

Утверждена ОК Лизинг 2020-03-05

РЕКОМЕНДАЦИЯ Р-112/2020-ОК ЛИЗИНГ «ПРОЦЕНТЫ ОТ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ ЛИЗИНГОВОЙ КОМПАНИЕЙ»

ОПИСАНИЕ ПРОБЛЕМЫ

Лизинговая организация предоставляет процентные займы другим организациям наряду с основным видом операций – предоставлением имущества в пользование по договорам аренды (лизинга).

Возникает вопрос квалификации полученных процентов по предоставленным договорам займа: они подлежат включению в выручку или прочий доход займодавца?

РЕШЕНИЕ

1. Квалификация лизинговой компанией процентного дохода от предоставленных займов в бухгалтерском учете не зависит от наличия или отсутствия у компании статуса финансовой организации. Указанная квалификация также не зависит от того, каким образом предоставление займов квалифицируется для целей имущественных отношений – как оказание услуг (в том числе, финансовых услуг), как пользование имуществом (в том числе, деньгами) или каким-либо иным образом.
2. Полученный от предоставленных займов процентный доход квалифицируется лизинговой компанией в бухгалтерском учете (в том числе при составлении отчета о финансовых результатах) в качестве выручки, если предоставление займов является обычной деятельностью лизинговой компании, в том числе, когда такая деятельность не является основной. Свидетельством того, что предоставление займов является обычной деятельностью лизинговой компании, является, в частности, заключение договоров о предоставлении займов на систематической повторяющейся основе.
3. В случае, отличном от изложенного в пункте 2 настоящей Рекомендации, полученный от предоставленных займов процентный доход квалифицируется лизинговой компанией в качестве прочего дохода.
4. Независимо от квалификации полученного от предоставленных займов процентного дохода в качестве выручки или прочего дохода в соответствии с пунктами 2 или 3 настоящей Рекомендации, сумма такого дохода с учетом существенности подлежит раскрытию в пояснениях к отчету о финансовых результатах (если это не сделано в самом отчете) обособленно от других доходов организации.

ОСНОВА ДЛЯ ВЫВОДОВ

В силу пункта 2 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 N 135-ФЗ "О защите конкуренции" лизинговые компании отнесены к финансовым организациям исключительно в силу заключения договоров лизинга. Указанная норма к финансовой услуге относит оказание услуг, связанных с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц. Лизинговая компания не размещает денежные средства третьих лиц, займы могут выдаваться исключительно за счет своих собственных средств.

В законодательстве о конкуренции лизинговая компания определяется как финансовая организация.

Минфин РФ в письме от 10.05.2011 № 03-01-15/3-51 разъяснил, что для учетных целей заемные правоотношения рассматриваются не как оказание услуг, а как пользование имуществом, в случае денежного займа – пользование деньгами.

В Постановлении Президиума ВАС РФ от 3 августа 2004 г. № 3009/04 отмечено, что пользование денежными средствами по договору займа ошибочно оценено судом как правоотношения по оказанию услуг.

В соответствии с пунктом 5 статьи 38 НК РФ услугой для целей налогообложения признается деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления этой деятельности. Взаимоотношения по договору займа таких признаков не имеют.

Исходя из Федерального закона «О бухгалтерском учете» ведение учета в лизинговых компаниях осуществляется в соответствии с федеральными стандартами бухгалтерского учета.

Исходя из совокупности положений пунктов 5 и 7 ПБУ 9/99 проценты, полученные за предоставление в пользование денежных средств организации, признаются в качестве выручки в том случае, если такое предоставление является предметом деятельности организации. В остальных случаях указанные проценты считаются прочими доходами.

Каких-либо специальных предписаний для лизинговых компаний не содержится. Это означает, что статус лизинговой компании не влияет на классификацию рассматриваемых доходов. Кроме того, нормы ПБУ 9 не ставят классификацию доходов в зависимость от того, является ли встречное предоставление услугой или квалифицируется как-то иначе.