

УЧЕТ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ДОГОВОРОВ ЛИЗИНГА

Covaliov Georgeta,
auditor, CIPA

Georgeta Covaliov



2. Учет лизинга в соответствии с НСБУ Республики Молдова

Georgeta Covaliov

Georgeta Covaliov



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

Цель стандарта состоит в установлении порядка бухгалтерского учета операций лизинга и раскрытия соответствующей информации в финансовых отчетах лизингополучателей и лизингодателей.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

В стандарте используемые понятия означают:

Договор лизинга – договор, согласно которому лизингодатель уступает лизингополучателю право на использование актива в течение согласованного периода времени в обмен на платеж или ряд платежей. В целях настоящего стандарта понятие лизинга включает также аренду, имущественный наем.

Договор финансового лизинга – договор лизинга, согласно которому преобладающая часть рисков и выгод от владения активом, переданным в лизинг, переходит от лизингодателя к лизингополучателю.

Договор операционного лизинга – любой договор лизинга, отличный от договора финансового лизинга.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

В стандарте используемые понятия означают:

Условная лизинговая плата – часть лизинговых платежей, которая не фиксируется в договоре лизинга в определенной стоимостной величине, а устанавливается на основе других показателей.

Срок полезной службы – расчетный период использования актива, оставшийся с начала срока лизинга, но не ограниченный этим сроком, на протяжении которого субъект предполагает получать выгоды от использования актива.

Начало срока лизинга – дата приема-передачи активов в лизинг.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

В стандарте используемые понятия означают:

Срок экономической службы:

- 1) период времени, в течение которого актив может быть использован одним или несколькими пользователями; или
- 2) количество единиц продукции/услуг, которое предполагается получить от использования актива одним или несколькими пользователями.

Основная (возмещаемая) стоимость – стоимость переданного в лизинг актива, которая подлежит возмещению лизингодателю в течение срока лизинга и не включает лизинговые проценты.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

В стандарте используемые понятия означают:

Минимальные лизинговые платежи – платежи, осуществляемые лизингополучателем на протяжении срока договора лизинга, которые включают:

- ❖ основную (возмещаемую) стоимость переданного в лизинг актива,
- ❖ лизинговые проценты,
- ❖ гарантированную остаточную стоимость.

В минимальные лизинговые платежи **не включаются**: условная лизинговая плата, налоги, страховые платежи, расходы по ремонту, содержанию и другие расходы, относящиеся к переданному в лизинг активу, негарантированная остаточная стоимость.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

В стандарте используемые понятия означают:

Справедливая стоимость – сумма, на которую актив может быть добровольно обменян при совершении сделки в нормальных условиях между заинтересованными, независимыми и хорошо осведомленными сторонами.

Гарантированная остаточная стоимость – часть остаточной стоимости переданного в лизинг актива, возмещение которой гарантировано лизингодателю.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

14. Страховая премия, относящаяся к полученному в лизинг активу (кроме стоимости страхования в пути), которая согласно условиям договора понесена лизингополучателем, относится на текущие затраты/расходы в зависимости от назначения и места использования соответствующего объекта.

Если страховые затраты превышают установленный порог существенности и относятся к двум или более отчётным периодам, они могут быть отражены в учете как расходы будущих периодов с последующим списанием на текущие затраты и/или расходы согласно порядку, предусмотренному в учетных политиках лизингополучателя.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

6. В зависимости от степени распределения между лизингодателем и лизингополучателем рисков и выгод, связанных с владением активами, переданными в лизинг, различаются два вида лизинга: финансовый и операционный.

Все ли риски и выгоды (в том числе хозяйственное владение), присущие предмету лизинга (а не право собственности), по сути переходят от лизингодателя к лизингополучателю?

если да = договор финансового лизинга;

если нет = договор операционного лизинга



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

Вид лизинга устанавливается в начале срока лизинга на основании условий договора и должен быть идентичным для лизингополучателя и лизингодателя.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА»

Вид лизинга устанавливается в начале срока лизинга на основании условий договора и должен быть идентичным для лизингополучателя и лизингодателя.

Договор финансового лизинга предусматривает соблюдение, как минимум, одного из следующих условий:

- 1) по окончании срока лизинга право собственности на переданный в лизинг актив переходит к лизингополучателю;
- 2) срок договора лизинга составляет, по меньшей мере, 75% срока экономической службы переданного в лизинг актива;
- 3) сумма минимальных лизинговых платежей составляет, по меньшей мере, 90% от справедливой стоимости переданного в лизинг актива.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Операционный лизинг у лизингодателя

Активы, переданные в операционный лизинг, отражаются в балансе лизингодателя.

Первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с подготовкой и заключением договора операционного лизинга (например, комиссионные за поиск лизингополучателя, услуги по оценке, юридические услуги), которые в соответствии с условиями договора осуществляются за счет лизингодателя, признаются как текущие расходы.

В случае, если эти затраты **превышают установленный порог существенности и относятся к двум или более отчетным периодам**, они могут быть отражены в учете как расходы будущих периодов с последующим отнесением в течение срока лизинга на текущие затраты и/или расходы в порядке, установленном в учетных политиках лизингодателя.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Операционный лизинг у лизингодателя

Платежи операционного лизинга, полученные/подлежащие получению согласно условиям договора, признаются как текущие доходы в течение срока лизинга согласно методу начисления на систематической основе, установленной учетными политиками лизингодателя.

Амортизация переданных в операционный лизинг активов начисляется лизингодателем в соответствии с НСБУ «ДНМА» методом, установленным в учетных политиках. Начисленная амортизация учитывается как одновременное увеличение текущих расходов и амортизации долгосрочных материальных активов.

Расходы, связанные с возвратом переданных в лизинг активов, которые несет лизингодатель, отражаются как текущие расходы и/или расходы будущих периодов, в зависимости от порога существенности, установленного в учетных политиках.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Операционный лизинг у лизингодателя

В случае операционного лизинга лизингодатель выполняет операции:

- ❖ учет активов, переданных в операционный лизинг, в бухгалтерском учете;
- ❖ рассчитывает амортизацию активов как в бухгалтерском учете, так и для целей налогообложения;
- ❖ определяет лизинговый платеж как операционный доход по мере его расчета;
- ❖ несет расходы по ремонту и модернизации объектов лизинга (если иное не предусмотрено договором);
- ❖ зачисляет в качестве доходов/расходов штрафные санкции, начисленные за нарушение условий договора операционного лизинга;
- ❖ получает предмет лизинга по истечении срока аренды/при расторжении договора.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - **Операционный лизинг у лизингополучателя**

Активы, полученные в операционный лизинг, отражаются лизингополучателем на забалансовых счетах по стоимости, предусмотренной сторонами в договоре лизинга.

Затраты, прямо связанные с приемом/возвратом полученного в лизинг актива и затраты по содержанию, которые в соответствии с условиями договора осуществляются за счет лизингополучателя, отражаются в учете как текущие затраты/расходы в зависимости от назначения и места использования соответствующего актива.

В случае, когда эти затраты **превышают установленный порог существенности и относятся к двум или более отчетным периодам**, они могут быть отражены как расходы будущих периодов с последующим отнесением в течение срока лизинга на текущие затраты и/или расходы в порядке, установленном в учетных политиках лизингополучателя



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Операционный лизинг у лизингополучателя

Лизинговые платежи, установленные в договоре лизинга, относятся на текущие затраты и/или расходы в зависимости от назначения и места использования полученного в лизинг актива согласно методу начисления на систематической основе, которая отражает получение выгод от использования актива в течение срока лизинга.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Операционный лизинг у лизингополучателя

В случае операционной аренды арендатор выполняет следующие операции:

- ❖ учитывает активы, полученные по договору операционного лизинга, на внебалансовых счетах по стоимости, предусмотренной договором операционного лизинга;
- ❖ устанавливает уплату арендной платы как потребление или расходы, в зависимости от назначения и места использования предмета лизинга;
- ❖ несет расходы, связанные с содержанием предмета лизинга (если договором не предусмотрено иное);
- ❖ отражает в качестве расходов (доходов) штрафные санкции, начисленные за нарушение условий договора операционной аренды.



Пример 1. В мае 201X предприятие «А» передало грузовой автомобиль предприятию «Б» в операционный лизинг сроком на 2 года.

Согласно договору лизинга, гарантированная остаточная стоимость составляет 320 000 леев.

Стоимость грузовика составляет 1 265 000 леев,
остаточная стоимость – 65 000 леев.

Амортизация рассчитывается линейным методом по годовой норме 10%.

Ежемесячные лизинговые платежи составляют 18 000 леев, включая НДС. Грузовик используется с целью перевозок.

Требуется: подготовить отражение в учете и расчеты, связанные с сдачей грузовика в аренду лизингополучателю и лизингодателю.



Бухгалтерский учет по операционному лизингу согласно НСБУ

Nr. crt.	Сущность экономической операции	Сумма, лей	Корреспонденция счетов			
			Локалатор		Арендатор	
			Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
1	2	3	4	5	6	7
1.	Лизинг машины	1 265 000	123	123		
2.	Получение арендованного оборудования	320 000			911	
3.	Расчет ежемесячной арендной платы (без учета НДС)	15 000	2311	6116	712	5213
4.	Расчет НДС от ежемесячной арендной платы	3 000	2311	5344	5344	5213
5.	Расчет амортизационных отчислений	10 000	7116	124		
6.	Поступление/оплата ежемесячной арендной платы	18 000	242	2311	5213	242
7.	Возврат арендованного оборудования	320 000				911
8.	Лизинг машины	1 265 000	123	123		

НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингодателя

Лизингодатель учитывает передачу актива в финансовый лизинг как выбытие соответствующего объекта.

С этой целью на начало срока лизинга в учете отражается:

- 1) списание амортизации и убытков от обесценения, накопленных до передачи актива в финансовый лизинг (если таковые имеются);
- 2) одновременное увеличение дебиторской задолженности и доходов будущих периодов на сумму возмещаемой и гарантированной остаточной стоимости переданного в финансовый лизинг актива;
- 3) увеличение расходов будущих периодов и уменьшение балансовой стоимости переданного в лизинг актива.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингодателя

Актив, переданный в финансовый лизинг, отражается на забалансовом счете.

При наступлении сроков уплаты лизинговых платежей, установленных договором лизинга, лизингодатель отражает:

- ❖ реклассификация долгосрочной дебиторской задолженности по лизингу;
- ❖ признание дохода от финансового лизинга в размере возмещаемой стоимости;
- ❖ выручки от лизинга.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингодателя

Реклассификация долгосрочных будущих расходов.

Арендные платежи состоят из двух основных элементов:

- ❖ основной суммы (выкупной стоимости) и
- ❖ проценты по аренде.

Размер, методика расчета, периодичность выплаты устанавливаются в договоре.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингодателя

Как правило, лизинговые платежи выплачиваются равными частями за каждый платежный период. В этом контексте возникает необходимость распределения лизинговых платежей между основной суммой и процентами.

В конце периода управления, в течение срока финансового лизинга, лизингодатель отражает долю в:

- ❖ долгосрочной дебиторской задолженности;
- ❖ долгосрочные ожидаемые доходы;
- ❖ долгосрочные ожидаемые расходы



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингополучателя

Актив, полученный в финансовый лизинг, оценивается по первоначальной стоимости, которая включает:

- 1) основную (возмещаемую) стоимость актива;
- 2) гарантированную остаточную стоимость;
- 3) затраты, прямо относимые на получение активов в лизинг (например, затраты, связанные с заключением договора лизинга, транспортировкой, страхованием в пути, подготовкой актива к использованию по назначению), которые в соответствии с условиями договора несет лизингополучатель.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингополучателя

При получении актива в финансовый лизинг лизингополучатель определяет минимальные лизинговые платежи и устанавливает:

- 1) срок полезной службы актива, который не может превышать срок договора лизинга;
- 2) метод начисления амортизации актива.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингополучателя

В течение срока лизинга лизингополучатель отражает:

- ❖ расчет амортизации;
- ❖ обесценение актива;
- ❖ расходы на техническое обслуживание, ремонт, страхование актива.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингополучателя

Платежи по финансовому лизингу, которые осуществляются лизингополучателем в течение срока лизинга, включают:

- 1) части основной стоимости (уменьшение возмещаемой стоимости полученного в лизинг актива); и
- 2) лизинговые проценты.



НСБУ «ДОГОВОРЫ ЛИЗИНГА» - Финансовый лизинг у лизингополучателя

Платежи, относящиеся к возмещаемой стоимости полученного в лизинг актива, учитываются по мере наступления сроков оплаты как уменьшение текущей доли долгосрочных обязательств и увеличение текущих обязательств.

Лизинговые проценты начисляются в течение срока лизинга по мере наступления сроков оплаты согласно методу, предусмотренному в договоре лизинга, и отражаются как текущие расходы или капитализируются согласно НСБУ «Затраты по займам».

Лизингополучатель отражает в учете условную лизинговую плату на основании метода начислений как текущие расходы того периода, в котором они были понесены.



В соответствии с НСБУ КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ И СУММОВЫЕ РАЗНИЦЫ.

Пункт 5. Операции в иностранной валюте включают:

- 1) экспорт/импорт активов, услуг, работ, другие операции международной торговли;
- 2) получение/предоставление кредитов и займов в иностранной валюте;
- 3) осуществление финансовых инвестиций в иностранной валюте (приобретение ценных бумаг, долей участия в уставном капитале зарубежного субъекта и т.д.)
- 4) выдача авансов под отчет, получение/передача ценностей в лизинг и другие операции в иностранной валюте между резидентами Республики Молдова, разрешенные действующим законодательством.



В соответствии с НСБУ КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ И СУММОВЫЕ РАЗНИЦЫ.

Операции в иностранной валюте первоначально отражаются в бухгалтерском учете в национальной валюте путем применения официального курса молдавского лея на дату первоначальной регистрации, которая определяется в зависимости от вида операции:

- 1) банковские и кассовые операции - дата получения (выдачи) денежных средств;
- 2) экспорт/импорт активов, услуг, работ, другие операции международной торговли:
 - ☒ дата составления таможенной декларации; или
 - ☒ дата составления первичного документа, подтверждающего переход права собственности на активы или предоставление услуг, работ; или
 - ☒ другая дата, предусмотренная действующим законодательством;



В соответствии с НСБУ КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ И СУММОВЫЕ РАЗНИЦЫ.

- 3) получение/предоставление кредитов и займов – дата получения/предоставления кредитов и займов;
- 4) осуществление финансовых инвестиций – дата приобретения инвестиций;
- 5) поступление в уставный капитал вкладов, выраженных в иностранной валюте – дата государственной регистрации формирования (изменения) уставного капитала или другая дата, разрешенная законодательством.



В соответствии с НСБУ КУРСОВЫЕ ВАЛЮТНЫЕ И СУММОВЫЕ РАЗНИЦЫ.

Курсовые разницы, зарегистрированные на дату оплаты дебиторской и кредиторской задолженности, должны быть документально подтверждены так же, как и операции, проводимые с нерезидентами, т.е. на основании платежных документов (платежных поручений, выписок по счетам).

Курсовые разницы, рассчитанные на отчетную дату, должны быть подтверждены первичным документом «Актом подтверждения дебиторской задолженности и обязательств в иностранной валюте, связанных с хозяйственными операциями между резидентами Республики Молдова» (далее – акт подтверждения дебиторской задолженности и обязательств в иностранной валюте).



**Act de confirmare a creanțelor și datoriilor
în valută străină aferente operațiunilor economice între rezidenții Republicii Moldova
din ____ 201__**

Акт подтверждения дебиторской задолженности и обязательств в иностранной валюте по
экономическим операциям между резидентами Республики Молдова
от ____ 201__ г.

Nr. ____
№

Denumirea entității-emitent
Наименование субъекта-эмитента

Adresa _____
Адрес _____
Cod fiscal/IDNO _____
Фискальный код/IDNO

Denumirea entității-destinatar
Наименование субъекта-получателя

Adresa _____
Адрес _____
Cod fiscal/IDNO _____
Фискальный код/IDNO

Curs oficial al MDL:
Официальный курс MDL:
USD _____
EURO _____

Entitatea-emitent Субъект-эмитент					Entitatea-destinatar Субъект-получатель					Mențiuni Отметки
Denumirea elementului contabil Наименование элемента учета	Valoarea în: Стоимость в:				Denumirea elementului contabil Наименование элемента учета	Valoarea în: Стоимость в:				
	USD	EURO	Altă valută Другой валюте	LEI/ЛЕЯХ		USD	EURO	Altă valută Другой валюте	LEI/ЛЕЯХ	
Creanțe Дебиторская задолженность					Datorii Обязательства					
Datorii Обязательства					Creanțe Дебиторская задолженность					
Avansuri primite Авансы полученные					Avansuri acordate Авансы выданные					
Avansuri acordate Авансы выданные					Avansuri primite Авансы полученные					

Conducătorul entității-emitent _____
Руководитель субъекта-эмитента
Contabil-șef _____
Главный бухгалтер
[L.S.]
[M.P.]

Conducătorul entității-destinatar _____
Руководитель субъекта-получателя
Contabil-șef _____
Главный бухгалтер
[L.S.]
[M.P.]

Пример 2.

10.05.201X компания «Альфа» передала в лизинг автомобиль предприятию «Бета» сроком на 36 месяцев.

Согласно договору, по истечении срока лизинга, 09.05.201X+3, автомобиль переходит в собственность лизингополучателя.

Начальная стоимость автомобиля равна возвращаемой стоимости и составляет 34 152 евро,

пересчитанных по курсу НБМ на 10.05.201X 1 евро = 18,6839 леев, что составляет 638 092, 55 леев.

Подлежащая возврату сумма в леях отражена в фактуре WH 0675647 от 10.05.201X.

Проценты по лизингу составляют 9% от невыплаченной погашаемой стоимости актива и выплачиваются ежемесячно до 10 числа.



В начале срока лизинга лизингополучатель вносит аванс в размере 10% от возмещаемой стоимости в размере 63 809, 26 леев.

Аванс будет учтен при выплате задолженности лизингодателю, начиная с 30-го месяца.

Согласно условиям договора, размер ежемесячных лизинговых платежей составляет 759,10 евро и будет выплачиваться по коммерческому курсу ВС "Victoriabank" SA с даты платежа.

На 10.06.201X основной долг был рассчитан в размере 581,79 евро, а проценты по лизингу – 177,31 евро.

Коммерческий обменный курс на дату платежа составлял 19,00 за 1 евро.

Амортизация автомобиля рассчитывается по линейному методу, годовая норма амортизации составляет 12,5%.



Автомобиль будет использоваться в предпринимательской деятельности.

При получении автомобиля лизингополучатель понес следующие расходы:

- ❖ единовременная комиссия, выплаченная арендодателю в размере 683,04 евро, что эквивалентно 12 761,85 леям;
- ❖ страховой взнос по KASKO за первый год – 1 536,84 евро, что эквивалентно 28 714,16 лею;
- ❖ страховой взнос по обязательному страхованию за 201X – 1 920 леев;
- ❖ расходы, связанные с регистрацией и постановкой автомобиля на учет – 1 150 леев.

Согласно учетной политике, вышеуказанные расходы считаются незначительными.



Требуется:

Отразить в учете операции, связанные с сдачей автомобиля в аренду лизингополучателю и лизингодателю.



Исходя из приведенных в примере данных, арендодатель и лизингополучатель будут учитывать хозяйственные операции следующим образом:

Nr.cr t.	Содержание операций	Сум, лей	Корреспонденция счетов			
			la locator		la locatar	
			дебет	кредит	debit	credit
1	2	3	4	5	6	7
1	Отражение полученного (оплаченного) аванса в счет выплаты возвратной стоимости переданного (полученного) транспортного средства в лизинг	63 809,26	242	523, 423	224, 162	242
2	Отражение возмещаемой стоимости арендованного автомобиля	638 092,55	1612	424	121	4213
3	Отражение балансовой стоимости арендованного автомобиля	638 092,55	171	123	-	-
4	Отражение единовременной комиссии, выплаченной арендодателю	12 761,85	-	-	121	242
5	Отражение страховой премии по КАСКО	28 714,16	-	-	712	542
6	Отражение обязательной страховой премии	1 920	-	-	712	542
7	Отражение расходов, связанных с постановкой на учет и постановкой автомобиля на учет	1 150	-	-	121	521
8	Отражая текущую долю: дебиторская задолженность/долги, подлежащие взысканию/погашению в текущем году (первом году) $[63,809.26 + (638,092.55-63809.26)/3]$, долгосрочные	255 237,02	2322	1612	4213	541
			424	535	-	-
			261	171	-	-

Исходя из приведенных в примере данных, арендодатель и лизингополучатель будут учитывать хозяйственные операции следующим образом:

Nr.cr t.	Содержание операций	Сум, лей	Корреспонденция счетов			
			la locator		la locatar	
			дебет	кредит	debit	credit
1	2	3	4	5	6	7
9	Расчет суммы ежемесячной амортизации лизингового автомобиля $[(638\,092.55 + 12\,761.85 + 1\,150) \times 0.125 : 12]$	54 333,71	-	-	712	124
10	Переход на текущую дебиторскую/кредиторскую задолженность в размере ежемесячной возмещаемой стоимости автомобиля в конце срока (581,79 евро x 18,6839 леев)	10 870,11	231	232	541	521
11	Переход на текущий доход от возмещаемой стоимости автомобиля в конце срока	10 870,11	535	611	-	-
12	Расчет на текущие расходы доли от балансовой стоимости автомобиля за первый год	10 870,11	711	261	-	-
13	Расчет процентов по лизингу, за первый месяц на основании счета WA 0120852 от 10.06.201X $[177.31 \text{ eur} \times 19 \text{ леев}]$	3 368,89	231	611	714	521

Исходя из приведенных в примере данных, арендодатель и лизингополучатель будут учитывать хозяйственные операции следующим образом:

Nr.cr t.	Содержание операций	Сум, лей	Корреспонденция счетов			
			la locator		la locatar	
			дебет	кредит	debit	credit
1	2	3	4	5	6	7
14	Получение/оплата: от возмещаемой стоимости за первый месяц (581,79 евро x 19 леев)	11 054,01	242	231	521	242
	проценты по лизингу за первый месяц	3 368,89	242	231	521	242
15	Отражение разницы в сумме, относящейся к основному долгу (581.79 EUR x (19.00 леев-18.6839 леев)	183,9	231	622	722	521

