

В. В. Ковалев¹

докт. экон. наук, профессор кафедры учета и финансов Высшей школы менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета

ТРАНСФОРМАЦИЯ ОТЧЕТНОСТИ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИИ ИЗ ФОРМАТА ПБУ В ФОРМАТ МСФО

Одной из самых актуальных проблем бухгалтерского учета является проблема прозрачности (прозрачности, понимаемости, интерпретируемости) отчетных данных, которые должны служить средством коммуникации. В данном случае подразумевается коммуникация в контексте экономических отношений между фирмами, инвесторами и контрагентами, представляющими различные страны и школы бухгалтерского учета. С позиции теории в перспективе речь может идти о построении некоего единого эталона; с позиции текущей практики обеспечение прозрачности обычно трактуется как необходимость перекладки отчетности, подготовленной в той или иной стране, в формат, согласующийся либо с МСФО, либо с американским ГААП².

В России эта проблема пока еще имеет относительную значимость лишь для очень крупных компаний, пытающихся найти зарубежных стратегических инвесторов, партнеров и контрагентов, однако в связи с упоминавшейся общемировой тенденцией конвергенции моделей бухгалтерского учета круг лиц, имеющих отношение к данной проблеме, постепенно расширяется.

Отмеченное обстоятельство обусловлено рядом факторов, среди которых основное место занимают усиливающийся процесс интеграции нашей страны в мировую экономику и постепенное принятие основных принципов учета, устанавливаемых МСФО. По мере развития российской экономики все большее число отечественных компаний, как правило, начинает существовать не изолированно, а как члены различных финансово-промышленных групп или холдингов, которые параллельно с отечественным учетом (в основной массе своей ориентированным прежде всего на налоговые аспекты финансово-хозяйственной деятельности) в той или иной степени ведут учет и по МСФО. В связи с этим вопрос сопоставимости отчетных данных, корректности и согласования процедур учета в условиях российских и международных регулятивов приобретает важнейшее значение. Ниже на примере лизинговой компании мы рассмотрим общие подходы к процессу трансформации отчетности из стандартов российской системы бухгалтерского учета (ПБУ) в МСФО.

В настоящее время все существующие нестыковки и различия между отечественными положениями по бухгалтерскому учету и стандартами МСФО можно объединить в три большие группы (Ковалев, Ковалев, 2008, с. 122).

¹ Эл. адрес: vvk77@inbox.ru

² Для более наглядного понимания сути проблемы предлагаем читателю сравнить форматы отечественной отчетности, составляемой в соответствии с приказом Минфина России от 22 июля 2003 г. № 67н, и отчетности, подготавливаемой в соответствии с Четвертой директивой ЕС.

В *первую группу* можно отнести объекты и процедуры, при ведении бухгалтерского учета которых различия между отечественной практикой и положениями МСФО не имеют принципиального значения, а нивелирование возможных нестыковок носит скорее «косметический» характер, обусловленный применяемой практикой ведения учета, традициями, техникой расчетов и т. д. В качестве примера можно привести методику и порядок начисления амортизации. Выбор способа начисления или продолжительности периода амортизации — вопрос дискуссионный, но не принципиальный с точки зрения экономического содержания данной операции. Правда, следует отметить, что различные подходы к начислению амортизации приводят к весьма существенным различиям в признании финансового результата и различиям в структуре баланса в отдельном отчетном периоде, что необходимо учитывать при трансформации отчетности. Однако подобные несоответствия между отечественными стандартами и положениями МСФО все же не имеют под собой объективных экономических различий, позволяющих говорить о превосходстве того или иного подхода. В качестве еще одного примера можно привести различие в подходах в списании гудвилла (в российских нормативных документах — деловой репутации).

Во *вторую группу* можно отнести отдельные объекты или процедуры, которые в отечественном учете либо не выделены должным образом, либо не раскрыты так, как это осуществлено в МСФО. В данной ситуации корректно говорить о не всегда применяемых в отечественной практике тех или иных основополагающих допущениях и (или) принципах, предъявляемых к составлению отчетности в соответствии с требованиями МСФО. Например, это относится к порядку отражения в учете различных резервов (по сомнительным долгам, по ценным бумагам и т. д.). Речь не идет о том, что в отечественной системе учета отсутствует такая категория, как «резерв»; в данном случае скорее имеет место неприменение в определенных экономических условиях в отечественной системе учета принципа осмотрительности, т. е. большего акцента в сторону убытков и обязательств, чем прибылей и активов. При трансформации отчетности по подобным обстоятельствам, несмотря на кажущуюся сложность подобной процедуры, экономическое содержание статей и всего отчета в целом, как правило, не меняется и опять-таки сводится к корректировке финансового результата.

В *третью группу* можно отнести существенные различия между требованиями МСФО и российскими стандартами, выражающиеся в отсутствии в отечественной практике учета тех или иных учетных объектов или применении учетных процедур, не согласующихся по существенным моментам с положениями МСФО. Различия данной группы сложно устранить при трансформации отчетности, поскольку требования российских стандартов и МСФО для подобных объектов и процедур могут значительно отличаться друг от друга, в том числе и по экономическому содержанию.

До недавнего времени ярким примером существования подобных противоречий было отсутствие в российской практике учета таких учетных объектов, как «отложенный налог» и «расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» (введение их в систему учета и характеристика приведены приказом Минфина России от 7 мая 2003 г. № 38н «О внесении дополнений и изменений в план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцию по его применению»).

Другим примером, который затрагивает не столько отсутствие в российских стандартах учетного объекта, определяемого в соответствии с требованиями МСФО, сколько несоответствие учетных процедур, является учет арендованного имущества. В российских стандартах не применяется деление аренды на опе-

рационную и финансовую, как это определено в положениях МСФО, в связи с чем достаточно распространены случаи, когда сделка признается финансовой арендой в соответствии с требованиями МСФО, но применительно к российским стандартам учет данной операции должен осуществляться как учет аренды операционной, текущей. Это обстоятельство имеет весьма важное значение, поскольку требования МСФО заключаются в безоговорочном учете объекта аренды на балансе арендатора, в то время как объект аренды операционной по общему правилу учитывается на балансе арендодателя. В этой ситуации при трансформации отчетности существенным корректировкам подвергаются все разделы баланса, а также отчет о прибылях и убытках.

Баланс арендодателя в соответствии с требованиями российских стандартов выглядит следующим образом: в активе представлено сдаваемое в аренду имущество, а в пассиве отражаются заемные средства, взятые на покупку указанного имущества, либо собственные источники финансирования. Выручка от реализации арендных услуг за отчетный период (месяц) представляет собой платеж от арендатора, приходящийся в соответствующий месяц. С другой стороны, себестоимость формируется из начисленной амортизации на сдаваемое в аренду имущество и иных затрат по текущей деятельности. Таким образом, суммарная выручка арендодателя представляет собой всю сумму арендного платежа по договору:

АКТИВ	ПАССИВ
Имущество для сдачи в аренду	Обязательства по кредитам, взятым для приобретения имущества, либо собственные источники финансирования

В соответствии с требованиями МСФО (Международные стандарты..., 1999, с. 382) имущество при финансовой аренде отражается на балансе экономического собственника (т. е. лица, непосредственно контролирующего его) — в нашей ситуации арендатора. Таким образом, у арендодателя имущество списывается с баланса в полном объеме. Общая сумма арендных платежей к получению отражается в составе дебиторской задолженности в активе баланса, а разница между суммой дебиторской задолженности и стоимостью имущества относится в пассив баланса и отражается по статье «Доходы будущих периодов» [в англоязычном представлении при буквальной транскрипции — «Неполученный доход» (*Unearned income*)]. Арендные платежи, поступающие арендодателю, не учитываются в составе выручки, а рассматриваются как платежи в погашение дебиторской задолженности:

АКТИВ	ПАССИВ
Дебиторская задолженность (общая сумма арендных платежей к поступлению)	Доходы будущих периодов (маржа арендодателя — по сути, разница между суммой платежей по аренде и инвестицией). Обязательства по кредитам, взятым для приобретения имущества, либо собственные источники финансирования

По мере погашения дебиторской задолженности соответствующая часть суммы, учитываемой на счете «Доходы будущих периодов», переносится в прибыль текущего периода и, по сути, представляет собой выручку, отражаемую в отчете о прибылях и убытках. Для определения выручки от реализации в текущем периоде в западной учетной практике используется показатель «внутренняя нор-

ма прибыли» (*internal rate of return, IRR*). Приходящий арендный платеж рассматривается частично как платеж в погашение инвестиционных затрат арендодателя (стоимость оборудования), а частично — как маржа арендодателя (его доход). Используя показатель IRR, арендодатель определяет выручку в соответствующем текущем периоде путем умножения IRR на сумму чистой инвестиции. В первый период сумма чистой инвестиции равна стоимости имущества. Разница между суммой арендного платежа и определенной с помощью IRR выручки рассматривается как платеж в погашение инвестиции следующего периода (сумма возмещения стоимости имущества). Из вышесказанного следует, что выручка арендодателя носит переменный характер даже при равных арендных платежах и со временем уменьшается вследствие уменьшения суммы чистых инвестиций арендодателя.

Концептуальное различие российской и западной моделей учета в части отражения операций финансовой аренды приводит к существенным корректировкам баланса и отчета о прибылях и убытках при трансформации отчетности в соответствии с требованиями МСФО.

В наиболее общем виде последовательность действий для трансформации отчетности арендодателя при финансовой аренде выглядит следующим образом: 1) на отчетную дату у арендодателя списывается первоначальная стоимость имущества, сданного в аренду имущества и накопленная по нему амортизация; 2) общая сумма арендных платежей по этому имуществу, приходящихся к поступлению с отчетной даты, отражается как дебиторская задолженность арендатора; 3) в пассиве баланса появляется сумма по статье «Доходы будущих периодов», отражающая валовую маржу арендодателя. Помимо этих объективных изменений, баланс подвергается корректировке еще и по статьям прибыли и расчетов с бюджетом (в части налога на прибыль). Данное обстоятельство вызвано следующими изменениями в отчете о прибылях и убытках: а) пересчетом выручки от реализации арендных услуг и б) корректировкой начисленной амортизации по сданному в аренду имуществу.

Таким образом, для корректировки российской финансовой отчетности у арендодателя в соответствии с требованиями МСФО при финансовой аренде необходимо проделать следующие действия:

- определить инвестиционные затраты арендодателя (стоимость сдаваемого в аренду актива);
- рассчитать к договору аренды (периодическим платежам) значение показателя IRR;
- определить с помощью IRR выручку арендодателя в каждом отчетном периоде;
- разбить каждый арендный платеж на две части — собственно выручку и сумму арендного платежа в уменьшение инвестиционных затрат арендодателя;
- определить общую сумму арендных платежей, приходящихся к поступлению от арендатора, и отразить ее в активе баланса как дебиторскую задолженность (с разбивкой на краткосрочную и долгосрочную);
- списать сумму первоначальной стоимости и начисленной амортизации по имуществу, сданному в финансовую аренду;
- отразить в пассиве баланса валовую маржу арендодателя («Доходы будущих периодов»);
- перенести в отчет о прибылях и убытках выручку, рассчитанную с учетом временной ценности денег (с помощью IRR);
- исключить из структуры затрат арендодателя амортизацию по сдаваемому в аренду имуществу;

• перенести в баланс новые значения прибыли текущего периода, сальдо по налогу на прибыль.

Приведенная процедура трансформации финансовой отчетности арендодателя при финансовой аренде в соответствии с требованиями МСФО является лишь одним из возможных вариантов действий, однако с определенной, более глубокой проработкой подобный алгоритм достаточно эффективно применим на практике. Для показа практической реализации данной процедуры воспользуемся данными следующего примера.

Пример

1. Лизингодатель сдает в финансовый лизинг имущество стоимостью 1 180 000 руб. (в том числе НДС — 118 000 руб.).

2. Срок лизинга — 5 лет.

3. В течение срока лизинга лизингополучатель уплачивает платежи общей суммой 1 770 000 руб. (в том числе НДС — 270 000 руб.). Уплата производится равномерными платежами раз в год по 354 000 руб. (в том числе НДС — 54 000 руб.).

4. Для финансирования приобретения имущества лизингодатель использовал банковский кредит на срок лизинга, предусматривающий равномерное погашение раз в год по 236 000 руб. Процентная ставка за пользование кредитом составляет 10% годовых.

5. Амортизация имущества начисляется равномерно по ставке 20% годовых, т. е. срок лизинга совпадает со сроком амортизации имущества; по окончании лизинга лизингополучателю передается актив с остаточной стоимостью, равной нулю.

6. Для удобства восприятия предположим, что лизингодатель имеет в активе основные средства стоимостью 100 000 руб. для осуществления своей деятельности, которые в пассиве корреспондируют с величиной его уставного капитала, а текущие затраты лизингодателя отсутствуют. Налог на прибыль рассчитывается по ставке 24% прибыли отчетного года.

Рассмотрим различные варианты отражения объекта лизинговой сделки.

Вариант 1. Имущество отражается на балансе лизингодателя (это наиболее распространенный вариант в отечественной хозяйственной практике).

Выручка лизингодателя представляет собой сумму лизингового платежа без НДС, т. е. 300 000 руб. ежегодно. Затраты лизингодателя состоят из амортизационных отчислений (при равномерном характере начислений — 200 000 руб. ежегодно) и процентов за пользование кредитом, которые при периодическом возврате кредита уменьшаются. Результаты расчета финансового результата лизингодателя и налога на прибыль приведены в табл. 1.

Таблица 1

Расчет финансового результата лизингодателя при отражении имущества на его балансе (российская практика), руб.

№ п/п	Наименование	2010	2011	2012	2013	2014
1	Выручка (без НДС)	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
2	Амортизационные отчисления	200 000	200 000	200 000	200 000	200 000
3	Сумма долга по кредиту	1 180 000	944 000	708 000	472 000	236 000
4	Ежегодная сумма погашения	236 000	236 000	236 000	236 000	236 000
5	Проценты за кредит	118 000	94 400	70 800	47 200	23 600
6	Финансовый результат	-18 000	5600	29 200	52 800	76 400
7	Налог на прибыль	—	1344	7008	12 672	18 336

Из табл. 1 следует, что суммарная прибыль лизингодателя 146 000 руб. [разница между общей суммой лизинговых платежей без НДС (1 500 000 руб.), суммой процентов за пользование кредитом (354 000 руб.) и суммой амортизационных отчислений (1 000 000 руб.)]. В то же время лизингодатель генерирует ее неравномерно; финансовый результат изменяется скачкообразно. Лизинговый платеж и сумма амортизационных отчислений в каждом отчетном периоде неизменны; по мере погашения кредита происходит уменьшение суммы начисляемых банковских процентов. Вначале, когда сумма процентов за пользование кредитом велика, лизингодатель признает убыток в первый год сделки. Начиная со второго года, лизингодатель генерирует положительный финансовый результат и начинает платить налог на прибыль.

Вариант 2. Объект лизинговой сделки учитывается в соответствии с требованиями МСФО.

Как уже отмечалось, суммарной выручкой лизингодателя будет являться разница между суммой лизинговых платежей и стоимостью имущества, т. е. в условиях нашего примера — 500 000 руб. Для определения выручки в каждом отчетном периоде необходимо рассчитать показатель IRR по следующей формуле (r — неизвестное в уравнении) (Kieso, Weygandt, 1989, p. 1042):

$$\sum_{k=1}^n \frac{CF_k}{(1+r)^k} = 0,$$

где CF_k — лизинговый платеж в k -м периоде; k — количество лизинговых платежей; n — продолжительность действия договора лизинга (число лет).

Подставив в приведенное уравнение данные нашего примера, найдем, что $IRR = 15,24\%$. Данный показатель имеет следующий экономический смысл. По своей сути IRR представляет собой процентную ставку, которую лизингодатель получает на сделанную им инвестицию; если лизингодатель имеет возможность привлечь кредитные ресурсы для финансирования данной сделки под меньший процент, чем значение IRR, то сделка является прибыльной для лизингодателя. В нашем примере величина банковского процента составляет 10%, что обеспечивает лизингодателю прибыль при условии отсутствия иных расходов.

Выручка в 2010 г. составляет величину, равную произведению показателя IRR на сумму первоначальной инвестиции (1 000 000 руб.). Разница между суммой поступления от лизингополучателя и суммой выручки идет в погашение инвестиции, таким образом, выручка в следующем отчетном периоде будет меньше. В структуре затрат лизингодателя амортизация отсутствует (балансодержателем выступает лизингополучатель), таким образом, финансовый результат формируется из разницы между выручкой, рассчитанной по вышеуказанной методике, и банковскими процентами. Данный расчет приведен в табл. 2.

Сравнивая оба варианта, можно заметить, что общая сумма прибыли и в первом, и во втором случае за весь срок лизинга составляет 146 000 руб. На самом деле различий в общем (по истечении пяти лет) финансовом результате и в отечественном, и в западном варианте быть не может. Таким образом, прибыль лизингодателя формируется по-разному в зависимости от того, какие стандарты учета, российские или международные, принимаются во внимание. Схемы формирования прибыли таковы:

- при отражении объекта лизинговой сделки в соответствии с отечественным законодательством:

$$\text{Прибыль} = \text{Выручка от реализации} - \text{Амортизация} - \text{Проценты за кредит};$$

- при отражении объекта лизинговой сделки в соответствии с МСФО:

$$\text{Прибыль} = \text{Валовая маржа} - \text{Проценты за кредит}.$$

Таблица 2

Расчет финансового результата лизингодателя в соответствии с требованиями МСФО, руб.

№ п/п	Наименование	2010	2011	2012	2013	2014
1	Сумма в погашение дебиторской задолженности	300 000	300 000	300 000	300 000	300 000
2	Величина текущей инвестиции	1 000 000	852 382,37	682 270,42	486 236,40	260 350,26
3	Выручка в соответствии с МСФО (IRR × стр. 2)	152 382,37	129 888,05	103 965,98	74 093,86	39 669,74
4	Сумма в погашение инвестиций следующего отчетного периода (стр. 1 – стр. 3)	147 617,63	170 111,95	196 034,02	225 906,14	260 330,26
5	Ежегодная сумма погашения кредита	236 000	236 000	236 000	236 000	236 000
6	Проценты за кредит	118 000	94 400	70 800	47 200	23 600
7	Финансовый результат	34 382,37	35 488,05	33 165,98	26 893,86	16 069,74
8	Налог на прибыль	8251,77	8517,13	7959,84	6454,53	3856,74

В свою очередь, валовая маржа лизингодателя как раз и составляет разницу между суммой лизинговых платежей и суммой инвестиции, равной стоимости имущества. Различия заключаются в признании текущего финансового результата в каждом отчетном периоде. В соответствии с отечественным подходом в нашем примере текущий финансовый результат по мере уменьшения банковских процентов из убытка трансформируется в прибыль, а в соответствии с требованиями МСФО лизингодатель признает прибыль в любой отчетный период.

В первый год лизингодатель в соответствии с отечественным подходом признавал убыток и поэтому справедливо не платил налог на прибыль. Начиная с 2011 г. лизингодатель признает «сверхприбыль» (уменьшились проценты за кредит в текущем периоде). В конечном итоге суммарная прибыль превысила размер накопленного убытка, и лизингодатель определяет в учете некую «нормальную прибыль» (146 000 руб.). Налоговые отчисления в бюджет в 2011–2014 гг. лизингодатель производит со «сверхприбыли»; именно поэтому реальная налоговая ставка для лизингодателя по данной сделке, т. е. отношение суммы налога на прибыль к общей сумме прибыли составит 26,96%. Таким образом, различия в методике организации учета лизинговых операций приводят к несопоставимости учетных данных в части финансового результата в отдельных отчетных периодах.

Отметим, что полной сопоставимости учетных данных [в части операций аренды (лизинга)] при существующей законодательной базе добиться невозможно, в связи с чем оценка финансовой деятельности компании при трансформации отчетности из отечественного в зарубежный формат может существенно измениться. Тем не менее приведем одну из возможных методик трансформации отчетности лизингодателя в соответствии с принципами МСФО.

Рассмотрим предложенную и описанную выше процедуру трансформации отчетности в соответствии с требованиями МСФО в условиях вышеприведенного примера. Допустим, что указанная операция по сдаче имущества в финансовый лизинг является единственной, и у лизингодателя отсутствуют иные расходы. Учет имущества, сданного в лизинг, в соответствии с принятым в отечественной практике подходом осуществляется на балансе лизингодателя. Как уже рассматривалось выше, указанная сделка в соответствии с требованиями

ми МСФО подпадает под определение финансовой аренды и подлежит учету на балансе лизингополучателя. Таким образом, в процессе трансформации у лизингодателя будет, во-первых, скорректирован отчет о прибылях и убытках и, во-вторых, изменена структура баланса. Последовательность действий представлена на рис. 1.



Рис. 1. Схема последовательности действий по перекладке отчетности

Вступительный баланс на 31 декабря 2009 г. у лизингодателя выглядит весьма просто (табл. 3): в активе представлено имущество (предмет лизинга), в пассиве — обязательства по кредиту, использованному на приобретение имущества (по условиям примера предмет лизинга приобретается за счет кредитных ресурсов долгосрочного характера¹). Рассматривая обособленно хозяйственную ситуацию в примере, мы сделали определенные допущения и условности. Так, например, у лизингодателя имеется уставный капитал, представленный в активе основными средствами, которые используются для осуществления лизинговой деятельности. По общему правилу указанные основные средства должны амортизироваться с соответствующим списанием на финансовый результат. Однако

Таблица 3

Баланс лизингодателя (вступительный)

Актив		Пассив	
статья	сумма, руб.	статья	сумма, руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Основные средства	100 000	Уставный капитал	100 000
Доходные вложения в материальные ценности	1 000 000		
Итого	1 100 000	Итого	100 000
Оборотные средства		Обязательства	
Расчеты по налогам (предъявленный бюджету НДС по приобретенным ценностям)	180 000	Долгосрочная задолженность по кредиту	944 000
		Краткосрочная задолженность по кредиту	236 000
Итого	180 000	Итого	1 180 000
<i>Баланс</i>	<u>1 280 000</u>	<i>Баланс</i>	<u>1 280 000</u>

¹ Строго говоря, в балансовом отчете необходимо делить сумму обязательств на краткосрочную и долгосрочную части. Если условиями долгосрочного кредитного договора определена сумма «тела» кредита, которую необходимо погасить в течение ближайшего года, то для абсолютной корректности указанную сумму обязательств необходимо выделять обособленно в составе краткосрочных обязательств.

в нашем примере стоимостная оценка имущества, не связанного с осуществлением лизинговой деятельности, не меняется. Данное упрощение хозяйственной ситуации осуществлено прежде всего для концентрации основного внимания на методику трансформации отчетности при лизинговой сделке.

В табл. 4 приведены хозяйственные операции с корреспонденцией счетов в учете лизингодателя в 2009 г.

Таблица 4

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингодателя в 2009 г.

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Начислена выручка от реализации лизинговых услуг	354 000	62	90
2	Начислен НДС	54 000	90	68
3	Поступили денежные средства от лизингополучателя	354 000	51	62
4	Начислена амортизация на предмет лизинга	200 000	20	02
5	Начислены проценты за кредит	118 000	91	67
6	Уплачены проценты за кредит	118 000	67	51
7	Погашена часть кредитной задолженности	236 000	67	51
8	Списываются затраты лизингодателя	200 000	90	20
9	Финансовый результат	100 000	90	99
10	Сальдо операционных доходов и расходов	118 000	99	91
11	Нераспределенная прибыль (убыток)	18 000	84	99

Указанные операции найдут свое отражение в Главной книге лизингодателя, которая в дальнейшем будет использована нами для составления отчетности за 2010 г. Бухгалтерская отчетность формируется в результате закрытия всех счетов. Данные большинства счетов используются для составления баланса; некоторые счета участвуют в формировании отчета о прибылях и убытках:

<p>02 «Амортизация основных средств»</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td>С.</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td></td> <td>(4)</td> <td>200 000</td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>—</td> <td>Об.</td> </tr> <tr> <td></td> <td>Об.</td> <td>200 000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>С.</td> <td>200 000</td> </tr> </table>		С.	—		(4)	200 000	Об.	—	Об.		Об.	200 000		С.	200 000	<p>03 «Доходные вложения в материальные ценности»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>1 000 000</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>—</td> <td>Об.</td> </tr> <tr> <td>С.</td> <td>1 000 000</td> <td></td> </tr> </table>	С.	1 000 000		Об.	—	Об.	С.	1 000 000		<p>68 «Расчеты по налогам»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>180 000</td> <td>(2)</td> <td>54 000</td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>—</td> <td>Об.</td> <td>54 000</td> </tr> <tr> <td>С.</td> <td>126 000</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	С.	180 000	(2)	54 000	Об.	—	Об.	54 000	С.	126 000																
	С.	—																																																		
	(4)	200 000																																																		
Об.	—	Об.																																																		
	Об.	200 000																																																		
	С.	200 000																																																		
С.	1 000 000																																																			
Об.	—	Об.																																																		
С.	1 000 000																																																			
С.	180 000	(2)	54 000																																																	
Об.	—	Об.	54 000																																																	
С.	126 000																																																			
<p>20 «Основное производство»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td>(8)</td> <td>200 000</td> </tr> <tr> <td>(4)</td> <td>200 000</td> <td>Об.</td> <td>200 000</td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>200 000</td> <td>С.</td> <td>—</td> </tr> </table>	С.	—	(8)	200 000	(4)	200 000	Об.	200 000	Об.	200 000	С.	—	<p>51 «Расчетный счет»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td>(6)</td> <td>118 000</td> </tr> <tr> <td>(3)</td> <td>354 000</td> <td>(7)</td> <td>236 000</td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>354 000</td> <td>Об.</td> <td>354 000</td> </tr> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	С.	—	(6)	118 000	(3)	354 000	(7)	236 000	Об.	354 000	Об.	354 000	С.	—			<p>62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td>С.</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>(1)</td> <td>354 000</td> <td>(3)</td> <td>354 000</td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>354 000</td> <td>Об.</td> <td>354 000</td> </tr> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td>С.</td> <td>—</td> </tr> </table>	С.	—	С.	—	(1)	354 000	(3)	354 000	Об.	354 000	Об.	354 000	С.	—	С.	—						
С.	—	(8)	200 000																																																	
(4)	200 000	Об.	200 000																																																	
Об.	200 000	С.	—																																																	
С.	—	(6)	118 000																																																	
(3)	354 000	(7)	236 000																																																	
Об.	354 000	Об.	354 000																																																	
С.	—																																																			
С.	—	С.	—																																																	
(1)	354 000	(3)	354 000																																																	
Об.	354 000	Об.	354 000																																																	
С.	—	С.	—																																																	
<p>67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»</p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td>С.</td> <td>1 180 000</td> </tr> <tr> <td>(6)</td> <td>118 000</td> <td>(5)</td> <td>118 000</td> </tr> <tr> <td>(7)</td> <td>236 000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>354 000</td> <td>Об.</td> <td>118 000</td> </tr> <tr> <td></td> <td>С.</td> <td>944 000</td> </tr> </table>		С.	1 180 000	(6)	118 000	(5)	118 000	(7)	236 000			Об.	354 000	Об.	118 000		С.	944 000	<p>84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»</p> <table border="0"> <tr> <td>С.</td> <td>—</td> <td>С.</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>(11)</td> <td>18 000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>18 000</td> <td>Об.</td> <td>—</td> </tr> <tr> <td>С.</td> <td>18 000</td> <td></td> <td></td> </tr> </table>	С.	—	С.	—	(11)	18 000			Об.	18 000	Об.	—	С.	18 000			<p>90 «Продажи»</p> <table border="0"> <tr> <td>(2)</td> <td>54 000</td> <td>(1)</td> <td>354 000</td> </tr> <tr> <td>(8)</td> <td>200 000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>(9)</td> <td>100 000</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Об.</td> <td>354 000</td> <td>Об.</td> <td>354 000</td> </tr> </table>	(2)	54 000	(1)	354 000	(8)	200 000			(9)	100 000			Об.	354 000	Об.	354 000
	С.	1 180 000																																																		
(6)	118 000	(5)	118 000																																																	
(7)	236 000																																																			
Об.	354 000	Об.	118 000																																																	
	С.	944 000																																																		
С.	—	С.	—																																																	
(11)	18 000																																																			
Об.	18 000	Об.	—																																																	
С.	18 000																																																			
(2)	54 000	(1)	354 000																																																	
(8)	200 000																																																			
(9)	100 000																																																			
Об.	354 000	Об.	354 000																																																	

91 «Прочие доходы и расходы»				99 «Прибыли и убытки»			
(5)	118 000	(10)	118 000	(10)	118 000	(9)	100 000
Об.	118 000	Об.	118 000	Об.	118 000	(11)	18 000
						Об.	118 000

На основе Главной книги составляем заключительную бухгалтерскую отчетность лизингодателя за 2010 г. Ниже, соответственно, приводятся отчет о прибылях и убытках, баланс лизингодателя и отчет о движении денежных средств (табл. 5—7).

Таблица 5

Отчет о прибылях и убытках за 2010 г.

Статья	Сумма, руб.
Выручка от реализации	300 000
Себестоимость	(200 000)
Валовая прибыль	100 000
Прочие доходы	—
Прочие расходы	(118 000)
Прибыль (убыток) до налогообложения	(18 000)
Налоги и другие обязательные платежи	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(18 000)

Примечание. В скобках указаны величины, минусуемые при исчислении прибыли.

Таблица 6

Баланс лизингодателя (заключительный)

Актив		Пассив	
статья	сумма, руб.	статья	сумма, руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Основные средства	100 000	Уставный капитал	100 000
Доходные вложения в материальные ценности	800 000	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	(18 000)
Итого	900 000	Итого	82 000
Оборотные средства		Обязательства	
Расчеты по налогам (предъявленный бюджету НДС по приобретенным ценностям)	126 000	Долгосрочная задолженность по кредиту	708 000
Итого	126 000	Краткосрочная задолженность по кредиту	236 000
		Итого	944 000
<i>Баланс</i>	1 026 000	<i>Баланс</i>	1 026 000

Таблица 7

Отчет о движении денежных средств за отчетный период с учетом приобретения имущества

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, руб.
1	Остаток денежных средств на начало отчетного периода	0
2	Поступило денежных средств (всего)	1 534 000
2.1	В том числе: Выручка от продажи продукции, товаров, работ, услуг	354 000

Окончание табл. 7

№ п/п	Наименование показателя	Сумма, руб.
2.2	Выручка от продажи основных средств и иного имущества	—
2.3	Авансы, полученные от покупателей (заказчиков)	—
2.4	Бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование	—
2.5	Кредиты и займы полученные	1 180 000
2.6	Дивиденды, проценты по финансовым вложениям	—
2.7	Прочие поступления	—
3	Направлено денежных средств (всего)	1 534 000
	В том числе:	
3.1	На оплату товаров, работ, услуг	—
3.2	На оплату труда	—
3.3	На отчисления в государственные внебюджетные фонды	—
3.4	Возврат займов и кредитов	236 000
3.5	На оплату машин, оборудования и транспортных средств	1 180 000
3.6	На финансовые вложения	—
3.7	На выплату дивидендов, процентов по ценным бумагам	—
3.8	На расчеты с бюджетом	—
3.9	На оплату процентов по полученным кредитам	118 000
3.10	Прочие выплаты, перечисления	—
4	Остаток денежных средств на конец отчетного периода (стр. 1 + стр. 2 – стр. 3)	0

После того как мы сформировали заключительную отчетность лизингодателя с помощью алгоритма трансформации, описанного выше, осуществим корректировочные действия в отношении баланса и отчета о прибылях и убытках.

Инвестиционные затраты лизингодателя, показатель IRR, а также порядок деления лизингового платежа на собственно выручку и сумму, идущую в уменьшение обязательства, были определены и рассчитаны нами. В табл. 8 указанные показатели (за исключением IRR = 15,24%) приводятся с разбивкой по годам.

Таблица 8

Расчет вспомогательных показателей для корректировки отчета о прибылях и убытках и баланса лизингодателя, руб.

№ п/п	Наименование	2010	2011	2012	2013	2014
1	Лизинговый платеж без НДС	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00	300 000,00
2	Величина текущей инвестиции лизингодателя	1 000 000,00	852 382,37	682 270,42	486 236,40	260 350,26
3	Выручка в соответствии с МСФО (IRR × стр. 2)	152 382,37	129 888,05	103 965,98	74 093,86	39 669,74
4	Сумма в погашение инвестиции следующего отчетного периода (стр. 1 – стр. 3)	147 617,63	170 111,95	196 034,02	225 906,14	260 330,26

Следует отметить, что суммарная выручка, приведенная по стр. 3 табл. 8, составляет 500 000 руб. (без НДС), т. е. равна валовому доходу (марже) лизингодателя, определяемому как разница между общей суммой лизинговых платежей и стоимостью имущества (величиной инвестиции). Пользуясь данными табл. 8, мы имеем возможность определить финансовый результат лизингодателя в 2010 г. в соответствии с требованиями МСФО. Новый формат отчета о прибылях и убытках, составленный в результате корректировки, приводится в табл. 9.

Таблица 9

Отчет о прибылях и убытках за 2010 г. в соответствии с требованиями МСФО

Статья	Сумма, руб.
Выручка от реализации	152 382,37
Себестоимость	
Валовая прибыль	152 382,37
Прочие доходы	—
Прочие расходы	(118 000)
Прибыль (убыток) до налогообложения	34 382,37
Налоги и другие обязательные платежи	8 251,77
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	26 130,60

Примечание. В скобках указаны величины, минусуемые при исчислении прибыли.

Таким образом, в 2010 г. в соответствии с требованиями МСФО лизингодатель должен признать прибыль от осуществления лизинговой деятельности до налогообложения в размере 34 382,37 руб. и, соответственно, исчислить с нее налог на прибыль, который по ставке 24% составит 8251,77 руб. В отечественном учете в отчете о прибылях и убытках в 2010 г. финансовый результат выводится как убыток в размере 18 000 руб. Напомним, что указанное различие между финансовым результатом в отечественной системе учета и учета, осуществляемого на основании положений МСФО, проявляется исключительно в рамках конкретного каждого периода. Общий финансовый результат по итогам сделки во всех вариантах будет одинаков.

В результате произведенных мероприятий мы полностью сформировали отчет о прибылях и убытках, построенный в соответствии с положениями МСФО. Далее необходимо произвести ряд корректировок для трансформации бухгалтерского баланса. Для начала из отечественного формата баланса лизингодателя списывается остаточная стоимость лизингового имущества (800 000 руб.). Вместо нее в раздел оборотных активов вводится сумма дебиторской задолженности лизингополучателя перед лизингодателем. Указанная сумма равна величине будущих поступлений лизинговых платежей, т. е. с 2011 г. — 1 416 000 руб. В балансе эта величина в соответствии с требованиями МСФО должна подразделяться на краткосрочную и долгосрочную составляющие. Исходя из условий задачи определяем размер платежа, который должен поступить к лизингодателю в 2011 г., — 354 000 руб. (с НДС). Данная сумма как раз и будет представлять собой краткосрочную дебиторскую задолженность лизингодателя в балансе, сформированном в соответствии с требованиями МСФО.

Следующий этап состоит в определении значений по статье «Доходы будущих периодов». Сумма, приведенная в балансе по указанной статье, в абсолютном выражении представляет собой будущую выручку лизингодателя. Действительно, по мере поступления лизинговых платежей соответствующая сумма, приведенная по строке 3 табл. 8, подлежит отнесению на выручку лизингодателя в соответствующем периоде. На основании вышесказанного в табл. 10 приводятся указанные значения по годам.

После завершения указанных процедур, для того чтобы полностью сформировать баланс лизингодателя в соответствии с требованиями МСФО, необходимо еще принять во внимание расчеты организации с бюджетом по налогу на добавленную стоимость. Фактически в ходе производства трансформации отчетности, списывая имущество с баланса лизингодателя и вводя вместо него дебиторскую задолженность по платежам от лизингополучателя и сумму дохода

Таблица 10

Дебиторская и кредиторская задолженности и доходы будущих периодов лизингодателя по годам, руб.

№ п/п	Наименование	Отчетные даты				
		31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
1	Краткосрочная дебиторская задолженность	354 000	354 000	354 000	354 000	354 000
2	Долгосрочная дебиторская задолженность	1 416 000	1 062 000	708 000	354 000	—
3	Величина доходов будущих периодов	500 000	347 617,63	217 729,58	113 763,60	39 669,74
4	Краткосрочная кредиторская задолженность	236 000	236 000	236 000	236 000	236 000
5	Долгосрочная кредиторская задолженность	944 000	708 000	472 000	236 000	—

будущих периодов, в учете указанные действия отражаются следующими бухгалтерскими корреспонденциями (табл. 11)¹.

Как видно из бухгалтерских корреспонденций, в процессе списания имущества и передачи его лизингополучателю у лизингодателя в активе баланса признается общая величина дебиторской задолженности, а в пассиве — сумма доходов будущих периодов. Кроме того, общая сумма налога на добавленную стоимость (сумма НДС в составе лизинговых платежей) по всей сделке одномоментно признается в учете лизингодателя. По мере поступления фактических лизинговых платежей соответствующая часть задолженности по налогу на добавленную стоимость в бюджет погашается, и указанная сумма уменьшается. В балансе лизингодателя, составленном в соответствии с требованиями отечественных регулятивов, также фигурирует величина налога на добавленную стоимость, которая, однако, относится к приобретенному для сдачи в аренду имуществу. Теоретически для формирования нетто-баланса указанные задолженности должны закрываться друг на друга, и в балансе, таким образом, отражается конечное сальдо. В 2010 г. лизинговый платеж составил 354 000 руб. (в том числе НДС — 54 000 руб.), в результате чего сумма задолженности лизингодателя бюджету по НДС в рамках всей сделки составит на конец года 216 000 руб.

Таблица 11

Корреспонденция бухгалтерских записей у лизингодателя при передаче имущества лизингополучателю

№ п/п	Содержание операции	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			дебет	кредит
1	Сдается имущество в финансовую аренду	1 770 000	62	90
2	Начислен НДС	270 000	90	68
3	Списывается стоимость имущества	1 000 000	90	03
4	Определяется величина доходов будущих периодов	500 000	90	98

¹ Фактически указанные записи (табл. 11) в учете лизингодателя не производятся (имущество продолжает учитываться на его балансе), тем не менее данные корреспонденции с бухгалтерской стороны определяют причины появления в балансе лизингодателя соответствующих статей. Кроме того, при организации учета имущества на балансе лизингополучателя именно приведенная последовательность бухгалтерских корреспонденций и была бы осуществлена в соответствии с регулятивами учета.

(270 000 руб. — 54 000 руб.). В то же время в активе баланса на отчетную дату 31 декабря 2010 г. приведено сальдо задолженности бюджета перед лизингодателем в размере НДС по приобретенному имуществу (126 000 руб.). Таким образом, общее кредитовое сальдо по расчетам с бюджетом по НДС составит 90 000 руб. (216 000 руб. — 126 000 руб.); оно означает фактическую сумму налога, которую лизингодатель должен будет перечислить в бюджет в течение всей сделки (в 2010 г. фактических перечислений в бюджет НДС не было, так как сумма налога по приобретенному имуществу превышает сумму начисления налога в составе лизинговых платежей).

В результате произведенных корректировок и действий у нас имеются все данные для того, чтобы сформировать баланс лизингодателя в соответствии с требованиями МСФО (табл. 12).

Таблица 12

Баланс лизингодателя (заключительный)

Актив		Пассив	
статья	сумма, руб.	статья	сумма, руб.
Внеоборотные активы		Капитал и резервы	
Основные средства	100 000	Уставный капитал	100 000
		Нераспределенная прибыль (не- покрытый убыток)	26 130,60
Итого	100 000	Итого	126 130,60
Оборотные средства		Обязательства	
Долгосрочная дебиторская задол- женность	1 062 000	Долгосрочная задолженность по кредиту	708 000,00
Краткосрочная дебиторская за- долженность	354 000	Краткосрочная задолженность по кредиту	236 000,00
		Задолженность по налогу на прибыль	8 251,77
		Доходы будущих периодов	347 617,63
		Задолженность по налогу на до- бавленную стоимость	90 000,00
Итого	1 416 000	Итого	1 389 868,40
<i>Баланс</i>	1 516 000	<i>Баланс</i>	1 516 000

В результате проведенных действий баланс и отчет о прибылях и убытках лизингодателя подверглись трансформации в формат, удовлетворяющий требованиям МСФО. Следует отметить, что несоответствия отчетных форм, составленных на основе отечественных бухгалтерских регулятивов и выполненных с учетом требований МСФО, в нашем примере проявляются в каждом отчетном году. Более того, в отличие от финансового результата лизингодателя, который также различается по годам, но в целом совпадает как в отечественном формате, так и в формате МСФО, заключительные варианты отчетности лизингодателя, составленные на основе разных подходов, в конце всей сделки также будут отличаться друг от друга. Это обстоятельство вызвано колебанием финансового результата в процессе сделки в разных форматах и, соответственно, колебанием налога на прибыль. Если по итогам сделки финансовый результат совпадет, то величина налога на прибыль, которая рассчитывается исключительно в рамках года, а не всей операции, в разных форматах отчетности будет отлична друг от друга.

Проводя процедуру трансформации, мы обращали внимание прежде всего на логику и последовательность отдельных действий и их корректность в методологическом плане. В связи с этим мы сознательно опустили такой немаловаж-

ный для практики, но совершенно не критичный для демонстрации логики перекладки отчетности аспект, как пересчет валют при трансформации. Данное обстоятельство, во-первых, в определенном смысле сделало бы неинформативным и не вполне удобным для читателя процесс сопоставления отчетных данных и, во-вторых, некоторым образом сместило бы акценты в разработанной методике непосредственно с самой техники перекладки на технику пересчета валют. В результате все рассматриваемые примеры методик выполнены в отечественной валюте. В случае необходимости пересчет валют может быть выполнен по известным методикам, описанным, например, в международных стандартах финансовой отчетности.

Мы рассмотрели проблему трансформации операций лизинга в самом общем виде. Несложно понять, что данная проблема весьма сложна и вряд ли унифицируема. Дело в том, что в зависимости от условий сделки трудоемкость отдельных операций будет весьма значительна и устранение возможных несопоставимостей может оказаться весьма сложным технологическим мероприятием. Кроме того, нужно помнить, что перекладка отчетности из российского формата в формат МСФО — процесс творческий, не являющийся строго алгоритмизируемым и безусловно однозначным. Иными словами, результаты перекладки, осуществленной различными экспертами, почти наверняка будут различаться, а главное в подобной процедуре — даже не столько алгоритмы перекладки, сколько способность «перекладчиков» объяснить и защитить свою позицию.

Отметим в заключение, что трансформационные корректировки любой сложности так или иначе всегда затрагивают счет прибылей и убытков, а также счета дебиторской и кредиторской задолженности. В зависимости от вида корректировок они могут быть как незначительными, отражающимися всего лишь на нескольких статьях (например, создание резерва), так и весьма существенными, требующими пересмотра всей структуры баланса и отчета о прибылях и убытках, — как это имело место в описанном выше примере финансовой аренды. В отношении отчета о движении денежных средств о трансформации следует говорить весьма осторожно; совершенно очевидно, что реальные денежные потоки в целом корректировке не подвергаются (за исключением взаимоотношений по налоговым расчетам с государством). Действительно, отчет о движении денежных средств, приведенный в структуре отечественного формата отчетных данных, для отчетности, сформированной в соответствии с требованиями МСФО, будет аналогичным. Тем не менее и здесь отдельные спорные моменты все же могут возникнуть, в частности, в отношении критериев классификации денежных средств и их эквивалентов, а также по вопросам отнесения того или иного вида деятельности к используемому в настоящее время делению денежных потоков на финансовую, операционную и текущую деятельность.

Заметим, что определенные действия в контексте разработки рекомендаций по проведению процедур трансформации отчетности из одного формата в другой все же носят достаточно очевидный характер. Отечественным методологам бухгалтерского учета нужно прежде всего, во-первых, сформировать перечень расхождений между российскими регулятивами и МСФО и, во-вторых, дать рекомендации по способам их нивелирования. Опыт разработки подобных проектов имеется практически во всех экономически развитых странах мира.

Источники

Ковалев В. В., Ковалев Вит. В. Анализ баланса, или как понимать баланс: учеб.-практическое пособие. М., 2008.

Международные стандарты финансовой отчетности. М., 1999.

Kieso D., Weygandt J. Intermediate Accounting. 6th ed. John Wiley & Sons, Inc., 1989.