

УДК 657

Добрынина Алена Алексеевна
студент, кафедра бухгалтерского учета и налогообложения,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Российская Федерация, e-mail: kitsanova97@mail.ru

УЧЕТ (ОЦЕНКА) ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ

Аннотация. В статье рассмотрено определение «справедливая стоимость», а также обозначены проблемы, связанные с методикой ее расчета. Оценка объектов финансовой аренды (лизинга) по справедливой стоимости повышает достоверность и надежность бухгалтерской информации. Также из выводов понятно, что иногда просто невозможно принимать за основу рыночную стоимость для отражения справедливой стоимости. Реальность современного рынка РФ такова, что на нем преобладает неактивный рынок или он вообще отсутствует, над активным, а, значит, на нем справедливая стоимость должна определяться расчетным путем. Установлено, что для использования термина «справедливая стоимость» в учете объектов финансовой аренды (лизинга), необходима доработка законодательства РФ, опираясь на международную практику.

Ключевые слова: справедливая стоимость, финансовая аренда, лизинг.

Alena A. Dobrynina
Student, Department of Accounting and Taxation, Baikal State University,
Irkutsk, Russian Federation, e-mail: kitsanova97@mail.ru

ACCOUNTING (EVALUATION) OF FINANCIAL RENT AT FAIR VALUE

Abstract. The definition of “fair value” is considered in the article, as well as the problems associated with the methodology of its calculation are identified. Valuation of objects of financial lease (leasing) at fair value increases the reliability and reliability of accounting information. It is also clear from the conclusions that sometimes it is simply not possible to take market value as a basis to reflect fair value. The reality of the modern market of the Russian Federation is such that it is dominated by an inactive market or it is completely absent, above the active one, which means that the fair value on it should be determined by calculation. It has been established that in order to use the term “fair value” in accounting for financial lease (leasing) objects, it is necessary to finalize the legislation of the Russian Federation based on international practice.

Keywords: fair value, finance lease, leasing

Лизинг стал альтернативой банковского кредита. Многие субъекты предпринимательской деятельности, лишенные доступа к кредитным ресурсам вследствие жесткой банковской политики по отбору клиентов и предъявления к ним чрезмерно высоких требований относительно стоимости активов компании, обеспеченности сделки, сроку существования на рынке, а также не усиленно высоким банковским процентам и прочим комиссионным платежам, вынуждены искать новые источники инвестиций в свой бизнес и таким решением для них становится лизинг.

В 2019 г. количество лизинговых сделок в Российской Федерации снизилось на фоне увеличения суммы договоров на 5%, что мы можем увидеть на рис. 1.



Рис. 1. Динамика количества лизинговых сделок в Российской Федерации [1]

В соответствии с мировой практикой ведения бухгалтерского (финансового) учета и отчетности рекомендуется использовать комплекс методов оценки бухгалтерских объектов, в т.ч. оценка по первоначальной стоимости; оценка по текущей стоимости; оценка по стоимости реализации, оценке по справедливой стоимости. Как правило, отечественная бухгалтерия в бухгалтерской (финансовой) отчетности применяет первоначальную стоимость. И это вполне закономерно, ибо данный подход, в целом. Позволяет обеспечить высокую достоверность данных, которые легко проверить на основании первичных документов.

Но надо также признать и другую сторону этого процесса – со временем первоначальная стоимость начинает утрачивать свою актуальность и становится менее значимой вследствие влияния инфляционных процессов и иных факторов. При использовании метода оценки по себестоимости в балансе происходит суммирование оценки разных активов, которые были приобретены в разные периоды времени. Как видно, речь идет об абстрагировании сумм, отраженных в денежных измерителях конкретной ценности. Бесспорно, полученные таким образом значения баланса только лишь условно можно считать достоверными. К тому же и реальная стоимость обязательств на отчетную дату может не соответствовать их первоначальной стоимости.

Преимущество исторической (первоначальной) стоимости над оценкой с позиции будущего является то, что историческая стоимость всегда более однозначна и точна. Хотя, опять же, надо признать, что сведения об объектах по исторической стоимости не соответствуют реалиям сегодняшнего времени [2]. При этом в российской практике оценка объектов финансовой аренды (лизинга) может оцениваться по справедливой стоимости, что значительно удобнее для выявления действительных финансовых возможностей организации, более реального прогнозирования возможных рисков, доходов и т.д. со стороны собственников, дебиторов и кредиторов. Четкое понимание и методика определения справедливой стоимости в нормативно-правовых актах отсутствует.

Существуют также противники использования справедливой стоимости в современной практике. «Отказ от документального оформления фактов хозяйственной жизни и предоставление бухгалтеру даже не права, а вменение ему в обязанность учета активов по справедливой, а, в сущности, по произвольной цене, только закрывает зеленый свет для растрат и хищений» [3]. Противники распространения справедливой стоимости указывают на наличие возможных рисков, сопровождающих ее использование на практике и некоторый ее субъективизм. Но риски всегда присутствуют (и не только в справедливой стоимости), а субъективизм – изначальная особенность бухгалтерского учета и отчетности, т.к. при составлении данной отчетности

ее разработчик (однозначно используя принципы, правила, предписания и т.п.), тем не менее, всегда вынужден представить свое собственное (субъективное) видение касательно финансовой отчетности и примечаний (пояснений) к ней [3].

Высокое внимание обращено к проблеме справедливой стоимости – оно обусловлено внедрением в систему российских бухгалтерских стандартов, один из которых является ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», в котором применяется данный термин, но непосредственно не раскрывается, а просто дается ссылка на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Согласно МСФО (IFRS) 16 «Аренда», справедливая стоимость – сумма, на которую можно обменять актив или погасить обязательство в сделке между хорошо осведомленными независимыми сторонами, желающими совершить такую сделку.¹

В связи с тем, что в системе нормативно-правовых актов РФ нет отдельного документа, созданного для понимания и оценки величины справедливой стоимости, практики берут за основу МСФО (IFRS) 13. Согласно МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», справедливая стоимость – цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.² В стандарте упоминается рынок, а имеется в виду именно активный рынок, но если он – неактивный или в принципе отсутствует, что является реальией рынка РФ, то рыночная стоимость не может определяться, как наблюдаемая, а значит она должна находиться расчетным способом (по фактическим рыночным ценам, по расчетным величинам).³

Что касается расчетного способа по фактическим рыночным ценам, данный способ, иными словами, можно рассмотреть, как способ стоимости последующей реализации. Тогда рыночная цена будет определяться как разница между ценой последующей реализации и затратами, понесенными покупателем для последующей перепродажи. Расчетный способ по расчетным величинам, используется, если неизвестна цена последующей реализации. Тогда рыночной ценой будет выступать сумма расходов. Несмотря на это рыночная оценка является справедливой стоимостью для бухгалтерского учета, о чем упоминается в МСФО 13. При этом для определения рынка, по данным которого будет определяться справедливая стоимость, организация должна иметь всю общедоступную информацию. «При отсутствии доказательств обратного рынок, на котором организация вступила бы в сделку по продаже актива или передаче обязательства, считается тем рынком, по данным которого рассчитывается справедливая стоимость» [6]. Данные обстоятельства дают организациям возможность использования информации, выгодной конкретно для них. Наибольшее внимание экономистов обращено к проблеме справедливой стоимости. Оно обусловлено внедрением в систему российских бухгалтерских стандартов, один из которых является ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», который будет применяться к отчетности за 2022 г. В данном стандарте применяется

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.15 № 217н)

² Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 11.06.16 № 111н)

³ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.15 № 217н)

термин «справедливая стоимость». В связи с переходом на новый стандарт для экономических субъектов также возникает ряд проблем:

1. необходимость выделения договоров, в отношении которых потребуется применение ФСБУ 25/2018 с учетом выполнения требования приоритета содержания перед формой для выявления наличия в условиях договоров, по существу, арендных отношений;
2. определения активов и обязательств, которые должны будут признаны каждой из сторон договора аренды;
3. проблемы оценки вновь признанных активов и обязательств;
4. порядок корректировки стоимости ранее признанных активов и обязательств;
5. каким образом должны быть изменены сравнительные показатели за предшествующий период.

Для использования «справедливой стоимости» для учета объектов финансовой аренды (лизинга), в современной практике необходима серьезная доработка законодательства РФ, опираясь на международные стандарты финансовой отчетности, международные стандарты оценки, а значит международную практику. Использование международных основ по оценке обеспечит полноту, а главное надежность формируемой бухгалтерской информации, что уточнит финансовый анализ предприятия, а значит привлекательность его для собственников, дебиторов и кредиторов, потенциальных инвесторов и т.д.

Список использованной литературы

1. Кабалинский Д., Мальцев Е., Миндич Д., Попова Е. Российский рынок лизинга по итогам 2019 г.: комплексная оценка /Д. кабалинский и др. // RAEX-Аналитика. – Апрель, 2020. – №7. – С. 10.
2. Олисаева А. В., Цороева М. И. совершенствование учетно-аналитической системы как фактор обеспечения устойчивого развития/ А. В. Олисаева, М. И. Цороева // Вестник Академии знаний. – 2020. – №39(4). – с. 289–292;
3. Сорокина Е. М., Макаренко С. А. Справедливая стоимость в Российской практике бухгалтерского учета: необходимость и возможность определения / Е. М. Сорокина, С. А. Макаренко // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – №7. – С. 766–778.
4. Петрова А. Н. и др. Концепция справедливой стоимости // Вестник РЭУ им. Г. В. Плеханова. – 2017. – №5. – С. 72–77.
5. Доронина Ф. Х. Об оценке справедливой стоимости/ Ф. Х. Доронина // Международный научный журнал «Символ науки». – 2015. – №10. – С. 38–40.
6. Дружиловская Т. Ю. Проблемы практического применения справедливой стоимости для оценки объектов учета/ Т. Ю. Дружиловская // Международный бухгалтерский учет. – 2018. – Т. 21, № 9. – С. 1086–1099.
7. Курамшина А. В., Никитина Н. Н. Специфика и проблемы совершенствования учета аренды / А. В. Курамшина, Н. Н. Никитина// Инновации и инвестиции. – 2019. – №10. – с. 189–193.