

СРАВНЕНИЕ

НСБУ №6 и МСФО №17

СТАНДАРТЫ ПО ЛИЗИНГАМ

По местному учету

НСБУ № 6 УЧЕТ АРЕНДЫ

По международному учету

МСФО № 17 АРЕНДА

Различие в основных терминах, используемых в НСБУ и МСФО

Термины	НСБУ 6	МСФО 17
Финансовая аренда	Арендные отношения, возникающие при передаче имущества (объекта финансовой аренды) по договору во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев.	Аренда, предусматривающая передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением активом. Право собственности в конечном итоге может как передаваться, так и не передаваться.
Лизинг	Особый вид финансовой аренды, при котором одна сторона (лизингодатель) по поручению другой стороны (лизингополучателя) приобретает у третьей стороны (продавца) в собственность обусловленное договором лизинга имущество (объект лизинга) и предоставляет его лизингополучателю за плату на определенных таким договором условиях во владение и пользование на срок, превышающий двенадцать месяцев.	Называется просто “Финансовая аренда”

ЛИЗИНГ

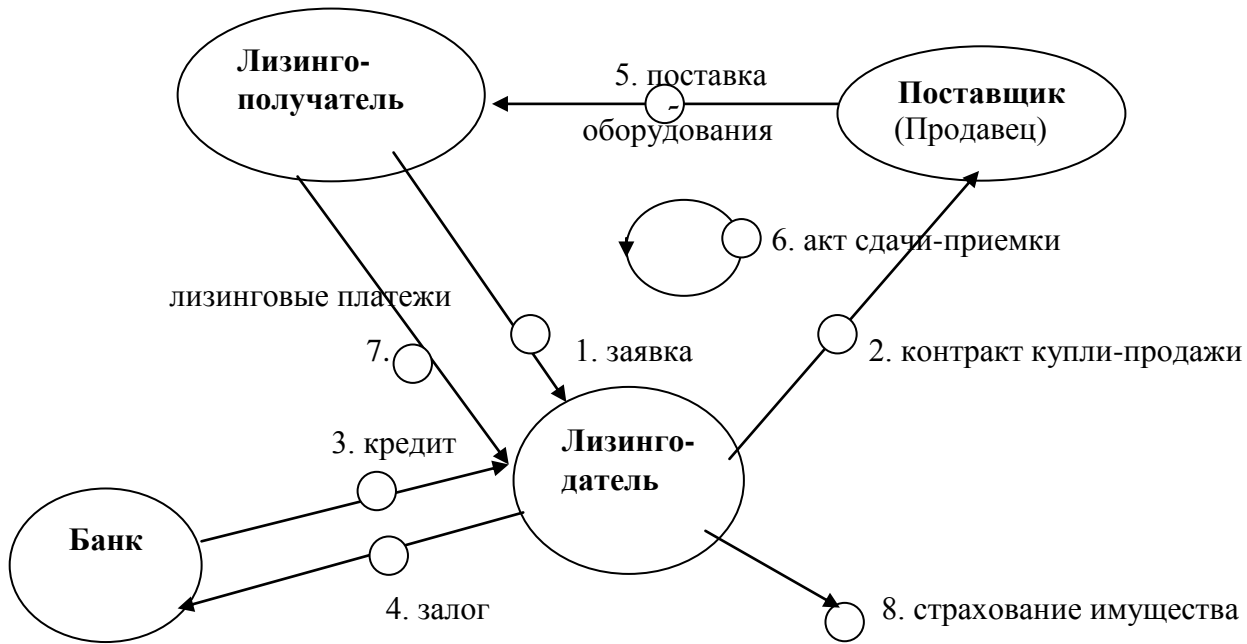


Рис.1 Общая схема лизинговой сделки.

Различие в требованиях для признание лизинга по НСБУ и МСФО

Договор лизинга должен отвечать одному из следующих требований:

НСБУ 6	МСФО 17
по окончании срока договора лизинга объект лизинга переходит в собственность лизингополучателя	к концу срока аренды право владения активом переходит к арендатору
срок договора лизинга превышает 80 процентов срока службы объекта лизинга, или остаточная стоимость объекта лизинга по окончании договора лизинга составляет менее 20 процентов его первоначальной стоимости	срок аренды составляет значительную часть срока экономической службы актива, даже если право собственности не передается
по окончании срока договора лизинга лизингополучатель обладает правом выкупа объекта лизинга по цене ниже рыночной стоимости объекта лизинга на дату реализации этого права	арендатор имеет право на покупку данного актива по цене, которая значительно ниже справедливой стоимости на дату реализации этого права, а на дату принятия аренды существует обоснованная уверенность в том, что это право будет реализовано
общая сумма лизинговых платежей за период договора лизинга превышает 90 процентов стоимости объекта лизинга.	на дату принятия аренды дисконтированная стоимость минимальных арендных платежей составляет, по крайней мере, существенную долю всей справедливой стоимости арендуемого актива
Отсутствует такое требование	арендованные активы носят такой специализированный характер, что только арендатор может пользоваться ими без существенных модификаций.

Различие в требованиях по созданию резервов по лизинговому портфелю

НСБУ 6

НСБУ 21 “План счетов...”, статья № 10. Счета учета резерва по сомнительным долгам (счет 4900)

-Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность предприятия, которая **не погашена** в установленный срок и **не обеспечена** соответствующими гарантиями.

-Суммы сомнительных долгов по расчетам подлежат резервированию и отнесению на счет 9430 "Прочие операционные расходы".

- Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу.

- Если до конца года, следующего за годом создания резерва по сомнительному долгу, этот резерв в какой-либо части **не будет использован**, то неизрасходованные суммы **присоединяются** к прибыли соответствующего года.

МСФО 17

МСФО 39 “Финансовые инструменты: признание и оценка”

-По состоянию на каждую отчетную дату организации следует оценивать наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов.

- Два возможных варианта отражения резерва в балансе:

1. Путем списания стоимости самого обесцененного инструмента.
2. Путем создания специального счета резерва под обесценения

- Резерв создается на индивидуальной и портфельной основах (pool provision)