

УДК 336.4:336.01

DOI: 10.32342/2074-5354-2020-1-52-8

Е.С. ПИСКУН,

аспирант Белорусского государственного экономического университета
(г. Минск, Республика Беларусь)

С.К. МАТАЛЫЦКАЯ,

кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой
Белорусского государственного экономического университета
(г. Минск, Республика Беларусь)

ИССЛЕДОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ И УЧЕТНОЙ СУЩНОСТЕЙ КАТЕГОРИЙ «ДОХОДНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В МАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ» И «ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ»

Проведено исследование понятий «доходные вложения в материальные активы» и «лизинговые операции» с целью раскрытия их экономического и учетного содержания в специальной экономической и справочной литературе, законодательстве Республики Беларусь. Приведены формулировки каждого понятия с разбиением на термины, а также рассмотрены близкие по значению понятия в области ведения лизинговых операций. Для детализации результатов исследования информация была систематизирована в схемы и рисунки с указанием источников. Выявлено, что нормативные документы и специальная справочная литература в сфере бухгалтерского учета и экономики содержат ряд неточностей и неописанных аспектов в части регламентации теоретических основ ведения учета по лизинговым операциям. Путем изучения описанного материала установлено, что категория «доходные вложения в материальные активы» не предусматривается в качестве объекта бухгалтерского учета. Категория «лизинговые операции» практически не представлена в справочной специальной литературе, однако часто используется как специалистами в области ведения учета лизинговых операций, так и законодательными органами, что делает актуальным заполнение трактовкой данного термина. Исследован близкий по значению ряд терминов (операции, банковские операции, кредитные операции, агентские операции и пр.), который раскрывает отдельные особенности, присущие лизинговым операциям по сравнению с описанными схожими формулировками в специальной литературе. Акцент в работе сделан на имеющихся коллизиях, неточностях в терминологии и особенностях, в связи с чем предложены авторские трактовки категорий «доходные вложения в материальные активы» и «лизинговые операции» с точки зрения соответствия требованиям бухгалтерского учета, сочетающего в себе как экономические, так и учетные составляющие.

Ключевые слова: *доходные вложения в материальные активы, вложения, ценности, доходность, лизинговые операции.*

Проведено дослідження понять «доходні вкладення у матеріальні активи» і «лізингові операції» з метою розкриття їх економічного і облікового змісту в спеціальній економічній і довідковій літературі, законодавстві Республіки Білорусь. Наведено формулювання кожного поняття з розбивкою на терміни, а також розглянуто близькі за значенням поняття у сфері ведення лізингових операцій. Для деталізації результатів дослідження інформацію систематизовано в схеми

і рисунки із зазначенням джерел. Виявлено, що нормативні документи і спеціальна довідкова література у сфері бухгалтерського обліку та економіки містять низку неточностей і неописаних аспектів у частині регламентації теоретичних основ ведення обліку за лізинговими операціями. Шляхом вивчення описаного матеріалу встановлено, що категорія «доходні вкладення в матеріальні активи» не передбачається як об'єкт бухгалтерського обліку. Категорія «лізингові операції» практично не представлена у довідковій спеціальній літературі, проте часто використовується як фахівцями у сфері ведення обліку лізингових операцій, так і законодавчими органами, що робить актуальним заповнення трактуванням цього терміна. Досліджено близьку за значенням низку термінів (операції, банківські операції, кредитні операції, агентські операції та ін.), що розкриває окремі особливості, властиві лізинговим операціям порівняно з описаними схожими формулюваннями у спеціальній літературі. Акцент у роботі зроблено на наявних колізіях, неточностях у термінології і особливостях, у зв'язку з чим запропоновано авторські трактування категорій «доходні вкладення в матеріальні активи» і «лізингові операції» з точки зору відповідності вимогам бухгалтерського обліку, що поєднує в собі як економічні, так і облікові складові.

Ключові слова: *доходні вкладення в матеріальні активи, вкладення, цінності, прибутковність, лізингові операції.*

Развитие бизнеса в целом невозможно без грамотной постановки бухгалтерского учета вне зависимости от профиля и специализации организации. Организации, использующие инструменты лизинга, получают перспективы ускоренного финансового роста субъекта хозяйствования в силу относительной новизны, гибкости и открытости как рынка лизинга, так и организаций-лизингодателей. Однако существуют неточности в части юридического обеспечения, а также определении базовых понятий бухгалтерского учета, что влечет за собой либо непринятие во внимание значительных аспектов, либо разное трактование в зависимости от профиля, специализации, точки зрения и т. д.

Целью работы является частичное раскрытие понятий, отражающих специфику лизинговой деятельности, а также учитывающих их учетно-экономическое содержание, в частности конкретизация понятий «доходные вложения в материальные активы» и «лизинговые операции». Постепенная разработка и дополнение такого рода уточнений позволят учесть особенности терминов «доходные вложения в материальные активы» и «лизинговые операции», что в дальнейшем простимулирует развитие бухгалтерского учета лизинговых операций с уже обозначенными базовыми понятиями.

Учитывая введение Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» и редакцию Правил осуществления лизинговой деятельности, является целесообразным ввести надлежащий терминологический глоссарий под действующее законодательство, что позволит оперировать в учетной практике категориями, имеющими не только юридический, но экономический и учетный смыслы. Такой подход позволяет реализовать один из основных принципов бухгалтерского учета – принцип преобладания экономического содержания, когда хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете исходя не столько из их правового, сколько из их экономического содержания.

Категория «доходные вложения в материальные активы» уже давно используется в бухгалтерском учете для «обобщения информации о наличии и движении вложений организации в имущество, имеющее материально-вещественную форму, предоставляемое организацией во временное пользование (временное владение и пользование) в качестве инвестиционной недвижимости, по договорам финансовой аренды (лизинга), а также по договорам аренды имущества (за исключением инвестиционной недвижимости), если деятельность по сдаче

данного имущества в аренду относится к инвестиционной деятельности согласно учетной политике организации» [1]. Также предусматривается отдельный счет с аналогичным названием для ведения такого рода хозяйственных операций.

Однако ни один нормативный документ не дает формулировки самого термина, что делает иногда невозможным отнесение актива в категорию «доходные вложения в материальные активы». Следовательно, необходимо провести анализ терминологии, представленной не только в законодательстве, а дополнительно в специальной литературе, в частности толковых экономических и бухгалтерских словарях.

В силу того, что исследование проводилось на базе изучения как белорусской специальной литературы, так и зарубежной, то оправданным является допущение к рассмотрению таких терминов как «материальные ценности» и «ценности».

На рис. 1 представлены интерпретации отдельных понятий и категорий в специальной литературе. Стоит отметить,

что категория «доходные вложения в материальные активы» не рассматривается как в экономических толковых словарях, так и бухгалтерских, за исключением Толкового бухгалтерского словаря (А.С. Бакаев) [2]. В литературе, как правило, рассматриваются такие понятия, как вложения (вложения средств), вложения во внеоборотные активы, внеоборотные активы (материальные активы, долгосрочные активы), доходность, ценности. Отсутствие в экономической литературе интерпретации категории «доходные вложения в материальные активы» обосновывает необходимость рассмотрения данного понятия с точки зрения каждого исследуемого толкового словаря и формулировки термина, а также выделить перечень критериев для толкования категории «доходные вложения в материальные активы» для бухгалтерского учета [2–9].

Смысловое наполнение таких терминов, как «вложение», «доходность» и «долгосрочный актив» с выделением базовых критериев представлено на рис. 2.



Рис. 1. Толкование сущности категории «доходные вложения в материальные активы» [2–9]

Вложение	Доходность	Долгосрочный актив
<p>объект учета, отраженный на соответствующем счете;</p> <p>первоначальные расходы на приобретение основного средства;</p> <p>помещение денежных средств, капитала в определенную сферу экономики;</p> <p>денежная сумма, вложенная в какое-либо предприятие, отрасль и т.п.</p>	<p>способность приносить доходы;</p> <p>определяющий показатель для предпринимательской деятельности</p>	<p>актив, представляющий собой орудие труда;</p> <p>имущество предприятий и другие средства;</p> <p>необходим длительный период для использования и превращения в деньги;</p> <p>вещи, обозначенные ценой, материальные предметы с большой стоимостью или ценой, важные, нужные предметы и явления</p>

Рис. 2. Выделение ключевых критериев для отражения сущности понятия «доходные вложения в материальные активы» [2–11]

Большинство авторов рассматривают вложения как помещение денежных средств в некоторое дело [5; 6; 8; 9].

В бухгалтерском словаре вложения рассматриваются с точки зрения бухгалтерского учета, как учетная категория, и автор описывает их как объект учета или как первоначальные расходы [3]. Стоит отметить, что формулировка «первоначальные расходы на приобретение основного средства» не является корректной для изучаемой сферы, так как вложения в категории «доходные вложения в материальные активы» не предполагают приобретение основного средства [3]. Такой подход также противоречит действующему плану счетов бухгалтерского учета.

Таким образом, представляется целесообразным конкретизировать термин «вложения» в качестве объекта бухгалтерского учета.

Наименее распространенным термином в специальной литературе является категория «доходность». Данный показатель может быть использован и как инструмент анализа (способность приносить доходы [6]), и как конечный критерий для оценки эффективности предпринимательской деятельности (определяющий пока-

затель для предпринимательской деятельности) [3]. Стоит отметить, что категории «доходные вложения» в специальной учетной литературе не рассматривается, однако можно предположить о наличии синонима, а именно термина «инвестиции», который описан в Законе Республики Беларусь № 53-3 от 12.07.2013 г. «Об инвестициях». Инвестиции – это «любое имущество и иные объекты гражданских прав, принадлежащие инвестору на праве собственности, ином законном основании, позволяющем ему распоряжаться такими объектами, вкладываемые инвестором на территории Республики Беларусь способами, предусмотренными настоящим Законом, в целях получения прибыли (доходов) и (или) достижения иного значимого результата либо в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием» [10].

Критерии, описанные в специальной литературе для отнесения объекта учета к «долгосрочным активам», дополнены Инструкцией по бухгалтерскому учету долгосрочных активов, предназначенных для реализации (Постановление Министерства финансов Республики Беларусь № 25 от 30.04.2012, далее Инструкция

№ 25) [11]. Необходимо отметить, что в Инструкции № 25 даны обобщенные, но достаточно точные дополнительные критерии [11]:

- «предназначен для использования в деятельности организации»;
- «не является денежными средствами или их эквивалентами»;
- «подлежит выбытию (погашению) более чем через 12 месяцев после отчетной даты».

Таким образом, по результатам проведенного исследования можно сформулировать определение категории «доходные вложения в материальные активы» как объекта бухгалтерского учета.

Доходные вложения в материальные активы – это инвестиции в долгосрочные активы, предоставляемые во временное пользование (временное владение и пользование) в качестве инвестиционной недвижимости, предметов аренды и финансовой аренды (лизинга).

Термин «лизинговые операции» впервые упоминался в законодательстве Республики Беларусь в Постановлении Министерства финансов Республики Беларусь от 30.04.2004 № 75 «Об утверждении инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций» [12], который действовал до принятия Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» (далее НСБУО № 73) [13]. После принятия НСБУО № 73 и новой редакции Правил осуществления лизинговой деятельности № 526 [14] термин «лизинговые операции» перестал употребляться, однако ученые, исследователи, законодательные органы в своих разъяснениях и лизинговые компании, в том числе и Ассоциация лизингодателей Беларуси, активно используют это понятие для описания экономических процессов или хозяйственных операций.

На сегодняшний день термин «лизинговые операции» напрямую упоминается в законодательстве Республики Беларусь:

1. Налоговом Кодексе Республики Беларусь (п. 1.49 ст. 118, п. 3.18 ст. 174, п.

9.6 ст. 205) с однотипной формулировкой «операции по сдаче в аренду (передаче в финансовую аренду (лизинг)) имущества»;

2. Письмах Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь с разъяснениями различных аспектов в части лизинговой деятельности.

Многочисленные источники используют термин «лизинговые услуги», что напрямую противоречит действующему законодательству, в частности Налоговому Кодексу Республики Беларусь (Общая часть) п. 2.30 ст. 13 «Термины и их определения», так как предусмотрена норма «предоставление имущества в аренду (финансовую аренду (лизинг)) не является услугой...», что не дает оснований для использования описанного понятия применительно к лизинговой деятельности [15].

Так, можно полагать, что использование термина «лизинговые операции» не потеряло своей актуальности и уместное применение его в законодательстве по бухгалтерскому учету Республики Беларусь позволит, в дополнение, исключить определенные неточности, возникающие при ведении бухгалтерского и налогового учета.

При исследовании описанного термина были изучены следующие понятия: операции, банковские операции, кредитные операции, агентские операции, торгово-посреднические операции, комиссионные операции. Стоит отметить, что термин «лизинговые операции» используется в справочной специальной литературе только в Экономическом словаре (А.Н. Азрилиян): «установленные международными и национальными законодательными актами способы регулирования отношений трех сторон: лизинговой компании (лизингодателя), потребителя (лизингополучателя) и поставщика оборудования» [6]. Однако термин «операция» не может включать в себя общие нормативные регулирующие инструменты, а может быть наполнен конкретными отдельными аспектами по лизинговой сделке, то есть по проведению операции.

На рис. 3 представлены результаты анализа описанных выше понятий.

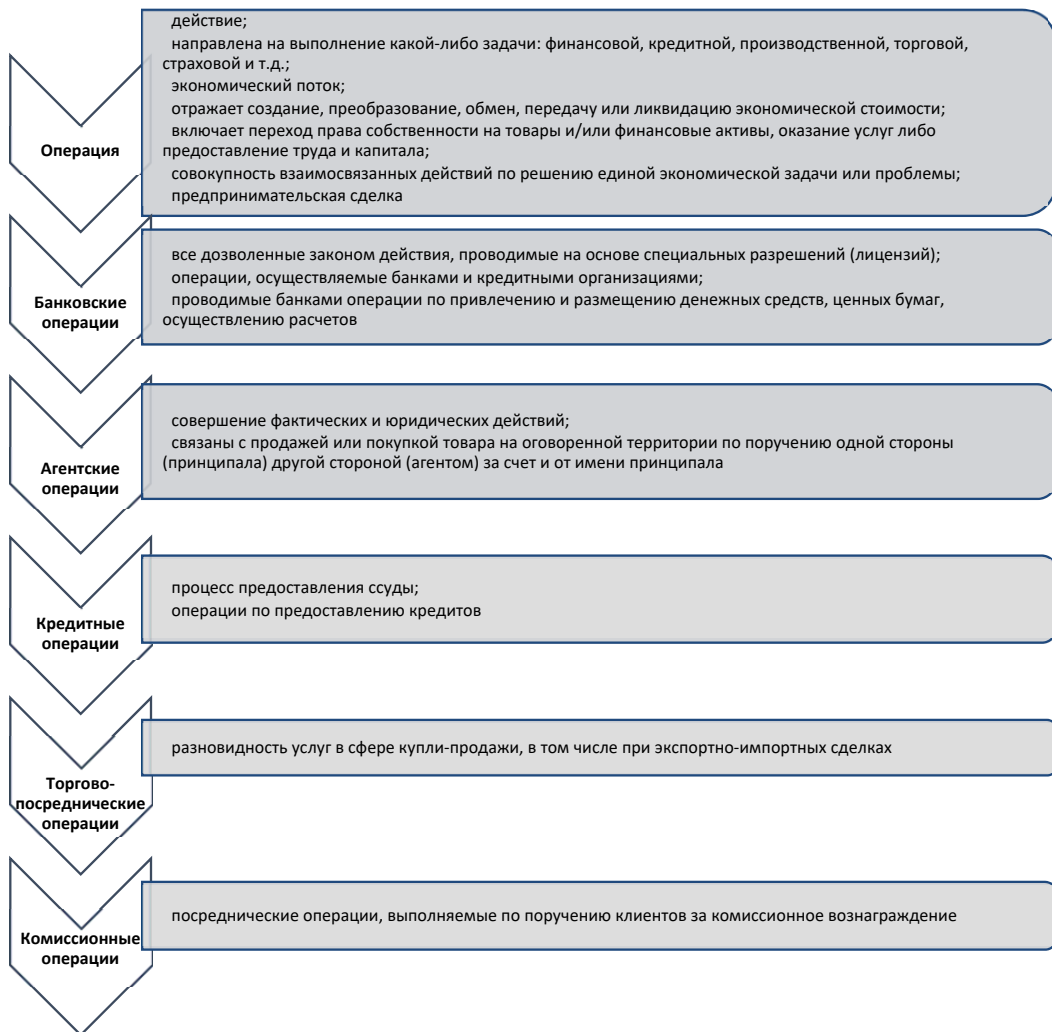


Рис. 3. Выделение ключевых критериев для отражения сущности понятий «операции», «банковские операции», «агентские операции», «кредитные операции», «торгово-посреднические операции», «комиссионные операции» [2–9, 16–17]

Как видно из рис. 3, термин «операция» может характеризоваться как действие [16], экономический поток [6], предпринимательская сделка [7] или процесс. Применительно к лизингу операцией можно считать именно предпринимательскую сделку и дальнейшие последствия ее заключения (сопровождение, завершение или расторжение). Ошибочно полагать, что в операцию можно включить законодательные механизмы регулирования, так как под действием этих инструментов и совершается лизинговая операция, которая, иными словами,

совершается в рамках установленных законодательных ограничений.

Особенностью лизинговых операций (не лизинговой деятельности в целом на макроуровне) можно выделить:

1) может включать переход права собственности на предмет лизинга, что в большинстве своем имеет место в практической деятельности [18];

2) в силу схожести проводимых операций регулируется органом, контролирующим банковскую деятельность (Национальный банк Республики Беларусь);

3) операции могут осуществлять лизинговые организации и организации производства, которые заинтересованы в широкой продаже своей готовой продукции (в практической деятельности чаще лизинговую деятельность ведут лизинговые организации);

4) сущность операции заключается в поручении лизингодателю на приобретение и передачу в финансовую аренду заранее определенного имущества [19].

Таким образом, лизинговой операцией целесообразно определить предпринимательскую сделку по заключению договора финансовой аренды (лизинга), его сопровождению, завершению или расторжению, предусматривающего покупку специфического предмета лизинга лизингодателем (специализированной организацией, определенной законодательством) и передачу его лизингополучателю на определенных условиях и на определенный срок.

В данной формулировке учитываются все особенности категории «лизинговые операции» в силу ее универсальности. Аспекты по выкупу и переходу права собственности необходимо отнести к понятию «определенные условия», которые выбрали стороны по итогам переговоров, а также прочие существенные условия договора финансовой аренды (лизинга).

В работе был проведен анализ формулировок для трактования понятий «доходные вложения в материальные активы» и «лизинговые операции» в части раскрытия их экономического и учетного содержания в законодательстве Республики Беларусь и специальной справочной литературе отечественных и

зарубежных экономистов и бухгалтеров. Рассмотрены неточности и недостатки существующих формулировок, в связи с чем были предложены уточненные понятия, составленные с учетом особенностей сферы бухгалтерского учета лизинговых операций:

1) доходные вложения в материальные активы – это инвестиции в долгосрочные активы, предоставляемые во временное пользование (временное владение и пользование) в качестве инвестиционной недвижимости, предметов аренды и финансовой аренды (лизинга).

2) лизинговые операции – предпринимательская сделка по заключению договора финансовой аренды (лизинга), его сопровождению, завершению или расторжению, предусматривающего покупку специфического предмета лизинга лизингодателем (специализированной организацией, определенной законодательством) и передачу его лизингополучателю на определенных условиях и на определенный срок.

Разработка терминологического глоссария, адаптированного к новым требованиям законодательства позволит повысить эффективность работы как рынка лизинговых услуг, так и отдельных лизинговых сделок, а также бухгалтерской службы организации.

Ввиду того, что анализ базировался и обосновывался действующей нормативно-правовой базой, его использование в практической деятельности лизинговых организаций будет обоснованным для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

Список использованной литературы

1. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (с изменениями и дополнениями): постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 29 июня 2011 г., № 50 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
2. Толковый бухгалтерский словарь / А.С. Бакаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2011. – 192 с.

3. Бухгалтерский словарь. – М.: ТК Велби: Проспект, 2007. – 488 с.
4. Толковый словарь экономических терминов и понятий / Е.Я. Россик, Ф.Н. Ключев. – Изд. 2-е. – Ростов н/Д: Феникс, 2008. – 157 с.
5. Словарь экономических терминов для сферы торговли / [сост.: Р.Ф. Буркова, Т.П. Дорофеева, Е.В. Коробейникова и др.]; под общ. ред. И.Л. Сельской]; Кемеровский институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова. – Кемерово: Кемеровский институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2015. – 280 с.
6. Экономический словарь / под. ред. А.Н. Азрилияна. – 2-е изд. – М.: Институт новой экономики, 2011. – 1152 с.
7. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – М.: Книжный мир, 2010. – 860 с.
8. Современный экономический словарь. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 512 с.
9. Новый экономический словарь / авт.-сост. В.Н. Копорулина, Д.В. Остапенко; под общ. ред. П.Я. Юрского. – Изд. 2-е. – Ростов н/Д.: Феникс, 2007. – 432 с.
10. Об инвестициях 12 июля 2013 г. № 53-3: Принят Палатой представителей 26 июня 2013 г.: одобр. Советом Респ. 28 июня 2013 г.: текст Закона по состоянию на 08 фев. 2020 г. // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
11. О некоторых вопросах бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2012 г., № 25 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
12. Об утверждении Инструкции о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 апр. 2004 г., № 75 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
13. Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)» и признании утратившими силу некоторых постановлений и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 нояб. 2018 г., № 73 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
14. Об утверждении Правил осуществления лизинговой деятельности: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 18 авг. 2014 г., № 526 // Консультант Плюс: Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
15. Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть): Кодекс Респ. Беларусь, 29 дек. 2009 г., № 71-3: текст Кодекса по состоянию на 08 фев. 2020 г. // ЭталонОнлайн: Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020.
16. Экономический словарь / А.И. Архипов [и др.]; отв. ред. А.И. Архипов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2014. – 672 с.
17. Экономический словарь / Е.Г. Багудина [и др.]; отв. ред. А.И. Архипов. – М.: ТК Велби: Проспект, 2005. – 624 с.
18. Пискун Е.С. Проблема единообразного определения лизинга как вида экономической деятельности / Е.С. Пискун, С.К. Матальцкая, Т.Г. Ускевич // Бухгалтерский учет и анализ. – 2019. – № 8 (272). – С. 12–18;
19. Piskun E.S. Leasing payments forms as a factor of mutually beneficial cooperation development of Ukraine and Belarus / E.S. Piskun, S.K. Matalytskaya // Науково-економічні аспекти розвитку підприємств аграрної сфери: облік, оподаткування і контроль: матеріали Всеукраїнської науково-практичної інтернет-конференції, Херсон, 21–22 листопада 2019 р. / Херсонський державний аграрний університет. – Херсон, 2019. – С. 253–255.