



Банк России



Носова Светлана Николаевна
Ведущий методолог Института
МФЦ по переходу НФО на ЕПС и
ОСБУ. Практикующий аудитор.

ГЛАВА 13. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОГОВОРОВ АРЕНДЫ ОТДЕЛЬНЫМИ НЕКРЕДИТНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.



Банк России

18.4.

Глава 13. Бухгалтерский учет договоров аренды отдельными некредитными финансовыми организациями

- Учёт обязательства по финансовой аренде. Пример порядка расчета процентных расходов по арендным платежам.



Пример 1. Арендные платежи в конце периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 230 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 7%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в конце каждого арендного периода (31 декабря).

Решение:

1) Признание объекта аренды и обязательства по финансовой аренде в размере 1 230 тыс. рублей.

Справедливая стоимость (рыночная) и приведенная стоимость минимальных арендных платежей (чистая инвестиция в аренду) одинаковы.

Дт 60804 – Кт 60806

2) В течение года на основное средство начисляем амортизацию из срока полезного использования в 5 лет = 246 тыс. рублей (1 230 / 5 лет).

Дт 71802 символ ОФР 55302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)» – **Кт 60805**



Пример 1. Арендные платежи в конце периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 230 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 7%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в конце каждого арендного периода (31 декабря).

Решение:

Каждый арендный платеж будет уменьшать обязательство по финансовой аренде (Дт 60806 – Кт 20501) и создавать финансовый расход (Дт 71103 – Кт 60806):

Год, закончившийся	Входящее сальдо, тыс. рублей	Финансовый расход (7%), тыс. рублей	Арендный платеж, тыс. рублей	Исходящее сальдо, тыс. рублей
		гр.2 * 7%		гр.2 + гр.3 - гр. 4
1	2	3	4	5
31 декабря 2015 г.	1 230	86	300	1 016
31 декабря 2016 г.	1 016	71	300	787
31 декабря 2017 г.	787	55	300	542
31 декабря 2018 г.	542	38	300	280
31 декабря 2019 г.	280	20	300	0

Пример 1. Арендные платежи в конце периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 230 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 7%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в конце каждого арендного периода (31 декабря).

Выдержки из отчетности арендатора:

Отчет о финансовом положении:	01.01.2015	31.12.2015	31.12.2016
Актив (ОС, полученное по фин. аренде)	1 230	984	738
Обязательство по фин. аренде	1 230	1 016	787

Отчет о совокупном доходе:	31.12.2012	31.12.2013
Процентный расход	86	71



Пример 2. Арендные платежи в начале периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 340 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 6%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в начале каждого арендного периода (01 января).

Решение:

- 1) Признание объекта аренды и обязательства по финансовой аренде в размере 1 340 тыс. рублей.

Справедливая стоимость (рыночная) и приведенная стоимость минимальных арендных платежей (чистая инвестиция в аренду) одинаковы.

Дт 60804 – Кт 60806

- 2) В течение года на основное средство начисляем амортизацию из срока полезного использования в 5 лет = 268 тыс. рублей (1 340/ 5 лет).

Дт 71802 символ ОФР 55302 «Амортизация по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)» – **Кт 60805**

Пример 2. Арендные платежи в начале периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 340 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 6%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в начале каждого арендного периода (01 января).

Решение:

Арендный платеж будет уменьшать обязательство по финансовой аренде (**Дт 60806 – Кт 20501**) и создавать финансовый расход (**Дт 71103 – Кт 60806**).

Однако первый платеж, сделанный 1 января 2015 года еще не содержит выплату процента, т.к. сделан до начисления финансового расхода.

Финансовый расход, начисленный на остаток обязательства по финансовой аренде после выплаты арендного платежа, остается непоплатенным обязательством на конец года и формирует часть обязательства по финансовой аренде.

АЛГОРИТМ РАСЧЕТА:

Финансовый расход = (Обязательство по аренде на начало года - Арендный платеж) x Вмененная процентная ставка по договору (%).

Обязательство по аренде на конец года = Обязательство по аренде на начало года – Арендный платеж + Финансовый расход.

Пример 2. Арендные платежи в начале периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 340 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 6%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в начале каждого арендного периода (01 января).

Решение:

Год, закончившийся	Входящее сальдо, тыс. рублей	Арендный платеж, тыс. рублей	Промежуточный итог	Финансовый расход (6%), тыс. рублей	Исходящее сальдо, тыс. рублей
			гр.2 - гр.3	гр.4 * 6%	гр.4+гр.5
1	2	3	4	5	6
31 декабря 2015 г.	1 340	300	1 040	62	1 102
31 декабря 2016 г.	1 102	300	802	48	850
31 декабря 2017 г.	850	300	550	33	583
31 декабря 2018 г.	583	300	283	17	300
31 декабря 2019 г.	300	300	0	0	0

Пример 2. Арендные платежи в начале периода



- 1 января 2015 г. НФО приобрела автомобиль на условиях финансовой аренды.
- Срок аренды – 5 лет и равно сроку полезного использования автомобиля.
- Рыночная стоимость автомобиля на 01.01.2015 г. = 1 340 тыс. рублей и равно стоимости арендных платежей, дисконтированных по подразумеваемой в соглашении процентов ставке 6%.
- Ежегодные арендные платежи – 300 тыс. рублей и подлежат оплате в начале каждого арендного периода (01 января).

Выдержки из отчетности арендатора:

Отчет о финансовом положении:	01.01.2015	31.12.2015	31.12.2016
Актив (ОС, полученное по фин. аренде)	1 340	1 072	804
Обязательство по фин. аренде	1 340	1 072	850

Отчет о совокупном доходе:	31.12.2012	31.12.2013
Процентный расход	62	48