осторожнее использовать термин «приоритет», поскольку может возникнуть мнение, что профессиональное суждение бухгалтера стоит выше норм права. Было установлено, что целесообразно рассматривать концепцию не приоритета, а соответствия формы и содержания, поскольку форма есть внешнее проявление сущности. В данном случае говорить о приоритете как о превосходстве не совсем корректно, поскольку форма и сущность не должны противопоставляться друг другу. Так, если в заключаемом договоре аренды имеются признаки финансовой аренды, то такой договор должен быть облачен в форму договора финансовой аренды, что еще раз выражает соответствие формы соглашения содержанию сделки.

В целях обеспечения единых подходов к практической реализации принципов учета в рамках реформирования системы бухгалтерского учета, было предложено в

нормативных документах разъясняющего характера на основе рассмотрения сложных примеров давать подробные указания по реализации основных принципов учета.

4. В работе были рассмотрены и систематизированы основные различия в вопросах учета арендных операций по отечественным правилам и требованиям МСФО, результаты которого представлены в таблице 1.

Таблица 1. Сравнение основных положений по учету аренды в МСФО и РСБУ

Вопросы учета	МСФО		РСБУ	
	Арендатор	Арендодатель	Арендатор	Арендодатель
Нормативная база	МСФО 17		Гражданский Кодекс РФ, Федеральный закон №164-ФЗ от 29.10.98 с учетом изменений, Приказ МФ РФ № 15 от 17.02.97г. с учетом изменений.	
Классификация аренды	Приоритет экономической сущности над юридической формой договора		Определяется исключительно юридической формой и условиями соответствующего договора.	
Учет арендованного актива на балансе	Учитывает актив на своем балансе (фин. аренда)	Учитывает актив на своем балансе (операционная аренда)	Согласно условиям договора (по фин. аренде)	
			Не учитывается на балансе (опер.аренда)	Учитывает на своем балансе (опер.аренда)
Пользователи информации	Заинтересованные лица, инвесторы		Внешние пользователи, налоговые органы, статистические органы.	
Первоначальное признание аренды на балансе	Как актив и обязательство по наименьшей из двух величин: справедливой или дисконтированной стоимости МАП	Дебиторская задолженность в сумме первоначальных затрат	Актив и обязательство в фактических суммах	Дебиторская задолженность в фактических суммах
Отражение расходов в отчетности	Расходы учитываются на основе эффективной процентной ставки	-	Затраты состоят из арендных платежей или амортизации актива	-
Отражение доходов в отчетности	-	По эффективной процентной ставкой на равномерной основе	-	В соответствии с условиями договора по мере поступления платежа

Сравнительный анализ особенностей ведения бухгалтерского учета аренды в отечественной практике и в соответствии с МСФО показал, что в основном подходы согласуются лишь в части учета договоров операционной аренды, а учет финансовой аренды существенно различается.

В целом основные расхождения между российскими правилами и международными стандартами учета в части отражения операций по договору финансовой аренды заключаются в следующем:

- в определении балансодержателя имущества;
- в методах отражения операций по начислению и признанию арендных платежей;
- в отсутствии в российских нормативных документах понятия справедливой и дисконтированной стоимости.

Также в рамках проведенного анализа сложившейся практики отечественного учета и отражения операций по договорам финансовой аренды в отчетности арендатора были выделены основные направления совершенствования учета операций по договорам финансовой аренды с целью приведения их в соответствие с нормами МСФО:

- первоначальное признание арендованного актива и;
- порядок отражения расходов в отчетности арендатора.

Так, согласно МСФО в начале срока финансовой аренды арендатору нужно показать на своем балансе поступившие активы и образовавшиеся обязательства по наименьшей из двух величин: справедливой или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. При этом МСФО требуют разделения арендного платежа на две составляющие: погашение основного долга и процентная часть, рассчитанная на основе эффективной процентной ставке. Проценты отражаются в отчетности арендатора на непостоянной основе. В данной практике совершенно четко отработан механизм соотнесения доходов и расходов: чем больше были расходы, тем больше должны быть сгенерированные ими доходы. Таким образом, чем больше погашенная сумма долга, тем меньше будут и проценты.

В отечественной практике учета, если арендованный по договору финансовой аренды актив учитывается на балансе арендатора, то стоимость поступившего актива и обязательство по аренде изначально отражаются арендатором в фактической сумме всех предстоящих лизинговых платежей. При этом никакие проценты на величину обязательства не выделяются. В результате стоимость имущества завышается, так как включает в себя процентные платежи по лизинговому договору.

Согласно отечественной практике учета, расходы по процентам не показываются отдельно. Затраты на аренду будут состоять исключительно из начисленной амортизации (при учете у арендатора), либо общей суммы арендных (лизинговых) платежей (если актив учитывается на балансе арендодателя).

Несколько иначе к признанию доходов и расходов относятся международные стандарты учета. По правилам МСФО расходы арендатора в основном состоят из двух компонентов: амортизации арендованного актива, которая проводится по правилам начисления для аналогичного имущества, принадлежащего арендатору на праве собственности и расходов по процентам.

Сравнительный анализ показал, что основные различия касаются наиболее важных аспектов финансовой деятельности: это способы первоначального признания активов и обязательств в отчетности обеих систем, а также порядок признания доходов и расходов в учете. Это оказывает влияние на структуру доходов и расходов, формирование финансовых показателей деятельности организации и существенно влияет на объективность показателей отчетности у участников арендного договора. В конечном итоге, отчетность, составленная по международным стандартам и в соответствии с российской системой учета, будет содержать показатели, существенно отличающиеся друг от друга, что и вызывает необходимость в принятии обоснованного и взвешенного решения по заимствованию международных подходов к учету арендных операций в отечественной практике учета.

Таким образом, на основании проведенного анализа в целях сведения к минимуму значимых различий в учете аренды возникает необходимость разработать Положение по бухгалтерскому учету «Аренда», соответствующий МСФО.

5. Количественный критерий порога существенности для разграничения отдельных видов затрат капитального характера, производимых в объекты аренды. В процессе учета мы сталкиваемся с проблемой, когда смешиваются понятия «затраты на ремонт (текущий или капитальный)» и «затраты на модернизацию и реконструкцию» объектов основных средств, в том числе приобретенных по договору аренды. Этот вопрос на сегодняшний день продолжает оставаться наиболее насущным, поскольку затраты на ремонт и реконструкцию, модернизацию объектов по-разному отражаются в отечественном бухгалтерском учете. С этой целью в работе были исследованы отдельные вопросы учета затрат по капитальным вложениям в объекты аренды в отечественном учете и в соответствии МСФО. Для разграничения затрат в объекты аренды было предложено установить количественный порог существенности, в пределах которого, суммы, потраченные на изменение качественных характеристик актива, рассматривать как затраты на ремонт. Суммы, превышающие порог существенности, должны увеличивать балансовую стоимость актива и рассматриваться как капитальные вложения в объект аренды. Количественное определение порога существенности в данном случае, на наш взгляд,

упростит процедуру определения вида затрат и внесет ясность и конкретность в учете.

На рисунке 3 схематично отражен алгоритм отнесения произведенных улучшений к расходам на ремонт или капитальным вложениям в объект аренды исходя из анализа затрат на порог существенности.

Исследования показали, что национальные положения по учету затрат по капитальным вложениям в арендованные активы частично повторяют положения МСФО, хотя применение их затруднено из-за различий в нормативном регулировании отечественного учета и учета по МСФО. Следовательно, на пути гармонизации учетных систем необходимо использовать рациональные положения международных стандартов в области учета арендных операций и связанных с ними затрат.

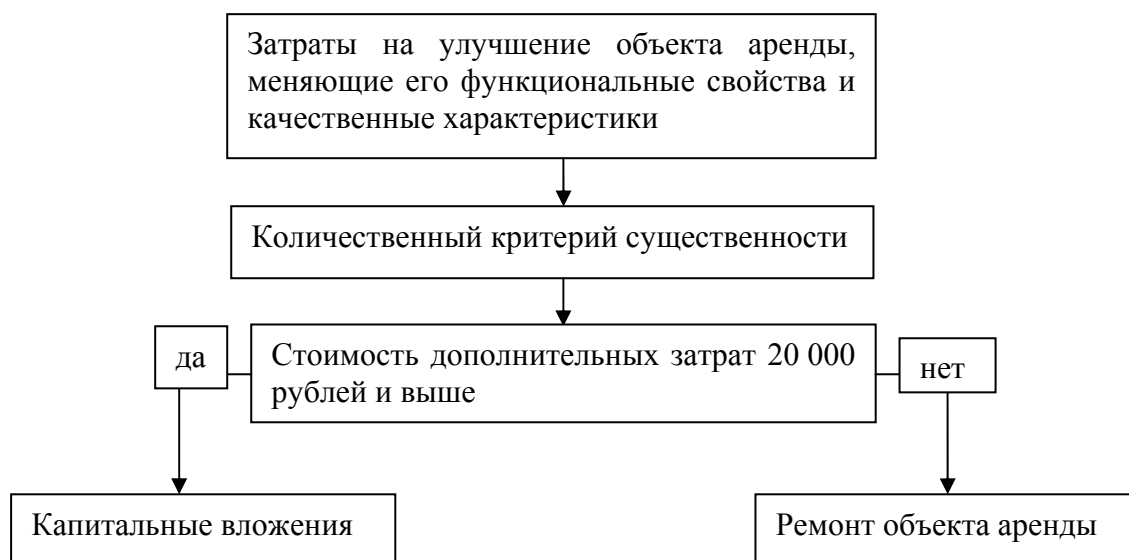


Рис. 3 Алгоритм определения произведенных улучшений исходя из анализа порога существенности

При этом для оперативного отражения арендных операций на счетах бухгалтерского учета в рамках диссертационного исследования были разработаны формы первичных документов о наличии и движении арендованных активов и связанных с ними затрат. С их помощью становится возможным получить полную и достоверную информацию, необходимую для надлежащего ведения бухгалтерского учета и формирования показателей бухгалтерской отчетности участников арендной сделки.

6. Для приведения норм российской практики учета арендных сделок в соответствие с диктующим новым временем международными стандартами учета в

рамках диссертационного исследования **была предложена адаптированная к международным требованиям методика учета арендных операций, когда арендованный по договору финансовой аренды актив учитывается только на балансе арендатора.** Такой подход предполагается более объективным, поскольку отражает истинное положение дел в отношении активов и обязательств участников арендного соглашения.

В качестве примера была выбрана компания, занимающаяся производством модельной обуви и практикующая для предпринимательских целей финансовую аренду транспортного средства. Поскольку по пути гармонизации системы российского бухгалтерского учета с требованиями международных стандартов сформировать полностью идентичный учет по договорам финансовой аренды согласно МСФО и РСБУ невозможно в силу сложившейся практики отечественного учета арендных соглашений, в работе была выявлена возможность упростить процедуры адаптации лизинговых операций в отчетности арендатора как в процессе учета, так и на стадии заключения договора финансовой аренды. Тем более что такая возможность предоставлена арендаторам и в нормативной базе по бухгалтерскому учету.

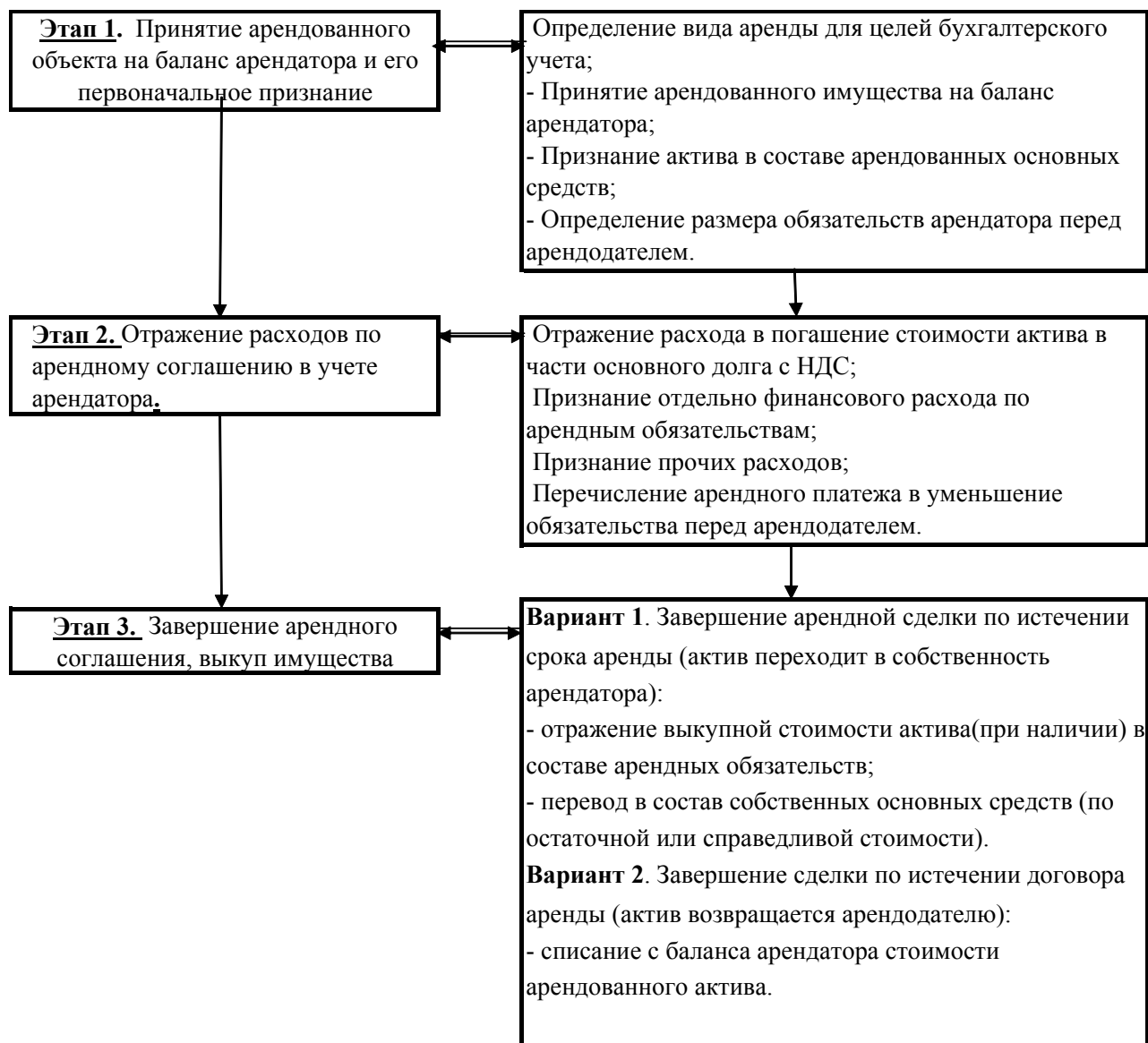
Так, например, п. 7 ПБУ 1/2008 "Учетная политика организации" предусмотрена возможность заимствования отдельных норм МСФО для отражения операций, в частности по аренде, если в нормативных правовых актах не установлены способы ведения учета по конкретному вопросу, принимая во внимание национальные особенности ведения учета. Тем более что в п. 4 ст. 13 Закона РФ от 21.11.1996 N 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" предусмотрена возможность неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации. Обосновав данную позицию организации, этот факт должен быть отражен в пояснительной записке.

С целью систематизации процесс отражения на счетах бухгалтерского учета у арендатора хозяйственных операций по договору финансовой аренды нами была предложена поэтапная модель последовательной реализации договора финансовой аренды в учете арендатора (Таблица 2).

В её основе лежит отдельный учет задолженности по основной сумме долга и расходов по процентам по договору финансовой аренды. При этом используется возможность применения норм МСФО 17 "Аренда" для отражения операций финансовой аренды в части порядка распределения расходов по процентам в

отчетности арендатора, учитывая, что нормы национальных стандартов по данному вопросу не регламентируют указанный аспект, тем самым, приближая её к требованиям МСФО.

Таблица 2. Порядок учета и этапы реализации договора финансовой аренды у арендатора.



Для организации отдельного учета арендного платежа на составные части, в плане счетов бухгалтерского учета арендатора было предложено предусмотреть использование следующих субсчетов к счету 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами»:

76/5 «Задолженность перед арендодателем по основному долгу»;

76/6 «Задолженность перед арендодателем по процентам »;

76/, субсчет «Арендные обязательства по процентам».

Также была предложена методика расчета процентов по договору финансовой аренды, основанная на неравномерном начислении процентов на остаток обязательств на конкретный период времени. Такая методика расчета процентов на остаток обязательства по договору финансовой аренды способствует приближению процедуры отечественного учета арендных расходов по договору в условиях адаптации арендных операций в соответствии с международными стандартами, тем самым значительно упрощая процесс трансформации в данном аспекте.

На первом этапе реализации арендного соглашения считаем целесообразным использовать следующий порядок учета:

Дт 08 Кт 76, субсчет «Арендный платеж» - отражены затраты на приобретение арендованного актива в оценке по справедливой стоимости, согласованной сторонами сделки без учета возмещаемых налогов. Далее по правилам ПБУ 6/01 принимаем к учету стоимость объекта по **Дт 01 и Кт 08** также по справедливой стоимости, за которую в рамках исследования решено принимать рыночную цену арендованного актива, указанную в договоре аренды.

На втором этапе в учете арендатора ежемесячно отражается движение арендных платежей, признание арендного расхода и уменьшение обязательств по основному долгу:

1. Начислен арендный платеж в части

Дт 76/АП Кт 76/5 - погашения основного долга

Дт 76/АП Кт 76/6- погашения процентов

2. Перечислен арендный платеж в части

Дт 76/5 Кт 51- возмещения стоимости актива

Дт 76/6 Кт 51- погашения процентов

3. Отражен в составе расходов арендный платеж в части процентов

Дт 20 Кт 76, субсчет «Арендные обязательства по процентам».

4. Отнесена на расходы стоимость актива через механизм амортизации

Дт 20 Кт 02, субсчет «Амортизация арендованного актива».

Таким образом, по окончании каждого года в балансе арендатора будут признаны в активе имущество по остаточной стоимости, определяемая как разница между справедливой стоимостью на начало действия договора финансовой аренды и суммой накопленной амортизации, в пассиве – долгосрочная задолженность, тем самым, обеспечивая достоверность информации о деятельности арендатора в любой момент времени.

На заключительном этапе реализации арендного соглашения возможны два основных варианта: арендованный актив переходит в собственность арендатора, либо актив возвращается юридическому собственнику.

По условиям рассматриваемого примера предусмотрен выкуп объекта аренды по выкупной стоимости, которая и будет принята за первоначальную стоимость приобретенного имущества:

Дт 08 Кт 76 - отражены затраты на приобретение актива по окончании срока договора аренды по стоимости, равной выкупной цене;

Дт 01 Кт 08 - принят к учету актив в составе собственных основных средств.

Таким образом, предложенная методика учета арендных операций в отчетности арендатора по договору финансовой аренды позволяет учитывать экономическую природу арендной сделки, формируя информацию об объекте аренды и произведенных расчетах в рамках договора финансовой аренды. Баланс арендатора отражает реальную стоимость арендованного актива, а не цену его приобретения, в пассиве показана задолженность по договору финансовой аренды, которую необходимо погасить в течение последовательных периодов действия договора финансовой аренды. Тем самым финансовая отчетность, подготовленная на базе предлагаемого подхода, отличается высокой степенью достоверности и адекватности представленной информации об имеющихся у компании активах и источниках их образования, а также их обязательствах для заинтересованного круга пользователей при принятии экономических решений.

Данная методика построена на соблюдении требования МСФО о приоритете экономического содержания перед формой договора, поскольку предусматривает лишь вариант учета арендованного по договору финансовой аренды актива на балансе арендатора. Пересмотр правил ведения бухгалтерского учета операций по договорам финансовой аренды и приведение их в соответствие с международными требованиями учета предоставит новые возможности не только участникам арендных отношений, но и обществу в целом.

7. Поскольку российскими законодателями по сей день не разработан единый подход к организации учета арендных операций, наиболее полно соответствующий требованиям МСФО, необходимо разработать механизм адаптации российской бухгалтерской отчетности к требованиям международных стандартов. С этой целью в рамках научной работы в качестве одной из задач диссертационного исследования является **определение поэтапной модели адаптации операций по договору финансовой аренды в отчетности арендатора в формат МСФО.**

Предложенный автором вариант учета финансовой аренды в отчетности арендатора – это один из возможных способов значительно упростить процедуру переложения данных российского учета в формат МСФО. Вместе с тем, те компании, которые заинтересованы в иностранных инвесторах, чьи акции котируются на международных рынках ценных бумаг, вынуждены составлять отчетность, полностью соответствующую требованиям МСФО.

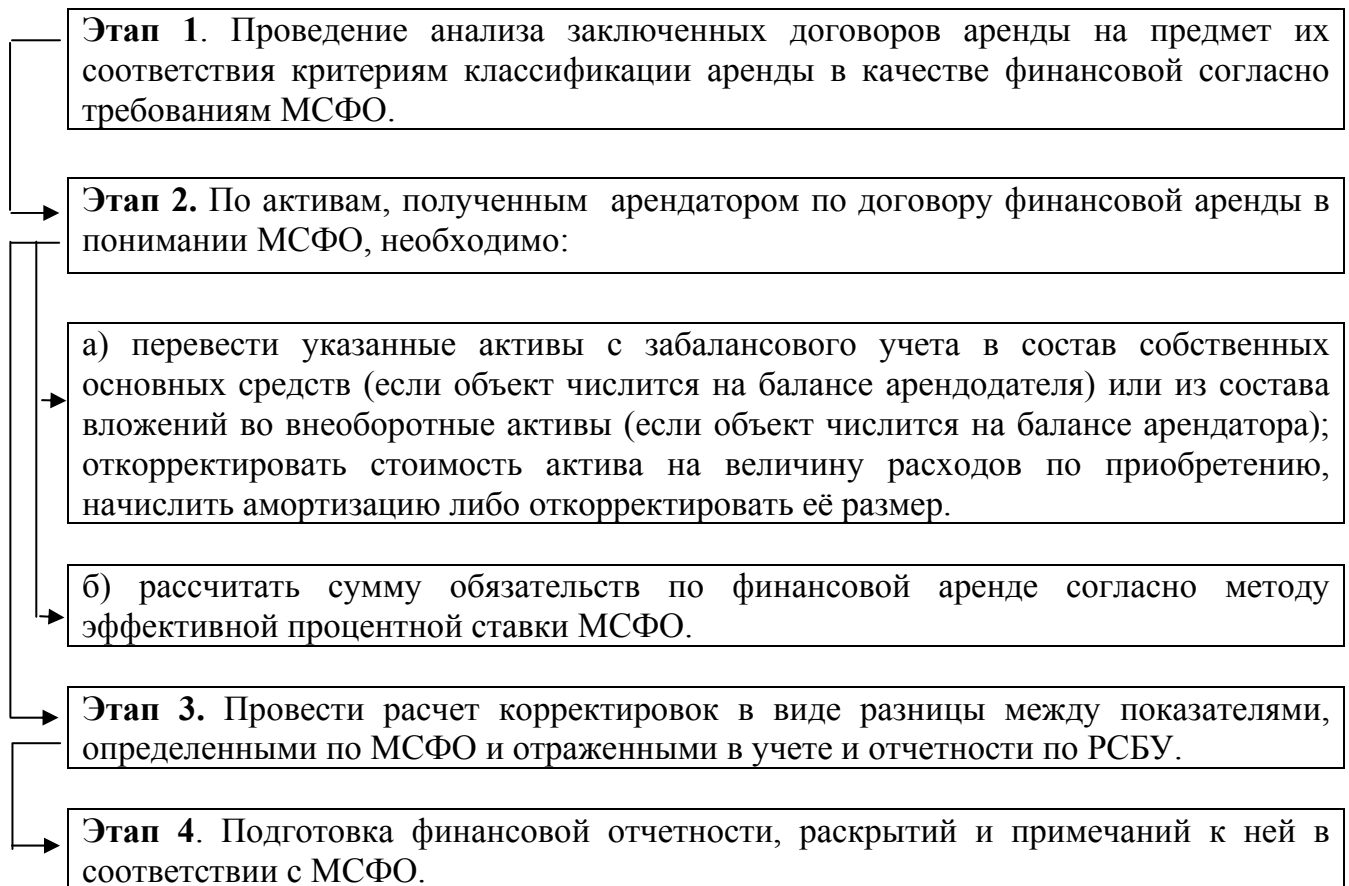
В ходе диссертационного исследования, сравнивая международную и российскую практику учета арендных операций, были выявлены существенные отклонения в порядке учета и раскрытия информации, влияющие на расхождения в оценке финансового положения и результатов деятельности российских участников арендных сделок. Рассмотрены возможные варианты адаптации отечественного учета в формат МСФО, сравнив их достоинства и недостатки. В результате было установлено, что процедура трансформации более предпочтительна для тех организаций, которые составляют отчетность по МСФО не на постоянной основе.

В научном исследовании также были изучены проблемы перекладки основных аспектов учета операций по договору финансовой аренды в отчетности российских компаний-арендаторов в формат международных стандартов. Анализируя сложившуюся отечественную практику первоначального признания арендованного актива и отражения расходов по финансовой аренде на балансе арендатора и сравнивая её с международным подходом, становится очевидной необходимость в разработке ряда процедур по приведению российского подхода к учету арендных операций в соответствие с МСФО.

В этой связи в работе были выделены следующие последовательные этапы проведения трансформации арендных операций и определена последовательность их выполнения для организаций-арендаторов (Рисунок 1).

При этом предложенная в рамках диссертационного исследования автором методика учета арендованного актива на балансе арендатора в оценке, равной стоимости имущества, без учета процентов по аренде значительно упрощает процедуру адаптации к требованиям МСФО и существенно сокращает время и затраты на трансформационные корректировки. В результате существенным изменениям будут подвергнуты основные формы отчетности, а именно: баланс и отчет о прибылях и убытках.

Рисунок 1. - Этапы трансформации арендных операций в учете арендатора в формат МСФО



В целом, последовательность процедуры переложения российской отчетности в формат МСФО в части арендных операций посредством трансформации сводится к решению двух основных задач:

- определение подхода к выбору балансодержателя лизингового имущества;
- порядок начисления и признания лизинговых платежей.

Разработанный в рамках научного исследования последовательный и поэтапный способ переложения отчетной информации может использоваться организациями, практикующими финансовую аренду, для проведения качественной трансформации отчетности, сведя при этом к минимуму техническую погрешность процесса.

Таким образом, в ходе диссертационного исследования автором сделаны следующие выводы и предложения:

- Рекомендовано разработать единый методологический подход по отражению арендных операций в бухгалтерском учете, наиболее существенно отражающий основные требования, предъявляемые международной практикой путем принятия единообразного документа в виде ПБУ «Аренда».

- Предложен расширенный подход к вопросам квалификации финансовой аренды по сравнению с операционной с использованием количественных критериев классификации.
- Рекомендовано, используя рациональные положения международных стандартов в области учета арендных операций и связанных с ними затрат, применять количественный порог существенности для разграничения затрат в объекты аренды.
- Разработана методика учета арендных операций, адаптированная к требованиям международных стандартов финансовой отчетности, согласно которой предлагается арендованный по договору финансовой аренды актив учитывать только на балансе экономического собственника (арендатора) в оценке по справедливой стоимости и разделении арендного платежа на составляющие части в виде основной суммы долга и процентов по аренде.
- Обоснована и предложена методика расчета процентов по договору финансовой аренды, основанная на неравномерном начислении процентов на остаток обязательств на конкретный период времени.
- Разработан поэтапный и последовательный механизм адаптации операций финансовой аренды в учете арендатора в формат МСФО, диктующий требованием нового времени.

По теме кандидатской диссертации опубликованы следующие статьи:

Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК Российской Федерации:

1. Залкиприева С. С. Сравнительный анализ основных положений учета арендных платежей по МСФО и российским правилам // Вестник Университета (Государственный университет управления). № 4(14). 2008.- 0,6 п.л.
2. Залкиприева С.С. Методика учета финансовой аренды у арендатора в условиях адаптации к требованиям международных стандартов финансовой отчетности // Аудит и финансовый анализ. № 3. 2009.- 0,8 п.л.

Другие публикации по теме диссертационного исследования:

3. Залкиприева С. С. Учет аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (доклад) // Материалы докладов XIV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» / Отв. ред. И.А. Алешковский, П.Н. Костылев. [Электронный ресурс] — М.: Издательский центр Факультета журналистики МГУ им. М.В. Ломоносова. 2007.- 0,1 п.л.
4. Залкиприева С. С. Учет аренды в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (аннотация доклада) // Материалы XIV Международной

конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» / Отв. ред. И.А. Алешковский, А.И. Андреев, П.Н. Костылев. Том IV.- М.: Издательство МГУ, ИТК «Дашков и Ко». 2007.- 0,1 п.л.

5. Залкиприева С. С. Сравнительный анализ регламента операций по аренде в РСБУ и МСФО // Материалы докладов XV Международной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» / Отв. ред. И.А. Алешковский, П.Н. Костылев, А.И. Андреев. [Электронный ресурс] — М.: Издательство МГУ; СП МЫСЛЬ. 2008.- 0,1 п.л.

6. Залкиприева С. С. Классификационные признаки аренды в соответствии с МСФО// Труды молодых ученых ДГУ.- Махачкала: ИПЦ ДГУ. 2008.- 0,3 п.л.

7. Залкиприева С. С. К вопросу об истории возникновения арендных отношений // Вестник ДГУ. Вып.5.- Махачкала: ИПЦ ДГУ. 2008.- 0,4 п.л.

8. Залкиприева С.С. Классификация аренды в соответствии с МСФО: основные понятия, виды. // Сборник научных трудов по итогам Фестиваля науки МИБУА, 6-12 ноября 2007г.- М.: НУ ОАОУ. 2008.- 0,6 п.л.