

Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности лизинговых компаний

Е. А. Костенко,
МГУ им. М. В. Ломоносова,
liz.costenco@yandex.ru



Организации самостоятельно разрабатывают формы бухгалтерской отчетности, но на основе образцов, рекомендованных Министерством финансов РФ. На практике отчетность российских компаний, как правило, не отличается от рекомендованных форм, поскольку это облегчает процесс "сдачи" отчетности различным регуляторам.

Рассмотрим, какая информация необходима лизинговым компаниям при подготовке некоторых форм отчетности.

Бухгалтерский баланс

В нем в зависимости от способа учета объекта лизинга будет раскрыта следующая информация:

- внеоборотные активы – статья "Доходные вложения в материальные ценности" (имущество для передачи в лизинг);
- оборотные активы – статья "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям", статья "Дебиторская задолженность" (краткосрочная и долгосрочная);
- долгосрочные обязательства – статья "Заемные средства";
- краткосрочные обязательства – статья "Заемные средства", статья "Кредиторская задолженность".

Состав статей баланса определяется в зависимости от способа учета объектов лизинга (на балансе лизингодателя или лизингополучателя). Остальные статьи баланса аналогичны статьям, которые раскрывают торговые компании, компании, занимающиеся недвижимостью, и т. п.

Иными словами, баланс не дает представление о компании как лизинговой и не характеризует специ-

фику ее деятельности на данном рынке, например, не раскрывается кредитное качество лизингового портфеля. Один из основных критериев качества лизингового портфеля – уровень просроченных платежей. Однако большинство лизинговых компаний не раскрывают этот показатель, поскольку в балансе отсутствует соответствующая строка. Нет жестких требований по указанию такой информации и в пояснительной записке.

Между тем эта проблема легко решается – достаточно ввести обязательное раскрытие информации о просроченной задолженности, например, в пояснительной записке, что повысит достоверность отчетности организации.

Если доля просроченной задолженности является существенной (как правило, она растет в период финансового кризиса), возникает необходимость формирования резервов под ее обесценение.

Этот вопрос, на наш взгляд, недостаточно проработан в нормативных документах, поэтому на практике компании предпочитают создавать резерв, руководствуясь следующим:

- лизинговый портфель представляет собой финансовый актив компании, который несет кредитный риск, поэтому создание резерва необходимо (кроме того, его раскрытие в бухгалтерской отчетности делает ее более прозрачной для кредиторов и позволяет сделать вывод не только о качестве лизингового портфеля, но и о качестве управления им);
- наличие резервов облегчает менеджменту решение проблем с неплатежеспособными клиентами, принятие мер по взысканию задолженности;
- резерв позволяет равномерно распределить потери компании.

Аналогичные выводы могут быть сделаны по балансу лизингополучателя, поскольку пользователи "не

видят" объем задолженности по лизинговым платежам и их статус. По нашему мнению, данная информация является существенной, ведь она характеризует кредитоспособность компании, ее долговую нагрузку и т. п., иными словами — необходима для принятия инвестиционных решений.

Таким образом, существующее представление информации о балансовых статьях недостаточно для принятия решений пользователями отчетности. Большая свобода в части детализации и наименовании статей баланса, на наш взгляд, позволила бы сделать его репрезентативным и увеличила бы его смысловую ценность для пользователей.

Отчет о прибылях и убытках

Не отражает специфики деятельности лизинговых компаний, как следствие, является менее информативным для пользователей, большинство нужной информации "зашиито" в другие статьи. Пути совершенствования содержания и информативности данных отчета о прибылях и убытках аналогичны вышеизложенным в отношении баланса.

Пояснительная записка

Она чаще всего состоит из нескольких разделов: общие сведения о компании, учетная политика, раскрытие существенных показателей.

Объем представляемых раскрытий показателей не регламентируется нормативными актами, т. е. не установлен формат пояснительной записки, не расшифровывается понятие существенности. Кроме того, не установлен минимум необходимых раскрытий. ПБУ 4/99 не оговаривает, какая именно информация должна содержаться в пояснительной записке.

Таким образом, если подготовка форм является более простой задачей, то написание пояснительной записки затруднительно, поскольку нет актов, регулирующих объем и (или) принципы раскрытий информации. Рассмотрим возможные варианты раскрытия информации лизинговой компаний.

В раздел "Общие сведения о компании" включаются краткое описание основной деятельности организации, ее управляющие органы, основные участники или акционеры в зависимости от организационно-правовой формы компании, изменения, произошедшие за отчетный период.

В разделе "Учетная политика" раскрываются отдельные положения учетной политики для целей бухгалтерского учета, которые, во-первых, полностью соответствуют положениям учетной политики компании, утвержденной и действующей в течение отчетного периода, во-вторых, описывают учетные принципы по основным статьям баланса и отчета о прибылях и убытках. Например, краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства, доходные вложения в материальные ценности и финансовые вложения.

Как уже отмечалось, принципы и объем раскрытий в годовых отчетах компаний не регламентированы, поэтому представленная в пояснительной записке информация, как в целом, так и по разделам, сильно варьируется от компании к компании.

Переходя к рассмотрению раздела "Раскрытие существенных показателей", сталкиваемся с аналогичной проблемой, возникшей в разделе "Учетная политика", — непоставимостью информации.

Необходимо также обозначить еще одно затруднение, а именно — трактовку понятия "существенность". Оно не определяется нормативными актами, поэтому компании понимают его по-разному, следовательно, объем и детализация раскрытий данного раздела пояснительной записки по лизинговым компаниям будет различаться. На практике существенное трактуется как относящееся к основной деятельности компании, в нашем случае — это лизинговая деятельность.

Скажем также несколько слов об исправлении ошибок в бухгалтерской отчетности. В годовых бухгалтерских отчетах до 2010 г. исправление ошибок осуществлялось в периоде их выявления, что являлось существенным отличием от международных стандартов, кроме того, искажало как сравнительную информацию, так и данные текущего периода.

В 2010 г. вступило в силу ПБУ 22/2010 "Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности", которое стало применяться, начиная с годовой бухгал-

терской отчетности за 2010 г. Положение изменило порядок исправления ошибок прошлых периодов, уточнило требования в части раскрытий в пояснительной записке.

В силу п. 9 ПБУ 22/2010 существенная ошибка предшествующего отчетного года, выявленная после утверждения бухгалтерской отчетности за этот год, исправляется:

– записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в текущем отчетном периоде (при этом корреспондирующим счетом в записях является счет учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка));

– путем пересчета сравнительных показателей бухгалтерской отчетности за отчетные периоды, отраженные в бухгалтерской отчетности организации за текущий отчетный год, за исключением случаев, когда невозможно установить связь этой ошибки с конкретным периодом либо определить влияние этой ошибки

накопительным итогом в отношении всех предшествующих отчетных периодов.

Предлагаем разработать методические рекомендации по составлению пояснительной записки, которые иллюстрировали бы минимум информации, подлежащей раскрытию в данной отчетной форме.

Методические рекомендации должны быть разработаны с учетом основных направлений деятельности компаний, а именно с учетом специфики лизинговых, торговых, производственных и т. д. компаний, что позволило бы частично решить проблему несопоставимости информации. На наш взгляд, этот документ должен носить исключительно рекомендательный характер ■

Литература

1. Семенов М. Н. Методические рекомендации по бухгалтерскому учету аренды, включая лизинг. – М.: Бингра, 2009. – 120 с.
2. Сходства и различия. Сравнение МСФО, ОПБУ США и РГБУ.– М.: ПрайсвотерхаусКуперс, 2007. – 100 с.

ЖУРНАЛ
Бухгалтерский учет

РУБРИКА

«Научная жизнь»

предназначена для специалистов, занимающихся проблемами теории бухгалтерского учета, аудита, анализа хозяйственной деятельности, а также научно-исследовательской и научно-педагогической работой в этих областях экономических знаний.

«Научная жизнь» как самостоятельная рубрика журнала «Бухгалтерский учет» необходима прежде всего тем, кому нужны публикации в центральном специализированном издании для соискания ученых степеней доктора или кандидата экономических наук, а также ученых званий доцента и профессора в соответствии с требованиями ВАК.

Требования к статьям:

- материал должен соответствовать профилю журнала;
- объем статьи должен быть не менее 16 000 и не более 32 000 печатных знаков (с пробелами);
- в отдельном файле со статьей необходимо прислать аннотацию и ключевые слова на русском и английском языках;
- текстовые материалы подготавливаются в редакторе «Word» и представляются в электронном виде по адресу: kuzmin@buhgalt.ru

После отправки статьи просьба позвонить по телефонам: (495) 699-20-12, 699-90-63. На все вопросы, связанные с публикациями, Вам ответит Кузьмин Геннадий Валерьевич.