



Co-funded by the  
Erasmus+ Programme  
of the European Union



**PASSFR.EU**

A Digital Learning Platform for Generation Z:  
Passport to IFRS®

**A Digital Learning Platform for Generation Z: Passport to IFRS®**

# Учебен казус МСФО® 16 Лизинг



Funded by the Erasmus+ Program of the European Union. However, European Commission and Turkish National Agency cannot be held responsible for any use which may be made of the information contained therein.

© Copyright 2021, Istanbul University

## КАЗУС - МСФО 16 ЛИЗИНГ

### Въведение

За да могат субектите да извършват дейността си, те се нуждаят от различни активи като машини, оборудване, превозни средства. Днес много предприятия предпочитат да използват тези активи чрез лизинг, вместо да ги посрещат със собствени ресурси. МСФО 16 Лизинг определя принципите за признаване, оценяване, представяне и оповестяване на лизингови договори. Целта е да се гарантира, че лизингополучателите и лизингодателите предоставят съответната информация по начин, който вярно представя тези сделки.

Целта на този казус е да се обсъди как лизинговите договори трябва да бъдат признавани съгласно МСФО и да се обясни неговото въздействие върху финансовите отчети.

### Информация за казуса

Основана през 1987 г. в Турция, фирма Арена Лоджистикс предоставя логистични услуги с автомобилен транспорт. Компанията, която стартира с 3 камиона, закупени на датата на създаването си и предоставя междуградски транспортни услуги само в Турция, се развива уверено, без да прави компромис с качеството на услугите и удовлетвореността на клиентите и се превръща в една от водещите компании в сектора. През 2010 г. тя придобива 21 камиона и започва да предоставя и логистични услуги с международен автомобилен транспорт. Бизнесът на компанията се разраства още повече към края на 2020 г. и тя решава да наеме 10 камиона, за да отговори на търсенето. На 1 януари 2021 г. компанията взема на лизинг от фирма Борас 10 камиона, които да се използват в логистичните дейности. В договора между Арена Лоджистикс и Борас са включени следните клаузи.

- Срокът на договора за лизинг е 5 години с фиксиран годишен лихвен процент от 6%.
- Арена Лоджистикс се задължава да плати 300 000 ВЕ на дата на сключване на договора (01. 01. 2021 г.) и по 1 000 000 ВЕ в края на всяка година (от 31. 12. 2021 г.).
- Собствеността върху камионите се прехвърля на Арена Лоджистикс в края на срока на договора.
- Полезният хивот на камионите е 5 години и те нямат остатъчна стойност.
- Арена Лоджистикс прилага линеен метод на амортизация за камионите.

### Въпроси за дискусия:

1. Как Арена Лоджистикс (лизингополучател) и Борас (лизингодател) трябва да признаят лизинга за 2021 г.?
2. Как ще се отрази лизингът върху отчетете за финансовото състояние и отчетите за печалбата или загубата за 2021 г. на Арена Лоджистикс и на Борас?

## РЕШЕНИЕ НА УЧЕБЕН КАЗУС - МСФО 16 ЛИЗИНГ

На първо място, този лизинг трябва да бъде класифициран от лизингополучателя и от лизингодателя. За лизингополучателя този договор е дългосрочен лизинг, за който основният актив не е с ниска стойност. Поради това тя следва да бъде отчетена в отчета за финансовото състояние. За лизингодателя това е финансов лизинг, тъй като по този договор са изпълнени някои от условията на финансовия лизинг. Например; Собствеността върху наетите активи ще бъде прехвърлена в края на договора.

Първо трябва да изчислим анюитетния фактор (AF) и настоящата стойност (PV) на плащанията по договора за лизинг.

$$AF = \frac{1 - (1 + r)^{-n}}{r}$$

r - лихвен процент, n – брой периоди

Тъй като срокът на договора е 5 години и възприетият лихвен процент е 6%,

$$AF = \frac{1 - (1 + 0.06)^{-5}}{0.06} = 4.212$$

Настояща стойност (PV) = Плащане в брой + (Анюитет x AF<sub>n=5, i=%6</sub>)

Настояща стойност (PV) = 300 000 + (1 000 000 x 4.212)

Настояща стойност (PV) = 4 512 000 BE

В следващите таблици определяме задълженията и лихвените плащания.

Дата	Общо плащане (BE)	Сконтов фактор	Настояща стойност на плащането (BE)
01.01.2021	300 000	1	300 000
31.12.2021	1 000 000	0 943	943 000
31.12.2022	1 000 000	0 89	890 000
31.12.2023	1 000 000	0 84	840 000
31.12.2024	1 000 000	0 792	792 000
31.12.2025	1 000 000	0 747	747 000
<b>ОБЩО</b>	<b>5 300 000</b>		<b>4 512 000</b>

Дата	Главница в началото на периода (ВЕ)	Общо плащане (ВЕ)	Лихва (Задължение*0.06) (ВЕ)	Плащане по главница (Общо плащане-плащане по лихви) (ВЕ)	Главница към края на периода (ВЕ)
01.01.2021	4 512 000	300 000	0	300 000	4 212 000
31.12.2021	4 212 000	1 000 000	252 720	747 280	3 464 720
31.12.2022	3 464 720	1 000 000	207 883	792 117	2 672 603
31.12.2023	2 672 603	1 000 000	160 356	839 644	1 832 959
31.12.2024	1 832 959	1 000 000	109 978	890 022	942 937
31.12.2025	942 937	1 000 000	56 576	942 937	0
<b>ОБЩО</b>		<b>5 300 000</b>	<b>787 513</b>	<b>4 512 000</b>	

Като лизингополучател Арена Лоджистикс ще признае лизинга в отчета за финансовото състояние както следва.

Признаване на актива в отчета за финансовото състояние:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
01.01.2021 Dr. Актив 4 512 000  
Cr. Задължение по лизинга 4 512 000

Плащане на датата на сключване на договора

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
01.01.2021 Dr. Задължение по лизинга 300 000  
Cr. Банка 300 000

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ВЕ (01.01.2021)			
АКТИВ	4 512 000	ЗАДЪЛЖЕНИЕ	4 212 000

Разходи за лихви в края на годината

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
31.12.2021 Dr. Разходи за лихви 252 720  
Cr. Задължение по лизинга 252 720

Плащане в края на годината (главница + лихва)

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
31.12.2021 Dr. Задължение по лизинга 1 000 000  
Cr. Банка 1 000 000

Прилага се линейният метод на амортизация:

Разходи за амортизация = 4 512 000 / 5 години = 902 400 ВЕ

_____ / _____		
31.12.2021	Dr. Разходи за амортизация	902 400
	Cr. Натрупана амортизация	902 400
_____ / _____		

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ВЕ (31.12.2021)			
АКТИВ	4 512 000	ЗАДЪЛЖЕНИЕ	3 464 720
НАТРУПАНА АМОРТИЗАЦИЯ	(902 400)		

ОТЧЕТ ЗА ПЕЧАЛБАТА ИЛИ ЗАГУБАТА, ВЕ (01.01.2021 - 31.12.2021)	
ОПЕРАТИВНИ РАЗХОДИ	
Разход за амортизация	(902 400)
ФИНАНСОВИ РАЗХОДИ	
Разход за лихви	(252 720)

Като лизингодател, фирма Борас ще признае лизнга като финансов лизинг.

Признаване на вземанията по лизинга в отчета за финансовото състояние

_____ / _____		
01.01.2021	Dr. Вземания по лизинг	4 512 000
	Cr. ИМС (лизингов актив)	4 512 000
_____ / _____		

Вземане на датата на сключване на договора

_____ / _____		
01.01.2021	Dr. Банка	300 000
	Cr. Вземания по лизинг	300 000
_____ / _____		

ОТЧЕТ ЗА ФИНАНСОВОТО СЪСТОЯНИЕ, ВЕ (01.01.2021)	
ВЗЕМАНИЯ ПО ЛИЗИНГ	4 212 000

Приход от лихви в края на годината

_____ / _____		
31.12.2021	Dr. Вземания по лизинг	252 720
	Cr. Финансов приход	252 720
_____ / _____		

