

МСФИ 16: Лизинзи – Илустративни пример: Рачуноводствено обухватање финансијског лизинга код даваоца лизинга

Следећа илустрација приказује рачуноводствено обухватање финансијског лизинга даваоца лизинга:

Илустрација – Рачуноводствено обухватање финансијског лизинга код даваоца лизинга

Претпоставимо да даваоц лизинга улази у десетогодишњи лизинг опреме за коришћење лизинга. Опрема није специјализована и није очекивани да има алтернативну употребу за корисника лизинга на крају периода трајања лизинга од десет године. По уговору о лизингу:

- Даваоц лизинга прима годишња лизинг плаћања од 15.000 НЈ, плаћање је на крају сваке године.
- Даваоц лизинга очекује да резидуална вредност опреме на крају десетогодишњег периода лизинга буде 50.000 НЈ.
- Корисник лизинга обезбеђује гарантовану резидуалну вредност од 30.000 НЈ.
- Опрема има процењени преостали економски век од 15 година, и њена књиговодствена вредност је 100.000 НЈ, а њена фер вредност је 111.000 НЈ.
- Лизингом се не преноси власништво над предметном имовином кориснику лизинга на крају периода трајања лизинга и услови лизинга не садрже опцију куповине предметне имовине.
- Имплицитна каматна стопа садржана у лизингу је 10,078%.

Даваоц лизинга класификује лизинг као финансијски лизинг, јер је сума садашње вредности лизинг плаћања износ који је суштински целокупна фер вредност предметне имовине.

На први дан трајања лизинга, даваоц лизинга обухвата финансијски лизинг на следећи начин:

Књижи нето инвестицију у финансијски лизинг и престаје да признаје предметну имовину

	Дугује	Потражује
Нето инвестиција у лизинг	111.000 НЈ ^(a)	
Трошак продатих производа (Набавна вредност продате робе)	92.344 НЈ ^(b)	
Приходи		103.344 НЈ ^(c)
Предметна имовина		100.000 НЈ ^(d)

(a) Нето инвестиција у лизинг се састоји од (1) садашње вредности 10 годишњих лизинг плаћања од 15.000 НЈ, плус гарантована резидуална вредност од 30.000 НЈ, обоје дисконтовани са имплицитном каматном стопом садржаном у лизингу, што је једнако 103.344 НЈ (тј. лизинг плаћање) и (2) садашња вредност негарантоване резидуалне

вредности од 20.000 НЈ што је једнако 7.656 НЈ. Приметимо да се на нето инвестиције у финансијски лизинг примењују исти захтеви као и за осталу имовину који се односе на класификацију имовине као обртне имовине или сталне имовине.

(b) Трошак продате имовине је књиговодствена вредност опреме од 100.000 НЈ мање садашња вредност негарантоване резидуалне вредности опреме која износи 7.656 НЈ.

(c) Приходи су једнаки потраживањима по основу лизинга.

(d) Књиговодствена вредност предметне имовине.

На први дан трајања лизинга, даваоц лизинга признаје добитак од продаје од 11.000 НЈ који се обрачунава као лизинг плаћање од 103.344 НЈ мање књиговодствена вредност имовине (100.000 НЈ), нето лизинг плаћање од 103.344 НЈ мање негарантована резидуална вредност имовине (7.656 НЈ), што је једнако 92.344 НЈ.

Књижење у првој години за финансијски лизинг:

	Дугује	Потражује
Готовина	15.000 НЈ ^(e)	
Нето инвестиција у лизинг		3.813 НЈ ^(f)
Приходи од камате		11.187 НЈ ^(g)

(e) Приход од годишњих лизинг плаћања на крају године.

(f) Смањење у нето инвестицији у лизинг за примљена лизинг плаћања од (15.000 НЈ), мање приходи од камате од 11.187 НЈ.

(g) приход од камате је износ који се добија применом константне периодичне дисконтне стопе на преостали салдо нето инвестиција у лизинг. Видети обрачун приказан испод.

Следећа табела сумира приходе од камате по основу лизинга и повезану амортизацију нето инвестиције током трајања лизинга:

Година	Годишња плаћања лизинга	Годишњи приход од камате ^(h)	Нето инвестиција на крају године
Иницијална нето инвестиција	- НЈ	- НЈ	110.000 НЈ
1	15.000	11.187	107.187
2	15.000	10.803	102.990
3	15.000	10.380	98.370
4	15.000	9.914	93.284
5	15.000	9.401	87.685
6	15.000	8.837	81.552
7	15.000	8.216	74.738
8	15.000	7.532	67.270

9	15.000	6.780	59.050
10	15.000	5.950	50.000 ⁽ⁱ⁾

(h) приход од камате је једнак 10,078% на нето инвестицију у лизинг на почетку сваке године. На пример за прву годину годишњи приход од камате је обрачунат као 111,000 НЈ (иницијална нето инвестиција) x 10,078%.

(i) Процењена резидуална вредност опреме на крају трајања лизинга.¹

Аутор: Драженко Лукач

¹ Извор: Applying IFRS, A look at the new leases standard, EY, August 2016