

ИНСТРУКЦИЯ № 141
"О ПОРЯДКЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА ФИНАНСОВОЙ АРЕНДЫ (ЛИЗИНГА) В БАНКАХ"

1. Общие положения

Настоящее положение разработано на основании статьи 41 Закона Республики Таджикистан "О банках и банковской деятельности" и определяет порядок бухгалтерского учёта финансовой аренды (лизинга) в случаях когда банк или его дочернее предприятие выступает в качестве арендодателя (лизингодателя).

2. Лизинговый платеж и методика его расчета

2.1. Сумма лизингового платежа состоит из оплаты лизинга, лизинговой ставки (процент за кредит), комиссионных выплат и платы за предоставленные дополнительные услуги. В состав лизингового платежа могут быть включены и страховые платежи, уплаченные лизингодателем за страхование объекта лизинга в соответствии с условиями договора лизинга.

2.2. Лизинговая ставка определяется аналогично расчету процентной ставки за кредит.

2.3. Лизинговые платежи осуществляются лизингополучателем, в соответствии с графиком, согласованным сторонами и являющимся неотъемлемой частью лизингового договора.

2.4. При перечислении лизингового платежа лизингополучатель обязан дать расшифровку лизингового платежа с разбивкой на оплату лизинга, процентные, комиссионные и дополнительные выплаты.

2.5. После поступления лизингового платежа банк, согласно его расшифровки осуществляет соответствующие бухгалтерские проводки:

-оплата лизинга направляется в погашение кредита путем зачисления на кредит соответствующего ссудного счета, где ведется учет лизинга;

-процент за лизинг, комиссионные и прочие выплаты зачисляются в доход банка в соответствии с учетом дополнений и изменений №5 к Руководству «По структуре бухгалтерского учета для коммерческих банков».

3. Учёт финансовой аренды (лизинга)

3.1. Предмет лизинга с согласия сторон учитывается на балансе лизингодателя или лизингополучателя.

3.2. Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком) либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с п. 3.3 настоящего Порядка.

3.3. Бухгалтерский учет у лизингодателя.

3.3.1. Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету лизинга. Под инвестиционными затратами в целях настоящего Порядка понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

3.3.2. Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

3.3.3. Предмет лизинга, переданный лизингополучателю, учитывается на внесистемном учете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателя.

3.3.4. Перечисление лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки ,оплата поставок (работ и услуг):

Дебет счета 17515 «Счета к получению»

Кредит счета 10101, 10105, 10301,10305, 10501, 10505, 10507, 10509 «Кассовая наличность» или «Корреспондентский счет»

3.3.5. Принятие документов поставщиков (продавцов) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг:

Дебет счета 10701, 10703 «Учет Финансового лизинга»

Кредит счета 17515 «Счета к получению»

При начислении лизинговой ставки (процентов за финансовый лизинг):

Дебет счета 17531, 17535 «Начисленные проценты к получению»

Кредит счета 40200(40226, 40236, 40246, 40254, 40264) «Процентный доход»

При просрочке платежей по процентам свыше 30 дней, сумма начисленных процентов сторнируется и переходит на внесистемный учет.

3.3.6. Предметы лизинга и дополнительные услуги по лизингу у лизингодателя отражаются в период действия договора о финансовом лизинге на внесистемном учете

3.3.7. Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок:

Дебет счета 10101, 10105, 10301, 10305, 10501, 10505, 10507, 10509 «Кассовая наличность» или «Корреспондентский счет»

Кредит счета 10701, 10703 «Учет Финансового лизинга»

Кредит счета 17531, 17535 «Начисленные проценты к получению по финансовому лизингу»

Кредит счета 40402 «Учет доходов от комиссий и банковских услуг».

3.3.8. При не поступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных средств переносится на счет «Учет просроченной задолженности Финансового лизинга».

3.3.9. При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внесистемного учета.

3.3.10. Изъятие (возврат) в установленных случаях лизингового имущества:

Дебет счета 15953 «Полученный залог для продажи»

Кредит счета 10701, 10703 «Учет Финансового лизинга» и/или

Кредит счета 10705, 10707, 10709, 10711, 10731, 10733, 10735, 10737, 10739, 10741 «Учет просроченной задолженности по Финансовому лизингу».

3.3.11 Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и др. расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по Дебету счета 15953 «Полученный залог для продажи».