



## ОБЪЕДИНЕННАЯ ЛИЗИНГОВАЯ АССОЦИАЦИЯ

196084, Санкт-Петербург, Парфеновская ул, д. 12, оф. 606  
тел.: +7 (812) 702-50-52

[ula@assocleasing.ru](mailto:ula@assocleasing.ru) <https://www.assocleasing.ru/>

Исх. №157 от 08.08.25

**Минфин России**  
**109097, Москва, ул. Ильинка, д. 9**

*Отзыв на проект федерального стандарта  
бухгалтерского учета «Изменения в ФСБУ 4/2023  
«Бухгалтерская (финансовая) отчетность»*

Объединенная Лизинговая Ассоциация (ОЛА) - крупнейшее Российское профессиональное объединение участников лизинговой отрасли, представляющее интересы 105 лизинговых компаний, объем бизнеса которых составляет около 80% рынка лизинга России, выражает глубокое уважение и обращается по нижеследующему вопросу.

Просим рассмотреть возможность внесения изменений в Федеральный стандарт бухгалтерского учета ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», в форму «Бухгалтерский баланс», обогатив ее показателем «Дебиторская задолженность» в составе раздела «Внеоборотные активы».

ОЛА на основании положений Устава с 2021 года осуществляет разработку Рекомендаций бухгалтерского учета по применению положений ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» в практической деятельности арендодателя и арендатора. 18.04.25 выпущена Рекомендация ОЛА-ФСБУ-Р10/2025 «Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды» на базе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». Указанная Рекомендация является актуальной необходимостью, так как анализ отчетности лизинговых компаний за 2022-2024 годы показал, что организации лизинговой отрасли используют, как минимум, четыре варианта отражения показателей, касающихся предоставления активов в финансовую аренду. Различия в представлении в отчетности информации о финансовой аренде нарушает принцип сопоставимости, осложняет пользователям отчетности проведение анализа деятельности компаний отрасли и принятие инвестиционных решений.

Актуальность настоящего обращения продиктована неопределенностью, с которой столкнулась ОЛА при разработке Рекомендации ОЛА-ФСБУ-Р10/2025 «Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды» на базе ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность», выпущенной 18.04.25.

Данная неопределенность возникла в результате сопоставления требований действующего законодательства, положений ФСБУ 4/2023 и структуры показателей образца формы «Бухгалтерский баланс», представленного в ФСБУ 4/2023:

1. Пункт 10 ФСБУ 4/2023 говорит о том, что в бухгалтерском балансе раскрываются показатели **предусмотренные отраслевыми стандартам** - *Лизинговые компании отражают результаты арендной деятельности системой показателей, предусмотренных ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;*
2. Пункт 10 ФСБУ 4/2023 отмечает, что в бухгалтерском балансе раскрываются показатели с учетом **существенности** - *Лизинговые компании специализируются на арендном виде деятельности и показатели этой деятельности относятся к существенным;*
3. Пункт 10 ФСБУ 4/2023 подчеркивает, что в бухгалтерский баланс могут быть включены показатели:
  - капитальных вложений в объекты основных средств – *До начала аренды арендодатель вкладывает капитал в актив для передачи во временное владение и пользование по договору неоперационной (финансовой) аренды, который классифицируется как основное средство на основании пункта 4 ФСБУ 6/2020 «Основные средства»;*
  - инвестиций в аренду - *Инвестиция в аренду оценивается в размере ее чистой стоимости на основании пункта 33 ФСБУ 25/2018;*
4. Пункт 13 -15 ФСБУ 4/2023 регламентирует представление активов в балансе как **оборотные или внеоборотные** в зависимости от срока их обращения или погашения – *Чистая инвестиция в аренду представляет собой дисконтированные арендные платежи, подлежащие, как правило, погашению как в течение 12 месяцев после отчетной даты, так и после указанного периода, то есть содержит в себе как краткосрочную, так и долгосрочную части;*
5. В ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды» **отсутствует квалификация вида актива «Чистая инвестиция в аренду»**, но согласно п. 67 МСФО 16 «Аренда» «арендодатель должен признавать в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представлять их в качестве дебиторской задолженности» - *В форме бухгалтерского баланса, приведенного в качестве образца в ФСБУ 4/2023, имеется статья баланса «Дебиторская задолженность» в Оборотных активах и не предусмотрен показатель «Дебиторская задолженность» в составе раздела «Внеоборотные активы».*

На основании применения норм законодательства, приведенных в изложенных выше п.п. 1-5 настоящего обращения к показателю «Чистая инвестиция в аренду», и исходя из характеристик показателя «Чистая инвестиция в аренду» (в частности, его существенности и значительных сроках погашения, превышающих 12 месяцев), можно сделать вывод, что чистая инвестиция в аренду содержит 2 части: долгосрочную и краткосрочную, и, в виду своей существенности, должна быть представлена в отчетности отдельным показателем «Дебиторская задолженность» в двух соответствующих разделах бухгалтерского баланса. Однако, в виду отсутствия в составе внеоборотных активов показателя «Дебиторская задолженность», отражение чистой инвестиции в аренду в форме «Бухгалтерский баланс» вызывает вопрос: в какую строку уместно его включение? Включение долгосрочной части показателя «Чистая инвестиция в аренду» в состав показателей, имеющих в наличии в разделе «Внеоборотные активы» формы «Бухгалтерский баланс», не является уместным по следующим причинам:

1. **Долгосрочная часть Чистой инвестиции в аренду не может быть включена в состав долгосрочных финансовых вложений**, так как
  - a. Чистая инвестиция в аренду регулируется специальным стандартом – ФСБУ 25/2018, то есть не является сферой регулирования ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений». *Аналогичная ситуация и в МСФО: дебиторская задолженность по аренде – отдельный показатель, который имеет существенные методологические отличия от иных финансовых инструментов. Согласно п. 2.1 МСФО 9 «Финансовые инструменты» права и обязанности по договорам аренды, регулируемые МСФО 16 «Аренда», выведены из сферы действия МСФО 9 (за исключением обесценения и прекращения признания).*
  - b. В соответствии с требованиями п.п. d, h п. 54 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» в отчете о финансовом положении необходимо выделять дебиторскую задолженность отдельно от статьи «Финансовые активы»
2. **Долгосрочная часть Чистой инвестиции в аренду не может быть отнесена в состав показателя «Прочие внеоборотные активы»** в связи с существенностью долгосрочной части ЧИА по отношению к активам баланса. Презентация долгосрочной части Чистой инвестиции в аренду в составе прочих внеоборотных активов противоречит положениям п. 10 ФСБУ 4/2023;
3. **Долгосрочная часть Чистой инвестиции в аренду не может быть отнесена в состав строки «Дебиторская задолженность»** раздела «Оборотные активы», так как нарушается логическая структура формы,

принцип размещения показателей по изменению степени ликвидности, возникает неоднородность наполнения раздела «Оборотные активы», что может вызвать затруднения пользователей в процессе анализа показателей отчетности и расчета коэффициентов. Подобная презентация может ввести пользователей в заблуждение, так как он ожидает увидеть в разделе «Оборотные активы» только активы со сроком погашения, не превышающем 12 месяцев, и нарушение размещения в части сроков может повлечь принятие пользователем неверных экономических решений.

В рамках существующих ограничений с целью снижения уровня неопределенности и повышения сопоставимости отчетности лизинговых компаний ОЛА приняла решение выпустить Рекомендацию ОЛА-ФСБУ-Р10/2025, призванную с определенными допущениями урегулировать вопросы и достигнуть единообразия в лизинговой отрасли при формировании показателей отчетности. В отношении вариантов формирования показателей отчетности действующей формы «Бухгалтерский баланс» ОЛА заняла позицию, допускающую наименьшее несоответствие требованиям законодательства, а именно отражение долгосрочной части ЧИА в составе строки 1190 «Прочие внеоборотные активы».

На основании проведенной работы по созданию Рекомендации ОЛА-ФСБУ-Р10/2025 «Раскрытие информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности об объектах учета аренды» считает правомерным предложить рассмотреть вариант формы «Бухгалтерский баланс», обогатив ее показателем «Дебиторская задолженность» в составе раздела «Внеоборотные активы».

Приложение: предложения по проекту изменений в ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» в табличной форме.

С уважением,

Директор ОЛА



Позднякова Т.Г.

**Предложения  
по проекту изменений в ФСБУ 4/2023 «Бухгалтерская (финансовая) отчетность»**

№ п/п	Абзац, подпункт, пункт, раздел проекта	Содержание замечания (предлагаемая редакция)	Обоснование	Комментарии		
1	П.3	<p>Предлагаем дополнить п.3 Проекта изменений новым подпунктом следующего содержания с последующим изменением нумерации подпунктов:</p> <p>а) дополнить новой строкой следующего содержания</p> <table border="1" data-bbox="441 906 1048 966"> <tr> <td>Дебиторская задолженность</td> <td>1175</td> </tr> </table>	Дебиторская задолженность	1175	<p>П.10 ФСБУ 4/2023 говорит о том, что помимо показателей, предусмотренных в пункте 9 стандарта, в бухгалтерском балансе раскрываются иные показатели с учетом существенности.</p> <p>Для организаций, специализирующихся на предоставлении имущества в финансовую аренду (лизинговые компании), показатель «Чистая инвестиция в аренду» является существенным показателем финансовой отчетности. Показатель предусмотрен ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Погашение чистой инвестиции в аренду осуществляется на протяжении всего срока аренды (лизинга). Часть погашается в период до 12 месяцев, часть в период более чем 12 месяцев.</p> <p>Соблюдая принцип обособленного представления в бухгалтерском балансе оборотных и внеоборотных активов, установленный п. 13 ФСБУ 4/2023, часть чистой инвестиции со сроком погашения более 12 месяцев следует отражать в разделе «Внеоборотные активы». Однако, Приложение №10 к ФСБУ 4/2023 не содержит показателя и кода, относящегося к внеоборотным активам, по которому можно было бы отражать показатель</p>	
Дебиторская задолженность	1175					

			<p>Чистая инвестиция в аренду со сроком погашения свыше 12 месяцев.</p> <p>Согласно п. 67 МСФО 16 «Аренда» на дату начала аренды арендодатель должен признавать в своем отчете о финансовом положении активы, находящиеся в финансовой аренде, и представлять их в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.</p> <p>В Рекомендациях аудиторским организациям, индивидуальным аудиторам, аудиторам по проведению аудита годовой бухгалтерской отчетности организаций за 2023 год" (приложение к письму Минфина России от 26.12.2023 N 07-04-09/126152) говорится о том, что инвестиции в аренду как причитающиеся арендодателю будущие арендные платежи по договору аренды, оценка которых определена в порядке, установленном ФСБУ 25/2018, отражаются в порядке, аналогичном порядку отражения дебиторской задолженности.</p> <p>В связи с этим предлагаем ввести новый показатель и код «Дебиторская задолженность» в разделе внеоборотных активов, по которому при существенности можно раскрывать информацию о чистой инвестиции в аренду и другой дебиторской задолженности сроком погашения более 12 месяцев</p>	
--	--	--	---	--