Содержание

Введение

1. Теоретические основы лизинга

1.1 Общая характеристика лизинга

1.2 Нормативно-правовая основа лизинга

2. Лизинговые операции в Республике Казахстан

2.1 Анализ лизинговой деятельности банков второго уровня

2.2 Страхование в лизинговой деятельности

2.3 Казахстан на центрально-азиатском рынке лизинга

3. Пути совершенствования лизинга в РК

3.1 Международный опыт применения лизинга

3.2 Проблемные аспекты лизинговых операций в Республике Казахстан

Заключение

Список использованной литературы

Приложение 1

Приложение 2

Приложение 3

Введение

Каждое предприятие функционирует в рыночной экономике как обособленная (относительно и абсолютно) в экономическом плане производственная единица. Результатом репродуктивного (способного к самовоспроизведению) функционирования предприятий, обособленных в экономическом плане и взаимозависимых в процессе создания материальных благ и услуг, является индивидуальное воспроизводство. Для осуществления хозяйственной деятельности предприятие должно иметь инвестиционные ресурсы, которые находятся в постоянном движении, выраженном лизингом.

Преобразование под воздействием научно-технического прогресса сферы производства и обращения, глубокие изменения экономических условий хозяйствования вызывают необходимость поиска и внедрения нетрадиционных для хозяйства нашей страны методов обновления материально-технической базы и модификации основных фондов субъектов различных форм собственности. Одним из таких методов является лизинг [1].

До начала 60-х годов лизинг в зарубежных странах в основном затрагивал розничные компании, которые часто арендовали свои помещения. В течение последних трех десятилетий популярность лизинга резко возросла; вместо того, чтобы занимать деньги для покупки компьютера, автомобиля, судна или спутника, компания может взять его в лизинг.

Актуальность развития лизинга в Казахстане, включая формирование лизингового рынка, обусловлена прежде всего неблагоприятным состоянием парка оборудования: значителен удельный вес морально устаревшего оборудования, низка эффективность его использования, нет обеспеченности запасными частями и т. д. Одним из вариантов решения этих проблем может быть лизинг, который объединяет все элементы внешнеторговых, кредитных и инвестиционных операций.

Переход к рыночной экономике поставил перед промышленными предприятиями ряд проблем, главной из которых является следующая: как утвердиться в условиях возрастающей конкуренции, сокращения рынка сбыта из-за невысоких цен продукции и неплатежеспособности, сложностей поиска поставщиков сырья, материалов и ограниченности финансовых ресурсов.

В настоящее время большинство казахстанских предприятий испытывает недостаток оборотных средств. Они не могут обновлять свои основные фонды, внедрять достижения научно-технического прогресса и вынуждены брать кредиты. Существуют различные виды кредитования: ипотечное, под залог ценных бумаг, под залог партий товара, недвижимости. Однако предприятию при необходимости обновления своих основных средств выгоднее брать оборудование в лизинг. При этом экономия средств предприятия по сравнению с обычным кредитом на приобретение основных средств доходит до 10% от стоимости оборудования за весь срок лизинга, который составляет, как правило, от одного года до пяти лет. Нынешняя экономическая ситуация в Казахстане, по мнению экспертов, благоприятствует лизингу. Форма лизинга примиряет противоречия между предприятием, у которого нет средств на модернизацию, и банком, который неохотно предоставит этому предприятию кредит, так как не имеет достаточных гарантий возврата инвестированных средств. Лизинговая операция выгодна всем участвующим: одна сторона получает кредит, который выплачивает поэтапно, и нужное оборудование; другая сторона – гарантию возврата кредита, так как объект лизинга является собственностью лизингодателя или банка, финансирующего лизинговую операцию, до поступления последнего платежа [2].

Тема дипломной работы является крайне актуальной на сегодняшний день, ведь от инвестирования в производство, а значит, и от выбора наиболее эффективного метода инвестиционной политики множества предприятий, сегодня зависит развитие экономики нашей страны.

Целью данной дипломной работы является раскрытие правового регулирования лизинга по законодательству Республики Казахстан.

Для достижения цели нужно решить следующие задачи:

- раскрыть экономическую и юридическую основу лизинга;

- рассмотреть лизинговые операции в Республике Казахстан;

- предложить пути совершенствования лизинга в РК.

Структура и объем данной дипломной работы состоит из введения, основной части, заключения, списка использованной литературы и приложения, а также дипломная работа изложена на 67 страницах.

При написаний дипломной работы было использовано законодательство Республики Казахстан, данные Агентства Республики Казахстан по Статистике и учебные пособия отечественных и зарубежных ученных.

1. Теоретические основы лизинга

1.1 Общая характеристика лизинга

Как у любого сложного юридического понятия у лизинга есть множество определений. Прежде всего, лизинг, — слово английского происхождения, производное от глагола to lease — брать и сдавать имущество во временное пользование. Наиболее точно отражающим сущность термина “лизинг”, на мой взгляд, является следующее определение: Лизинг представляет собой инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование с правом последующего выкупа [3].

Лизинговая сделка, в свою очередь, представляет собой совокупность договоров, необходимых для реализации договора лизинга между лизингодателем, лизингополучателем и продавцом (поставщиком) предмета лизинга.

Предметом лизинга могут быть здания, сооружения, машины, оборудование, инвентарь, транспортные средства, земельные участки и любые другие неупотребляемые вещи.

Предметом лизинга не могут быть ценные бумаги и природные ресурсы.

Законодательными актами могут быть установлены иные ограничения на использование в качестве предмета лизинга отдельных категорий вещей и земельных участков.

Типичная лизинговая сделка выглядит следующим образом.

1. Пользователь (после вступления в лизинговые отношения лизингополучатель) сообщает лизинговой компании, какое оборудование ему необходимо.

2. Лизинговая компания, убедившись в ликвидности проекта, покупает это оборудование у фирмы-изготовителя, или другого юридического, или физического лица, продающего имущество, являющееся объектом лизинга.

3. Лизинговая компания (лизингодатель), став собственником оборудования, передает его во временное пользование с правом дальнейшего выкупа (определяется договором) лизингополучателю, получая взамен лизинговые платежи [4].

Еще Аристотель в “Риторике” отметил, что богатство составляет не владение имуществом на основе права собственности, а его (имущества) использование. Английский автор Т. Кларк утверждает, что лизинг был известен задолго до того, как жил Аристотель: он находит несколько положений о лизинге в законах Хаммурапи, принятых около 1760 г. до н.э. Римская империя также не осталась в стороне от проблем лизинга — они нашли своё отражение в Иституциях Юстиана. Итак, идея разделения права владения и права собственности и извлечения выгоды из владения известна с незапамятных времен, а рождение и распространение современного лизинга еще раз подтверждает, что новое — это хорошо забытое старое.

Традиционно лизинг считается американским изобретением, за точку отсчета лизинговых операций зарубежные исследователи принимают 1877 год, когда американская компания “Белл Телефон Компани” приняла решение вместо продажи телефонов сдавать их в аренду. Мощный импульс развитию лизинга дало создание специальных лизинговых компаний, для которых лизинг стал не только средством торговой политики, но и предметом деятельности. Первая лизинговая компания “Юнайтед Стейтс лизинг корп.” Была создана в 1952 году в Сан - Франциско. В начале 60-х годов американские предприниматели “перевезли” лизинг через океан в Европу, где первая лизинговая компания – “Дойче лизинг ГМбХ” появилась в 1962 году в Дюссельдорфе. С 1972 года здесь существует европейский рынок лизинга [5].

Одним из первых законов о лизинге стал Закон Уэльса 1284 г.

Нередко лизинг использовался для целей не совсем честных и благородных, например для сокрытия истинного положения вещей — кто собственник, кто владелец, для введения в заблуждение кредиторов. В 1571 г. был издан закон о запрещении таких сделок, разрешалось использовать только действительный лизинг. История использования лизинга повторяется и в ХХ в. Современный лизинговый бум привел к появлению огромного числа сделок, лишь носивших название “лизинг”, но по сути прикрывавших возможность получения больших доходов, уклониться от уплаты налогов. И первые законодательные акты в этой области основной своей целью ставили разграничение “действительного” и “мнимого” лизинга путем применения различных критериев и показателей.

“Мнимого” лизинга хватает и в практике нашей страны и её ближайших соседей. Например, банки Белоруссии, используя сложную систему лизинга, кредитования, подставных лизинговых компаний взяли друг у друга в “лизинг” банковские офисы, современные средства связи, роскошные автомобили и броневики для инкассации. В результате этого в проигрыше остался лишь Национальный Банк Республики Беларусь который недополучил огромные суммы (налоги, резервные деньги).

Помимо принятых в нашей стране видов лизинга, в мире кроме лизинга оборудования имеет место лизинг зерна, лизинг рабочей силы и многие другие виды, так что потенциал этого вида экономических отношений в нашей стране очень велик.

В лизинговой сделке обычно участвуют несколько субъектов:

— Лизингодатель - физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных или собственных денежных средств приобретает в ходе реализации лизинговой сделки в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

— Лизингополучатель - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

— Продавец имущества (поставщик) - физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) им имущество, являющееся предметом лизинга. Продавец (поставщик) обязан передать предмет лизинга лизингодателю или лизингополучателю в соответствии с условиями договора купли-продажи.

— Банк (или другое кредитное учреждение), предоставляющее средства на приобретение предмета договора [6].

На рынке лизинговых услуг можно выделить и специальные субъекты, такие как:

— Страховые компании, осуществляющие страхование всевозможных рисков, возникающих при лизинговой сделке: страхование имущества лизингодателя, кредитов, предоставляемых лизингодателю кредитным учреждением, от возможных рисков неплатежей и многое другое.

Любой из субъектов лизинга может быть резидентом Республики Казахстан, нерезидентом Республики Казахстан, а также субъектом предпринимательской деятельности с участием иностранного инвестора, осуществляющим свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Изучение состояния финансового лизинга в развитых странах позволяет выделить основные группы оборудования, сдаваемого в лизинг:

— Транспортное (транспортные самолеты, автомобили, морские суда, железнодорожные вагоны и т. п.)

— Оборудование связи (радиостанции, спутники, почтовое оборудование и т. п.)

— Сельскохозяйственное оборудование

— Строительное (краны, бетономешалки и т. п.)

и многое другое.

Классификация лизинговых отношений

Согласно Казахстанского законодательства существуют 2 основные формы лизинга: внутренний и международный.

При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами Республики Казахстан. Внутренний лизинг регулируется законодательством Республики Казахстан [7].

При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Республики Казахстан.

Если лизингодателем является резидент Республики Казахстан, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента Республики Казахстан, договор международного лизинга регулируется законодательством Республики Казахстан.

Если лизингодателем является нерезидент Республики Казахстан , то есть предмет лизинга находится в собственности нерезидента Республики Казахстан, то договор международного лизинга регулируется законами в области внешнеэкономической деятельности.

В настоящее время в хозяйственной практике развитых стран применяются различные виды лизинга, каждая из которых характеризуется своими специфическими особенностями. Наиболее распространенными являются :

- оперативный (сервисный) лизинг (operating lease)

- финансовый (капитальный) лизинг (Financial lease)

- возвратный лизинг (sale and lease back)

- долевой лизинг (с участием третьей стороны) (leveraged lease)

- прямой лизинг (direct lease)

- сублизинг (sub-lease)

Все существующие виды подобных соглашений являются разновидностями двух базовых форм лизинга – оперативного либо финансового. В Республике Казахстан закон “О финансовом лизинге” регулирует три основных вида лизинга: оперативный, финансовый и возвратный (по сути, является разновидностью финансового лизинга). Но, тем не менее, я предлагаю рассмотреть наиболее распространенные виды лизинга более подробно.

Оперативный (сервисный) лизинг – это соглашение о текущей аренде. Как правило, срок такого соглашения меньше периода полной амортизации арендуемого актива. Таким образом, предусмотренная контрактом арендная плата не покрывает полной стоимости актива, что вызывает необходимость сдавать его в лизинг несколько раз.

Важнейшая отличительная черта оперативного лизинга – право лизингополучателя (арендатора) на досрочное прекращение контракта. Подобные соглашения также могут предусматривать указание различных услуг по установке и текущему техническому обслуживанию сдаваемого в аренду оборудования. Отсюда и второе, часто употребляемое название этой формы лизинга – сервисный. При этом стоимость оказываемых услуг включается в арендную плату либо оплачивается отдельно [8].

К основным объектам оперативного лизинга относятся быстро устаревающие виды оборудования (компьютеры, копировальная и множительная техника, различные виды оргтехники и т.д.) и технически сложные, требующие постоянного сервисного обслуживания (грузовые и легковые автомобили, воздушные авиалайнеры, железнодорожный и морской транспорт).

Нетрудно заметить, что в целом условия оперативного лизинга более выгодны для арендатора. В частности, возможность досрочного прекращения аренды позволяет своевременно избавится от морально устаревшего оборудования и заменить более высокотехнологичным и конкурентоспособным. Кроме того, при возникновении неблагоприятных обстоятельств арендатор может быстро прекратить данный вид деятельности, досрочно возвратив соответствующее оборудование владельцу, и существенно сократить затраты, связанные с ликвидацией или реорганизацией производства.

В случае реализации разовых проектов или заказов оперативный лизинг освобождает от необходимости приобретения и последующего содержания оборудования, которое в дальнейшем не понадобится.

Использование различных сервисных услуг, оказываемых лизингодателем либо производителем оборудования, часто позволяет сократить расходы на текущее техническое обслуживание и содержание соответствующего персонала.

Недостатки оперативного лизинга: более высокая, чем при других формах лизинга, арендная плата; требования о внесении авансов и предоплаты; наличие в контрактах пунктов о выплате неустоек в случае досрочного прекращения аренды; прочие условия, призванные снизить и частично компенсировать риск владельцев имущества [9]

Финансовый (капитальный) лизинг долгосрочное соглашение, предусматривающее полную амортизацию арендуемого оборудования за счет платы, вносимой арендатором. Поскольку подобные соглашения не допускают возможности досрочного прекращения аренды, правильное определение величины периодической платы обеспечивает владельцу полное возмещение понесенных затрат на приобретение и содержание оборудования, а также требуемую норму доходности. При этой форме лизинга все расходы по установке и текущему обслуживанию имущества возлагается, как правило, на арендатора. Часто подобные соглашения предусматривают право арендатора на выкуп имущества по истечении срока контракта по льготной или остаточной стоимости (такая стоимость может быть чисто символической, например 1 доллар).

В отличие от оперативного финансовый лизинг существенно снижает риск владельца имущества. По сути, его условия во многом идентичны договорам, заключаемым при получении долгосрочных банковских кредитов, так как предусматривают полное погашение стоимости оборудования (займа); внесение периодической платы, включающей стоимость оборудования и доход владельца (выплата по займу – основная и процентная части); право объявить арендатора банкротом в случае его неспособности выполнить соглашение и т.д.

К объектам финансового лизинга относятся недвижимость (земля, здания и сооружения), а также долгосрочные средства производства.

Финансовый лизинг служит базой для образования двух других форм долгосрочной аренды – возвратной и долевой (с участием третьей стороны).

Возвратный лизинг представляет собой систему из двух соглашений, при которой владелец продает оборудование в собственность другой стороне с одновременным заключением договора о его долгосрочной аренде у покупателя. В качестве покупателя здесь обычно выступают коммерческие банки, инвестиционные, страховые или лизинговые компании. В результате проведения такой операции меняется лишь собственник оборудования, а его пользователь остается прежним, получив в свое распоряжение дополнительные средства финансирования. Инвестор же, по сути, кредитует бывшего владельца, получая в качестве обеспечения права собственности на его имущество. Подобные операции часто проводятся в условиях делового спада в целях стабилизации финансового положения предприятий.

Долевой лизинг – еще одна разновидность финансового лизинга, предусматривающая участие в сделке третьей стороны – инвестора, в качестве которого обычно выступает банк, страховая или инвестиционная компания. В этом случае лизинговая фирма, предварительно заключив контракт на долгосрочную аренду некоторого оборудования, приобретает его в собственность, оплатив часть стоимости за счет заемных средств. В качестве обеспечения полученного займа используются приобретенное имущество (как правило, на него оформляется закладная) и будущие арендные платежи, соответствующая часть которых может выплачиваться арендатором непосредственно инвестору. При этом лизинговая фирма пользуется преимуществами налогового щита, возникающего в процессе амортизации оборудования и погашения долговых обязательств. Основные объекты этой формы лизинга – дорогостоящие активы, такие, как месторождения полезных ископаемых, оборудование для добывающих отраслей и т.д. [10].

При прямом лизинге арендатор заключает с лизинговой фирмой соглашение о покупке требуемого оборудования и последующей сдачей ему в аренду. Часто соглашение об аренде может быть заключено непосредственно с фирмой-производителем (т.е. на прямую) Крупнейшими производителями, предоставляющими свою продукцию на условиях лизинга, являются такие известные фирмы, как IBM, Xerox, GATX, а также многие авиационные, судостроительные и автомобильные компании. Например, лидеры мирового автомобильного рынка – концерны «Даймлер-Крайслер» и BMW состоят учредителями ряда ведущих лизинговых компаний, через которые осуществляют сбыт своей продукции во многих странах мира.

Сублизинг - особый вид отношений, возникающих в связи с переуступкой прав пользования предметом лизинга третьему лицу, что оформляется договором сублизинга.

При сублизинге лицо, осуществляющее сублизинг, принимает предмет лизинга у лизингодателя по договору лизинга и передает его во временное пользование лизингополучателю по договору сублизинга. Согласно Закона Республики Казахстан “О финансовом лизинге” переуступка лизингополучателем третьему лицу своих обязательств по выплате лизинговых платежей третьему лицу не допускается.

При передаче предмета лизинга в сублизинг обязательным должно являться согласие лизингодателя в письменной форме.

Международный сублизинг, являющийся разновидностью международного лизинга, также регулируется этим законом. Отличительной особенностью международного сублизинга является перемещение предмета лизинга через таможенную границу Республики Казахстан только на срок действия договора сублизинга.

При сублизинге основной арендодатель получает преимущественное право на получение арендных платежей. В договоре обычно обуславливается, что в случае банкротства третьего звена арендная плата поступает основному арендодателю.

Лизинг интересен всем субъектам лизинговых отношений: потребителю оборудования, инвестору, представителем которого в данном случае является лизинговая компания, государству, которое может использовать лизинг для направления инвестиций в приоритетные отрасли экономики, и, наконец, банку, который в результате лизинга может рассчитывать на уверенную долгосрочную прибыль [11].

Основные преимущества лизинга, наиболее актуальные с учетом особенностей экономической ситуацией, сложившейся в Казахстане на данном этапе, заключается в следующем:

а) для государства

При сложившейся экономической ситуации и острой необходимости в оживлении инвестиционной активности проблема развития лизинга приобретает для государства особую актуальность.

— Этот финансовый инструмент способствует мобилизации финансовых средств для инвестиционной деятельности.

— Обеспечивает посредством своего механизма гарантированное использование инвестиционных ресурсов на цели переоснащения производства.

— Государство, поощряя лизинговую деятельность и используя для этого, например, налоговые льготы, может существенно уменьшить бюджетные ассигнования на финансирование инвестиций, эффективно управлять процессом совершенствования их отраслевой структуры, содействовать развитию товарного производства и сферы услуг, повышению экспортного потенциала, сокращению оттока частного казахстанского капитала на Запад, созданию дополнительных рабочих мест, особенно в сфере малого предпринимательства, решению других насущных социально-экономических задач.

b) для лизингополучателя

— При наличии рентабельного проекта потребитель имеет возможность получить оборудование и начать то или иное производство без крупных единовременных затрат. Это особенно актуально для начинающих мелких и средних предпринимателей.

— Уменьшение размеров налога на имущество предприятий, поскольку стоимость объектов лизинга, хотя это и не обязательно, но в большинстве случаев, отражается в активе баланса лизингодателя. При осуществлении оперативного лизинга предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя.

— Согласно Закона Республики Казахстан “О финансовом лизинге” ко всем видам движимого имущества, составляющего объект лизинга и относимого к активной части основных фондов разрешено применять механизм ускоренной амортизации с коэффициентом не выше 3.

— У лизингополучателя упрощается бухгалтерский учет, так как по основным средствам, начислению амортизации, выплате части налогов и управлению долгом учет осуществляет лизинговая компания.

— В договоре лизинга можно предусмотреть использование более удобных, гибких схем погашения задолженности [12]

— Ко всем перечисленным случаям можно добавить и вариант, при котором сам банк становится лизингополучателем. Это весьма выгодно для банка, т. к. при этом облегчается баланс банка, что в свою очередь положительно отражается на экономических показателях, характеризующих банковскую деятельность. Например, при лизинге стоимость незавершенного производства постепенно включается в себестоимость и не будет пагубно влиять на категорию “капитал” и, следовательно, на расчеты обязательных экономических нормативов деятельности кредитных организаций.

с) для лизингодателя

— Для лизинговых компаний как инвесторов лизинг обеспечивает необходимую прибыль на вложенный капитал при более низком риске (по сравнению с обычным кредитованием) за счет действенной защиты от неплатежеспособности клиента.

— До завершающего платежа лизингодатель остается юридическим собственником оборудования, так что в случае срыва расчетов может востребовать это оборудование и реализовать его для погашения убытков.

— В случае банкротства лизингополучателя оборудование также в обязательном порядке возвращается лизинговой компании.

— Лизингодателем передается лизингополучателю не денежные ресурсы, контроль над использованием которых не всегда возможен, а непосредственно средства производства.

— Освобождение от уплаты налога на прибыль, которая получена от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее трех лет.

— Лизингодатель частично освобождается от уплаты таможенных пошлин и налогов в отношении временно ввозимой на территорию Республики Казахстан продукции, являющейся объектом международного лизинга [13].

d) для продавцов лизингового имущества

В развитии лизинга заинтересованы не только лизингополучатели как потребители оборудования, но и действующие производства, поскольку за счет лизинга расширяется рынок сбыта производимого ими оборудования. Увеличивается доход от реализации запчастей к лизинговому оборудованию, осуществление его сервиса и модернизации.

Понятие лизинга вошло в Казахстанскую официальную финансовую лексику на рубеже 1989 — 1990 годов, когда в лицензиях коммерческих банков на право осуществления банковских операций был введен лизинг как вид банковской деятельности по предоставлению банковских услуг. Лизинг стал находить отражение и в некоторых нормативных документах, регулирующих банковскую деятельность. Банки оценили целесообразность использования в своей практике лизинговых операций по-разному.

На первом этапе для большинства банков были характерны попытки осуществления лизинговых сделок, в которых они непосредственно выступали в роли лизингополучателя. Это вносило изменения в структуру банков — выделялись самостоятельные подразделения либо секторы лизинга в их инвестиционных департаментах и управлениях. Однако широкого развития на этом этапе лизинг не получил.

Анализ полувековой истории развития мирового лизингового рынка позволяет говорить о четырех основных вариантах организации лизинга:

- лизинговые службы, созданные в структуре банков;

- универсальные лизинговые компании, создаваемые банками;

- специализированные лизинговые компании, создаваемые крупными производителями машин и оборудования, и лизингующими часть своей продукции;

- лизинговые компании, создаваемые крупными фирмами, специализирующимися на поставке и обслуживании техники.

В Казахстанских условиях выделяется еще два варианта организации лизинга.

Лизинговые компании, создаваемые как дочерние предприятия банков второго уровня («БТА - лизинг», «Халык - лизинг» и др)

Лизинговые компании, созданные иностранными инвесторами.

Первые два вариант характерны в основном для финансового лизинга, последний — для оперативного.

В Казахстане организация лизинга, в которой лизингодателем выступает банк, была характерна для этапа становления рынка лизинговых услуг. Однако широкого развития на этом этапе лизинг пока не получил. Этому объясняется рядом причин:

1. Для банков (в основном средних и мелких) всегда является обременительным введение нового департамента в свою и без того сложную организационную структуру.

2. Специфика лизинговой деятельности трудно “ вписывается ” в деятельность банка. Нужна специальная квалифицированная экспертиза, новые маркетологи, менеджеры.

3. Неудобства в бухгалтерском учете, связанные с обобщением информации о лизинговом имуществе, амортизации лизингового имущества, лизинговых платежей.

Тем не менее, привлекательность лизинга как инструмента для осуществления инвестиционной деятельности, снижающего риски, продолжает интересовать финансовые институты, которые начали искать оптимальные пути и формы его применения [14].

Первоочередная проблема, решаемая любой лизинговой компанией, — поиск стабильных источников финансовых ресурсов для закупки лизингуемого оборудования. Эта проблема автоматически решается в лизинговых компаниях, созданных при участии коммерческих банков [15].

1.2 Нормативно-правовая основа лизинга

Сегодня лизинг уже перерос просто арендные отношения и стал частью экономической политики большинства государств, являясь мощным рычагом.

Безусловно, активное развитие лизинговых отношений невозможно без участия государства. Именно государство является той точкой опоры, на которую опирается экономический рычаг лизинга.

Основной задачей государства в развитии лизинга, прежде всего, является создание нормальной, жизнеспособной нормативно-правовой базы, которая должна всемерно способствовать развитию лизинговых отношений, а также создание благоприятных гарантий инвестициям и предоставлениям налоговых преференций.

Правовое регулирование лизинговых отношений в Казахстане стало активно развиваться после принятия Закона РК «О финансовом лизинге». До этого в период с начала 90-х гг. не существовало специального правового регулирования лизинга. Гражданский кодекс Казахской ССР содержал понятие имущественного найма (аренды), понятие «лизинга» ему было незнакомо.

Параграф 2 главы 29 («Лизинг») Особенной части Гражданского кодекса РК дает описание лизинговых сделок. Он состоит из восьми статей, в которых даны определение договора лизинга, предмета договора, порядок передачи предмета договора, перехода к арендатору риска случайной гибели, ответственности продавца [16].

Закон “О финансовом лизинге” раскрывает основные понятия и определения, присущие лизинговым операциям, определяет участников лизинговых отношений. Здесь сформулированы права и обязанности сторон; даются основные условия лизингового договора; порядок страхования лизингового имущества; порядок разрешения споров между сторонами, в том числе и при международном лизинге; устанавливается структура и состав лизинговых платежей; требования лицензирования лизинговой деятельности. Данный проект закона предусматривает государственные гарантии для реализации лизинговых проектов, предоставление участникам лизинговых операций права самостоятельно определять сроки амортизации оборудования, освобождение от налоговых платежей в течение 1 года после создания компании, ряд налоговых льгот для лизинговых компаний, работающих в определенных отраслях.

В проекте Налогового кодекса Республики Казахстан также рассматривается лизинг, но уже с точки зрения налогообложения. Так, в главе 13 рассматриваются особенности налогового учета отдельных видов операций, а в ст.74 – конкретно финансового лизинга; в главе 15 « Налогооблагаемый доход» - как начисляется налог на доход, получаемый от лизинговой деятельности.

Лизинг, как новое направление в предпринимательской деятельности Казахстана, требует постоянного обслуживания принимаемых нормативно-правовых актов и их систематической корректировки с учетом постоянного мониторинга за действующей системой нормативных документов, выявления положений, препятствующих развитию лизинга и их своевременного устранения.

Процесс лизинга выражает комплекс имущественных отношений, складывающихся в связи с движением имущества между участниками лизинговой операции. Поэтому лизинг, как экономико-правовая категория, представляет собой особый вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору финансовой аренды (лизинга) арендодатель (лизингодатель) обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество арендатору (лизингополучателю) за плату во временное пользование для предпринимательских целей.

Основная особенность лизинга состоит в том, что в лизинг сдается не имущество, которое ранее использовал лизингодатель, а новое, специально приобретенное лизингодателем исключительно с целью передачи его в лизинг. Для лизинга характерно, что его срок приближается к сроку службы оборудования. По окончании срока лизинга в соответствии с условиями договора лизингополучатель вправе приобрести имущество в собственность, возобновить договор на более льготных условиях, либо вернуть имущество лизингодателю [17].

Казахстанским законодательством предусматриваются еще несколько особенностей лизинговых операций:

1) Сумма лизинговых платежей за весь период лизинга должна включать полную (или близкую к ней) стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения сделки. Общая сумма лизинговых платежей включает, кроме того: сумму, выплачиваемую лизингодателю за кредитные ресурсы, использованные им для приобретения имущества по договору лизинга; комиссионное вознаграждение лизингодателю; сумму, выплачиваемую за страхование лизингового имущества, если оно было застраховано лизингодателем; иные затраты лизингодателя, предусмотренные договором лизинга;

2) Лизинг может быть как внутренним, когда все субъекты лизинга являются резидентами РК, так и международным, когда один или несколько субъектов лизинга являются нерезидентами согласно законодательству РК;

3) Имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого лизинговой компанией за счет бюджетных средств. Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами в договоре лизинга.

В соответствии со ст. 566 Гражданского кодекса РК “предметом лизинга могут быть здания, сооружения, машины, инвентарь, транспортные средства, земельные участки и любые другие непотребляемые вещи. Предметом лизинга не могут быть ценные бумаги и природные ресурсы”. Так как содержание договора лизинга составляет временное пользование чужой вещью, то в лизинг могут быть сданы лишь непотребляемые вещи. К предмету лизинга предъявляется требование использовать арендованные вещи для предпринимательской цели [18].

В лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами лизинга строятся по следующей схеме: потенциальный (будущий) лизингополучатель, заинтересованный в получении конкретных и определенных видов имущества (оборудования, техники и т.п.), самостоятельно на основе имеющейся у него информации, опыта, рекомендаций, результатов предварительно достигнутых соглашений подбирает располагающего этим имуществом поставщика. В силу недостаточности собственных средств и ограниченного доступа к кредитным ресурсам для приобретения имущества в собственность или отсутствия необходимости в обязательной покупке имущества лизингополучатель обращается к потенциальному (будущему) лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об участии его в сделке. Это участие лизингодателя выражается в следующем:

- лизинговая компания проверяет соответствие цены, которую согласовал лизингополучатель, текущему рыночному уровню;

- лизингодатель покупает необходимое лизингополучателю имущество у поставщика или производителя на основе договора купли-продажи в собственность лизинговой компании;

- передает купленное имущество лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в договоре лизинга условиях.

К прямым участникам лизинговой сделки, то есть к субъектам лизинга относятся:

а) лизинговые фирмы и компании – лизингодатели;

б) производственные предприятия – лизингополучатели;

в) поставщики объектов сделки - оборудования, техники, другого имущества, то есть продавцы.

Косвенными участниками лизинговой сделки являются коммерческие и инвестиционные банки, кредитующие лизингодателя и выступающие гарантами сделок, страховые компании, посредники, лизинговые брокеры.

Финансирование приобретения лизингового имущества осуществляется лизингодателями (лизинговыми компаниями) за счет собственных или заемных средств.

Лизинг имеет сходство с кредитом, предоставленным на покупку оборудования. Действительно, лизинг можно рассматривать как имущественные отношения на основе предоставления кредита лизинговой компанией лизингополучателю на условиях срочности, возвратности, платности. Однако, это только одна из характеристик лизинга. Другая основная характеристика базируется на отношениях собственности. При лизинге собственность на предмет аренды сохраняется за лизингодателем, а лизингополучатель приобретает его лишь во временное пользование, то есть право пользования имуществом отделяется от права владения им. За обладание этим правом лизингополучатель платит лизинговой компании соответствующие суммы (лизинговые платежи), размер, вид и график перечисления которых определяется условиями двухстороннего лизингового договора.

Особенностью договора лизинга является возможность предъявления лизингополучателем требований в отношении качества и комплектности имущества, сроков его поставки, иных требований, вытекающих из договора купли-продажи, заключенного между продавцом и лизингодателем, непосредственно продавцу имущества (ст. 572 ГК РК). При этом лизингополучатель имеет права и несет обязанности, предусмотренные ГК РК для покупателя, кроме обязанности оплатить приобретенное имущество, как если бы он был стороной купли-продажи указанного имущества.

Поскольку в большинстве случаев ответственность за выбор продавца лежит на лизингополучателе, если иное не предусмотрено договором лизинга, лизингодатель не отвечает перед лизингополучателем за невыполнение продавцом его обязанностей по договору купли-продажи, за исключением тех случаев, когда выбор продавца в соответствии с условиями договора лизинга осуществлял лизингодатель. В случае выбора продавца лизингодателем последний несет перед лизингополучателем солидарную ответственность с продавцом за исполнение условий договора купли-продажи (п. 2 ст. 572 ГК РК).

Также к особенностям договора лизинга относится и то, что в обязанности лизингополучателя в договоре купли-продажи с продавцом имущества входит указание на приобретение имущества с целью сдачи его в аренду конкретному лизингодателю (ст. 568 Гражданского кодекса РК). Такое указание, наряду с другими условиями договора купли-продажи и лизинга, придает ясность отношениям по лизингу, что важно для правильного применения норм Гражданского кодекса. Отсутствие указания о цели приобретения имущества не влияет на действительность договора, но может быть основанием для требования возмещения убытков.

По общему правилу риск случайной гибели или случайной порчи имущества несет его собственник, поскольку иное не предусмотрено законом или договором. В договоре лизинга собственником арендуемого имущества остается лизингодатель. Однако риск случайной гибели или случайной порчи арендованного имущества несет лизингополучатель с момента передачи ему арендованного имущества, если иное не предусмотрено договором (ст. 569 ГК РК).

Универсальные лизинговые фирмы передают в аренду (лизинг) разнообразные виды машин и оборудования. Они предоставляют лизингополучателю право выбора поставщика необходимого ему оборудования, размещения заказа и приема объекта сделки. Техническое обслуживание и ремонт осуществляют поставщик либо сам лизингополучатель. При этом лизингодатель на правах владельца имеет право осмотреть имущество и проверить комплектность. После ввода объекта в эксплуатацию лизингодатель обязан подписать протокол приемки объекта. Если протокол приемки содержит перечень недостатков, обнаруженных при приемке, лизингодатель должен поручить поставщику устранение их в течение определенного срока. Лизингодатель имеет право систематически проверять состояние сдаваемого в наем оборудования и правильность его эксплуатации.

При организации лизинговой операции согласно Закону «О финансовом лизинге» лизингополучатель принимает на себя следующие обязанности:

- принять предмет лизинга в порядке, предусмотренном договором лизинга;

- своевременно выплачивать лизинговые платежи;

- пользоваться предметом лизинга в соответствии с его назначением;

- поддерживать предмет лизинга в состоянии, в котором он был передан лизингодателем, с учетом нормального износа и тех изменений в предмете лизинга, которые согласованы сторонами;

- за свой счет осуществлять содержание (в том числе оплату необходимых коммунальных платежей, связанных с предметом лизинга) и техническое обслуживание предмета лизинга, его текущий ремонт, если иное не предусмотрено договором лизинга или законодательными актами;

- обеспечить лизингодателю беспрепятственный доступ к предмету лизинга, если иное не предусмотрено договором и законодательством РК.

Лизингополучатель обязан также предоставить лизингодателю необходимые гарантии, перечень которых указывается в договоре лизинга.

Лизингополучатель может получить следующие услуги от лизингодателя: технические услуги, связанные с организацией транспортировки объекта лизинга к месту его использования клиентом, монтажом и наладкой сданного в лизинг оборудования, техническим обслуживанием и текущим ремонтом оборудования; консультационные услуги по вопросам налогообложения, оформления сделки и др.

В соответствии со ст.2 Закона Республики Казахстан от 17.04.95г. «О лицензировании» (с изменениями по состоянию на 10 марта 2004г.) под лицензией понимается выдаваемое компетентным органом разрешение гражданину или юридическому лицу заниматься определенным видом деятельности или совершать определенные действия. Согласно ст.11 Закона обязательному лицензированию подлежит осуществление банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских услуг, к которым относятся и лизинговые операции (Закон «О банках и банковской деятельности» от 31.08.95г.)

Статьей 10 «Лицензирование лизинговой деятельности» Закона «О финансовом лизинге» предусмотрено, что лицензирование лизинговой деятельности производится уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а именно Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций [19].

В соответствии со ст. 16 “Закона о лицензировании” в лицензионный орган требуется представить:

а) заявление установленного образца, форма которого утверждается Правительством РК;б) документы, подтверждающие соответствие лицензиата требованиям ст.15 настоящего Закона;

в) копию свидетельства о государственной регистрации лизинговой компании;

г) документ, подтверждающий уплату в бюджет лицензионного сбора за право занятия отдельными видами деятельности;

Мировой опыт правовых взаимоотношений по лизингу свидетельствует, что при заключении лизинговых соглашений лизингополучатель принимает на себя обязанность застраховать транспортировку получаемого в лизинг оборудования, его монтаж и пусконаладочные работы, имущественные риски.

В соответствии с п. 5 ст. 12 Закона «О финансовом лизинге» «лизингополучатель несет все расходы по содержанию лизингового имущества, его страхованию, включая страхование своей ответственности перед лизингодателем..., если иное не предусмотрено договором лизинга».

В соответствии со ст. 803 Гражданского кодекса РК по договору имущественного страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) выплатить страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), страховое возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы).

По договору имущественного страхования могут быть, в частности, застрахованы следующие имущественные интересы:

риск утраты (гибели), недостачи или повреждения определенного имущества;

риск ответственности по обязательствам, возникающим вследствие причинения вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц, а в случаях, предусмотренных законом, также ответственности по договорам - риск гражданской ответственности;

риск убытков от предпринимательской деятельности из-за нарушения своих обязательств контрагентами предпринимателя или изменения условий этой деятельности по не зависящим от предпринимателя обстоятельствам, в том числе риск неполучения ожидаемых доходов - предпринимательский риск. Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении этого имущества. Причем договор страхования имущества, заключенный при отсутствии интереса в сохранении застрахованного имущества у страхователя или выгодоприобретателя, недействителен.

Для отечественного страхового рынка эти виды страхования традиционны. Единственное, что может усложнить решение вопросов страхования лизинговой деятельности, это если стоимость поставляемого по лизингу оборудования настолько значительна, что требуется механизм перестрахования.

Статьей 824 Гражданского кодекса РК данный механизм предусмотрен. При этом риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договором перестрахования.

К договору перестрахования применяются правила, подлежащие применению в отношении страхования предпринимательского риска, если договором перестрахования не предусмотрено иное. При этом страховщик по договору страхования (основному договору), заключивший договор перестрахования, считается в последнем договоре страхователем.

Чаще всего к механизму перестрахования прибегают при поставках зарубежного оборудования по лизингу, когда его стоимость составляет многие миллионы долларов и имеется требование зарубежного партнера на участие в сделке солидной зарубежной страховой компании.

По договору страхования предпринимательского риска, к которому относится и риск непогашения лизинговых платежей, может быть застрахован предпринимательский риск непосредственно самого страхователя и только в его пользу [20].

Обзор законодательства о лизинге.

Принципы бухгалтерского учета лизинговых операций

Ведение бухгалтерского учета в Казахстане регламентируется Законом от 26 декабря 1995 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», а также национальными стандартами бухгалтерского учета и МСФО (для банков).

Ведение учета аренды, в т.ч. финансового лизинга, осуществляется банками в соответствии с МСФО, для иных организаций порядок учета определен стандартом бухгалтерского учета №17 (далее СБУ №17), утвержденным Постановлением Национальной комиссии по бухгалтерскому учету от 15 ноября 1996 года №5 «Об утверждении стандартов бухгалтерского учета». Необходимо отметить, что СБУ №17 максимально приближен к МСФО №17, и отличия между стандартами являются несущественными. Поэтому нижеприведенное краткое описание принципов учета лизинга характерно для всех коммерческих организаций, включая банки.

Налогообложение лизинговых операций

Налогообложение лизинговых операций в Казахстане не регламентируется налоговым законодательством, которое состоит из Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет (Налоговый кодекс)» (далее – Налоговый кодекс) и нормативно-правовых актов, принятие которых предусмотрено Налоговым кодексом.

Для признания сделки финансовым лизингом в целях налогообложения, необходимо, чтобы:

- договор финансового лизинга был заключен в соответствии с Законом Республики Казахстан «О финансовом лизинге». Таким образом, для определения сделки в качестве финансового лизинга применяются критерии, установленные в Законе «О финансовом лизинге»;

- предметом лизинга являлись основные средства, подлежащие амортизации (для целей налогообложения основные средства – это материальные активы сроком службы более одного года, стоимость которых на момент приобретения составляет более 50 МРП, установленных законом о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (для 2004 года – 45 950 тенге).

Лизинговые операции, не отвечающие вышеуказанным требованиям, не признаются финансовым лизингом в целях налогообложения, установленный Налоговым кодексом для финансового лизинга. Так, например, земля является не подлежащим амортизации основным средством и, следовательно, лизинг земельного участка не признается финансовым лизингом в целях налогообложения. Финансовый лизинг имеет свои особенности налогообложения в виде льгот по корпоративному подоходному налогу и НДС.

Корпоративный подоходный налог (КПН)

Объектом налогообложения являются:

- налогооблагаемый доход;

- доход, облагаемый у источника выплаты;

- чистый доход юридического лица-нерезидента, осуществляющего деятельность в Казахстане через постоянное представительство.

Налогооблагаемый доход определяется как разница между совокупным доходом и вычетами, предусмотренными Налоговым кодексом, с учетом корректировок дохода и вычетов, производимых согласно статьям 91 и 122 Налогового кодекса. Ставка налога установлена в размере 30% [21].

КПН у лизингодателя

Налогооблагаемый доход у лизингодателя уменьшается на сумму вознаграждения по финансовому лизингу основных средств, предоставленных на срок более трех лет с последующей передачей их в собственность лизингополучателю. Вознаграждение, выплачиваемое лизингодателем кредитору-резиденту по кредитам на приобретение предметов лизинга, относится на вычеты в полном объеме. В случае если кредитором является нерезидент Казахстана, сумма вознаграждения, уплаченная этому нерезиденту, относится на вычеты в пределах расчетной суммы (РС), которая определяется как отношение среднегодовой суммы собственного капитала лизингодателя (СК) к среднегодовой сумме обязательств (СО), умноженных на сумму вознаграждения (В), выплачиваемого нерезиденту за налоговый период, и установленного предельного коэффициента (К) (для финансовых организаций коэффициент равен 7, для иных юридических лиц - 4). В виде формулы это можно представить следующим образом:

РС = СК/СО\*В\*К

КПН у лизингополучателя

Порядок отнесения на вычеты лизингополучателем суммы вознаграждения, выплачиваемого лизингодателю по договору финансового лизинга, аналогичен вышеизложенному порядку отнесения на вычеты вознаграждения по кредитам лизинговой компании.

В налоговом учете предмет лизинга учитывается у лизингополучателя (подлежит включению в стоимостной баланс подгруппы фиксированных активов лизингополучателя). Соответственно стоимость предмета лизинга относится на вычеты у лизингополучателя в виде амортизационных отчислений по нормам, установленным Налоговым кодексом. При этом лизингополучатель вправе по впервые введенным в эксплуатацию на территории Казахстана основным средствам исчислять в первый год по двойным нормам амортизации.

Поскольку в соответствии с Законом от 8 января 2003 года №373-II «Об инвестициях» лизинг является видом инвестиционной деятельности, лизингополучатели – юридические лица имеют возможность получения инвестиционных налоговых преференций по КПН, земельному налогу и налогу на имущество согласно статьям 138-140 Налогового кодекса. Инвестиционные налоговые преференции не предоставляются в отношении деятельности юридических лиц, к которым применяется специальный режим налогообложения, а также, если эта деятельность не входит в Перечень приоритетных видов деятельности, утверждаемый Правительством. Преференции предоставляются на срок, устанавливаемый в контракте между инвестором и Комитетом по инвестициям Министерства индустрии и торговли Республики Казахстан, но не свыше 5 лет в виде:

- освобождения от налога на имущество по введенным в эксплуатацию фиксированным активам в рамках инвестиционного проекта;

- освобождения от земельного налога – по земельным участкам, приобретенным или используемым для реализации инвестиционного проекта;

- отнесения стоимости введенных в эксплуатацию фиксированных активов в рамках инвестиционного проекта на вычеты равными долями в течение срока действия преференции [22].

Удержания дохода нерезидента у источника выплаты.

Доходы лизингодателя-нерезидента от передачи имущества в финансовый лизинг на территории Казахстана не подлежат налогообложению у источника выплаты за исключением вознаграждений. Сумма вознаграждения, выплачиваемая по таким договорам, подлежит налогообложению у источника по ставке 15%.

Налоговые агенты (в данном случае это могут быть конечные лизингополучатели или лизинговые компании, передающие оборудование в сублизинг) вправе при выплате доходов (вознаграждения) лизингодателю-нерезиденту применить нормы действующего Международного договора об избежании двойного налогообложения.

Налог на добавленную стоимость (НДС)

Облагаемым оборотом по НДС является оборот по реализации товаров (работ, услуг), совершаемый плательщиком НДС, за исключением освобожденных от НДС в соответствии с Налоговым кодексом, а также местом реализации которых не является Казахстан. Кроме того, облагаемым оборотом является импорт товаров, ввозимых или ввезенных на территорию Казахстана (за исключением освобожденных от НДС). Ставка НДС с 1 января 2007 года – 14%.

НДС на поставку (реализацию)

Налог на добавленную стоимость, подлежащий уплате в бюджет, определяется как разница между суммой начисленного налога по облагаемым поставкам и суммой налога, относимого в зачет. Суммой налога на добавленную стоимость, относимого в зачет, является сумма налога, заложенная в цене фактически поступивших в течение отчетного периода товаров (работ, услуг), в том числе импортированных, которые будут использоваться для облагаемых поставок.

Размер облагаемого оборота у лизингодателя

Размер облагаемого оборота при передаче имущества в финансовый лизинг определяется на основе размера лизингового платежа, установленного в соответствии с договором финансового лизинга, без включения в него суммы вознаграждения и НДС. При передаче имущества по договору возвратного лизинга, размер облагаемого оборота определяется как общая сумма всех лизинговых платежей за исключением сумм вознаграждения.

НДС на импорт

Размер облагаемого оборота импорта определяется на основе таможенной стоимости импортируемых товаров, а также суммы налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате в бюджет при импорте товаров в Казахстан, за исключением НДС на импорт.

Импорт основных средств, включенных в перечень, утверждаемый Правительством, для последующей передачи в финансовый лизинг освобожден от НДС. Передача указанных основных средств в финансовый лизинг также освобождена от НДС [23].

НДС, относимый в зачет у лизингодателя

Лизингодатели обычно являются плательщиками НДС и соответственно суммы НДС на поставки, уплаченные поставщикам товаров, подлежащих передаче в лизинг, относится в зачет в полном объеме (раздельный метод). НДС по приобретенным товарам, работам и услугам, не предназначенным для передачи в лизинг, как правило, относится в зачет по пропорциональному методу, исходя из удельного веса облагаемого оборота в общей сумме оборота. Доля НДС, приходящаяся на необлагаемые обороты, относится на вычеты при определении налогооблагаемого дохода.

НДС, относимый в зачет у лизингополучателя

Лизингополучатели, если они являются плательщиками НДС в соответствии со ст. 207 Налогового кодекса, относят в зачет НДС по лизинговым сделкам по мере наступления сроков уплаты лизинговых платежей, установленных договором лизинга. При получении имущества по договору возвратного лизинга лизингополучатель имеет право отнесения в зачет суммы НДС в полном размере. В случае, если лизингополучатель не является плательщиком НДС, то сумма НДС относится на удорожание предмета лизинга и подлежит отнесению на вычеты в составе амортизационных отчислений.

Земельный налог

Объектом налогообложения является земельный участок. Плательщиками налога являются физические и юридические лица, имеющие земельные участки на праве:

- собственности;

- постоянного землепользования;

- первичного безвозмездного временного землепользования.

Налоговой базой для определения земельного налога является площадь земельного участка. Ставки налога установлены в расчете на единицу площади земельного участка в зависимости от категории земли, качества почв, установленных коэффициентов на отдельные категории.

Плательщиком земельного налога при лизинге земельного участка является лизингодатель.

Налог на транспортные средства

Объектами налогообложения являются транспортные средства, за исключением прицепов, подлежащие государственной регистрации и (или) состоящие на учете в Казахстане. Не являются объектами налогообложения:

- карьерные автосамосвалы грузоподъемностью 40 тонн и выше;

- специализированные медицинские транспортные средства.

Соответственно, плательщиком налога при передаче транспортных средств в лизинг является лизингодатель. Ставки налога установлены в месячных расчетных показателях в зависимости от вида транспортного средства, объема двигателя, грузоподъемности, мощности [24].

Налог на имущество

Объектом налогообложения для юридических лиц и предпринимателей является среднегодовая стоимость основных средств и нематериальных активов, определяемая по данным бухгалтерского учета. Плательщиком налога по объекту финансового лизинга является лизингополучатель.

Ставка налога составляет 1%, за исключением отдельных видов деятельности и предприятий некоторых организационно-правовых форм (например, некоммерческие организации, организации, осуществляющие деятельность в социальной сфере), ставка налога для которых составляет 0,1%. Для предприятий, осуществляющих деятельность на территории специальных экономических зон, ставка налога составляет 0%.

Таможенное регулирование

Таможенное законодательство Казахстана состоит из Таможенного кодекса, а также других нормативно-правовых актов, принятие которых предусмотрено этим Кодексом.

Таможенные платежи

В Казахстане применяются следующие основные таможенные платежи:

- таможенные пошлины;

- таможенные сборы (сбор за таможенное оформление, сбор за таможенное сопровождение, сбор за хранение товаров);

- НДС на импорт;

- акциз.

Порядок исчисления и уплаты НДС, и акциза по товарам, перемещаемым через таможенную границу Казахстана, установлен Налоговым кодексом (НДС см. в главе Налогообложение лизинговых операций).

Акциз по импортируемым подакцизным товарам

Объектом обложения являются подакцизные товары, ввозимые в Казахстан, перечень которых установлен Налоговым кодексом, а ставки акциза устанавливаются Правительством. В число импортируемых подакцизных товаров, которые могут быть предметами лизинга, подпадают легковые автомобили.

Импортная таможенная пошлина

Ставки импортных таможенных пошлин устанавливаются Правительством Казахстана в процентах от таможенной стоимости товаров (от 0 до 30%) или в евро за натуральную единицу товара. В отношении товаров, ввозимых из развивающихся стран, применяются ставки в размере 75% от установленных. Товары, ввозимые из наименее развитых стран, освобождены от обложения пошлинами. Перечень товаров и стран, относящихся к развивающимся и наименее развитым, также устанавливаются Правительством Казахстана.

В отношении импортируемых товаров, происходящих из государств, страна происхождения которых не установлена, применяются ставки таможенных пошлин, увеличенные в два раза [25].

Товары, происходящие и ввозимые на территорию Казахстана из стран СНГ и подпадающие под действие заключенных между Казахстаном и странами СНГ двусторонних соглашений, таможенными пошлинами не облагаются.

Сбор за таможенное оформление товаров и транспортных средств установлен в размере 50 евро за каждый основной лист грузовой таможенной декларации (ГТД) и 20 евро за каждый добавочный лист ГТД.

Таможенные режимы

Таможенное регулирование лизинговых сделок касается таких видов лизинга как:

- международный лизинг, когда или лизингополучатель-резидент получает предмет лизинга от иностранного лизингодателя напрямую, или лизинговая компания-резидент Казахстана получает предмет лизинга у иностранного лизингодателя для дельнейшей передачи в сублизинг, или лизинговая компания-резидент Казахстана передает предмет лизинга иностранному лизингополучателю;

- лизинговая компания-резидент Казахстана закупает предмет лизинга у иностранного поставщика для дальнейшей передачи в лизинг.

В отношении товаров, ввозимых в Казахстан по договорам международного лизинга, возможно применение таможенных режимов выпуска товаров в свободное обращение и временного ввоза [26]

Выпуск товаров в свободное обращение возможен только при уплате всех предусмотренных таможенных платежей и налогов. В отношении лизинга такой режим применяется в случае, когда договором международного лизинга предусматривается переход права собственности от лизингодателя лизингополучателю (сублизингодателю), или в случаях, когда лизинговая компания закупает предмет лизинга у иностранного поставщика для дальнейшей передачи в лизинг.

Режим временного ввоза применяется в отношении предметов лизинга, ввозимых по договорам международного лизинга, не предусматривающих переход права собственности лизингополучателю (сублизингодателю). Указанный режим предусматривает полное (по товарам, включенным в перечни, утвержденные Правительством Казахстана) или частичное (по товарам, не включенным в упомянутые перечни) освобождение от уплаты таможенных пошлин и налогов [27]

Срок временного ввоза не может превышать 3 лет. По товарам, включенным в «Перечень предметов лизинга, к которым применяется таможенный режим временного ввоза товаров и транспортных средств», срок временного ввоза устанавливается в соответствии со сроками договора лизинга.

В случае изменения режима временного ввоза на режим выпуска в свободное обращение (например, при внесении изменения в условия договора лизинга, предусматривающего переход права собственности), таможенные платежи и налоги подлежат оплате в полном объеме или с учетом ранее уплаченных сумм при частичном освобождении от уплаты таможенных платежей и налогов. При этом по предметам лизинга, входящим в Перечень основных средств, освобождаемых от НДС при импорте для последующей передачи в финансовый лизинг, НДС не уплачивается.

1.3 Классификация лизинга

Лизинг во многих странах мира широко используется и считается наиболее целесообразным способом организации предпринимательской деятельности. В Казахстане же, несмотря на определенную активность, еще только определяются пути и формы его развития.

Однако кризисное состояние экономики, когда многие предприятия не способны вкладывать крупные финансовые средства в техническое обновление и интенсификацию производства, диктует необходимость значительного повышения роли лизинга, позволяющего привлекать большие средства, в том числе и частные инвестиции, для развития производственной сферы и поддержания отечественного производства всех форм собственности, и в первую очередь занятого инновационным предпринимательством [29].

Успех лизингового предпринимательства в любой отрасли во многом зависит от верного понимания его содержания и специфических особенностей, особенно от грамотного владения этим механизмом.

В связи с этим необходимо выяснить, в чем состоит сущность лизинга, каковы его природа и потенциал, принципы и организационные формы. Только знание экономического механизма и преимуществ, заложенных в системе лизинга, позволит широко использовать его в практической предпринимательской деятельности.

Для организации на практике целенаправленного использования лизинга важное значение приобретает правильное определение видов, форм и способов их реализации.

Виды лизинговых отношений дифференцируются в зависимости от: форм организации сделок, их продолжительности; объемов обязанностей сторон; особенностей объектов лизинга и условий их амортизации; типов лизинговых платежей; отношения к налоговым льготам; сектора рынка (таблица 1.3.1.).

Лизинг принято подразделять на два основных вида - финансовый и оперативный [30].

Таблица 1.3.1 - Классификация основных видов лизинга

|  |  |
| --- | --- |
| Признаки | Формы организации лизинга и техники проведения |
| Объект лизинга | Движимое и недвижимое имущество |
|  Продолжительность сделки | Финансовый лизинг с нормативным сроком использования объекта, оперативный лизинг с периодом меньше нормативного срока использования |
| Условия амортизации | С полной (ускоренной) амортизацией, с неполной амортизацией |
| Сфера рынка | Внутренний, международный, транзитный. |
| Вид организации сделки | Прямой, косвенный, возвратный, «леведж-лизинг» |
| Объем обслуживания | Чистый, с полным и неполным набором услуг, комплексный, генеральный |
| Тип лизинговых платежей | Денежный, компенсационный, смешанный |
| Отношение к налоговым льготам | Действительный, фиктивный |

При финансовом лизинге (его еще иногда называют лизингом с полной амортизацией) имущество по договору передается на срок, равный или несколько меньший его нормативного срока службы, т. е. срока, заложенного в расчет нормы амортизационных отчислений. Если сторонами выбран срок договора, меньший нормативного срока службы, то в договоре указывается остаточная стоимость имущества на момент истечения срока договора. При финансовом лизинге право выбора имущества (объекта) договора, а также производителя (продавца) принадлежит лизингополучателю. В договоре может быть предусмотрено, что с согласия и по поручению лизингополучателя выбор имущества производителя (продавца) осуществляет лизингодатель. Во всех случаях лизингодатель при приобретении имущества обязан предупредить производителя (продавца) о том, что имущество приобретается для передачи его в лизинг [31].

Финансовый лизинг характеризуется некоторыми особенностями (таблица 1.3.2).

Таблица 1.3.2 - Взаимоотношения участников финансового лизинга

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание взаимоотношений | Подход к выполнению |
| Выбор имущества лизинга и его производителя (продавца) | Осуществляет лизингополучатель |
| Приобретение имущества | Полное или частичное финансирование осуществляет лизингодатель с уведомлением производителя (продавца) имущества о передаче его в лизинг лизингополучателю |
| Отношение участников лизингового процесса (производителя (продавца), лизингодателя, лизингополучателя | В качестве солидарных участников |
| Ответственность за условия поставки имущества | Ответственность перед лизингополучателем несет производитель (продавец) имущества, кроме случая, когда производителя (продавца) выбирает лизингодатель |
| Право выкупа имущества | Данное право имеет лизингополучатель до истечения срока договора |
| Сервисное обслуживание и страхование имущества | Осуществляет лизингополучатель |
| Риск случайной гибели, утраты, порчи имущества | Переходит к лизингополучателю с момента передачи ему имущества |
| Продолжительность лизингового срока | Близкая к нормативному сроку службы и окупаемости имущества |
| Объем лизинговых платежей за период договора | Полная стоимость лизингового имущества в ценах на момент заключения договора |
| Учет имущества лизинга | На балансе лизингодателя и на забалансовом счете 001 лизингополучателя или по договоренности между ними |

При финансовом лизинге, с дополнительным привлечением средств, важное значение имеют как процедура приобретения лизингового имущества, так и гарантии, залоги, система страхования. При этом процедура приобретения лизингового имущества может иметь три варианта: первый - когда лизингополучатель самостоятельно выбирает имущество и его производителя (продавца), лишь оплачивая эту сделку, и передает по договору право пользования им лизингополучателю, второй -лизингодатель выбирает производителя (продавца) и при этом несет ответственность перед лизингополучателем за условия поставки имущества; при третьем варианте лизингодатель уполномочивает лизингополучателя быть агентом по операциям с производителем (продавцом).

По договору оперативного лизинга (его еще называют лизингом с неполной амортизацией) имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший его нормативного срока службы, что дает возможность лизингодателю передавать его в лизинг неоднократно. Срок договора оперативного лизинга может устанавливаться сторонами в пределах от одних суток до трех лет. Поэтому объектом договора оперативного лизинга чаще всего является имущество (автомобили, самолеты и другие виды техники), необходимое лизингополучателю для выполнения краткосрочных, разовых или сезонных работ, а также техника, быстро устаревающая морально. При оперативном лизинге право выбора имущества также принадлежит лизингополучателю, но возможности выбора ограничиваются наличием имущества на складе лизингодателя [32].

В известной мере оперативный лизинг напоминает прокат предметов, предназначенных для личного и семейного пользования. Однако он имеет некоторые особенности (таблица 1.3.3).

Таблица 1.3.3 - Особенности оперативного лизинга

|  |  |
| --- | --- |
| Содержание отношений | Подход к выполнению |
| Имущество лизинга | Движимое и недвижимое имущество является собственностью лизингодателя |
| Право лизингополучателя | Досрочно прекратить договор и возвратить имущество лизингодателю |
| Отношение при возврате имущества | Лизингополучатель возмещает оговоренную в договоре разницу стоимости имущества на определенную дату (разница между предполагаемой остаточной и ликвидационной стоимостью имущества)  |
| Ставки лизинговых платежей | Высокие, поскольку включают все затраты и по сервисному обслуживанию, проводимые, как правило, лизингодателем |
| Срок лизинговой сделки | Значительно короче периода физического износа имущества (разовое, сезонное и др.) |
| Предпочтительность оперативного лизинга | При отсутствии средств лизингополучатель использует имущество с оплатой в рассрочку |
| Риски лизингодателя | Возмещение стоимости имущества при его порче или гибели |
| Гарантии лизингополучателя | Обеспечить установленную остаточную стоимость имущества к окончанию срока договора |

Деление лизинга на оперативный и финансовый в Казахстане осуществляется зачастую слишком упрощенно - по степени окупаемости объекта сделки. В законодательных актах и нормативных документах нет системных определений ни финансового, ни оперативного лизинга. В бухгалтерском учете термины «финансовый лизинг» и «оперативный лизинг» связаны исключительно с учетом лизинговых сделок, где финансовый лизинг определяется как сделка, в которой практически все риски и доходы, связанные с владельцем имущества, передаются лизингодателем лизингополучателю, а также ему же в конце срока лизинга передается и имущество. Соответственно рекомендуется, чтобы именно лизингополучатель показывал в своих финансовых отчетах стоимость лизингового имущества, а также сумму имеющихся у него обязательств перед лизингодателем по лизинговым платежам.

В зависимости от страны пребывания основных участников лизинговой сделки лизинг подразделяется на внутренний и международный. При внутреннем лизинге все участники лизинговой сделки являются юридическими лицами (или гражданами) одной страны. Если же местом пребывания лизингодателя и лизингополучателя являются разные страны, лизинг считается международным. При этом для страны пребывания лизингополучателя международный лизинг называют импортным, если имущество договора приобретается за рубежом. Если же имущество приобретается в стране пребывания лизингодателя, лизинг считается экспортным.

Существует прямой международный лизинг, который представляет собой сделку, где все операции совершаются между коммерческими организациями (с правом юридического лица) из двух разных стран. Особенность его состоит в том, что лизингодатель имеет возможность получить экспортный кредит в стране постоянного проживания и тем самым расширить рынок сбыта своего имущества, услуг; лизингополучатель обеспечивает полное финансирование использования этого имущества и ускоренное переоснащение производства предприятия [33].

Различие экспортного и импортного лизинга определяется страной местонахождения лизингодателя и лизингополучателя. При импортном лизинге производитель (продавец) находится за рубежом, а при экспортном - зарубежным партнером является лизингополучатель.

В зарубежной практике выделяют еще одну разновидность международного лизинга - транзитный лизинг, когда лизингодатель, лизингополучатель и производитель (продавец) находятся в разных странах.

В зависимости от формы, организации и техники проведения операций различают: прямой лизинг, косвенный лизинг, возвратный лизинг, «леведж-лизинг».

Прямой лизинг имеет место в том случае, когда функции лизингодателя и производителя выполняет одно лицо.

Косвенный лизинг предусматривает передачу имущества в лизинг через посредников.

К возвратному лизингу относятся сделки, в которых лизингополучатель и поставщик (продавец) являются одним лицом: лизингополучатель (производитель) продает лизингодателю свое оборудование или предприятие в целом и одновременно берет его в лизинг, сохраняя при этом право владения и пользования им. Деньги, полученные за проданное имущество, лизингополучатель может использовать для любых производственных и даже инвестиционных целей, а по договору лизинга он будет вносить лизинговые платежи в обычном порядке. Возвратный лизинг представляет определенный интерес для предприятий, которые, как правило, не имеют достаточных оборотных средств, поскольку лизингодатель как бы дает ссуду под залог имущества [34].

К «леведж-лизингу» относят лизинговые сделки, которые в силу своих масштабов не могут быть проинвестированы одним или даже двумя лизингодателями (лизинговыми компаниями) и для инвестирования которых привлекаются средства пяти-семи и более лизингодателей (лизинговых компаний). Основной лизингодатель (лизинговая компания) при этом оплачивает лишь часть стоимости имущества, а на остальную сумму, необходимую для его приобретения, она привлекает других лизингодателей. При этом собственником лизингового имущества становится основной лизингодатель (лизинговая компания) со всеми вытекающими из этого последствиями, но преимущественное право на получение лизинговых платежей она может предоставить своим заимодавцам.

В соответствии с третьим признаком классификации лизинга - по объему сервисного обслуживания лизингополучателя - лизинг может быть чистым, полным, с неполным набором услуг и генеральный.

Чистый лизинг означает, что в обязанность лизингодателя не входит предоставление каких-либо услуг лизингополучателю, в том числе по техническому или ремонтному обслуживанию имущества.

К полному лизингу относятся сделки, предусматривающие комплексную систему технического обслуживания, ремонта, страхования, а также подготовки персонала, служб маркетинга и рекламы. Лизингодатель, сохраняя право собственности на имущество, уплачивает также и налог на него в течение всего периода сделки. Лизингодатель, как правило, заинтересован в тесном сотрудничестве с лизингополучателем и в течение действия договора осуществляет контроль за правильным использованием переданного имущества.

Комплексный лизинг, при котором кроме оплаты передаваемого имущества лизингодатель инвестирует дополнительные капитальные вложения по предмету лизинга (закупка начального объема сырья, комплектующих и др.), необходимые лизингополучателю для начала организации производства продукции [35].

В зарубежной практике достаточно часто совершаются сделки, которые относятся к так называемому генеральному лизингу, в договоре которого предусматривается право лизингополучателя дополнять заявку на имущество для передачи в лизинг без заключения новых договоров. Генеральный лизинг позволяет при постоянном сотрудничестве лизингополучателя с лизингодателем заключить общее соглашение по предоставлению лизинговой линии, по которой лизингополучатель может при необходимости брать дополнительное имущество без заключения каждый раз нового договора.

По характеру лизинговых платежей различают: денежный, компенсационный и смешанный лизинг.

При этом денежный лизинг имеет место, если все платежи производятся в денежной форме; компенсационный предусматривает платежи в форме поставки продукции, производимой на используемом имуществе или в форме оказания встречных услуг; смешанный основан на сочетании денежных и компенсационных платежей, в которых присутствуют элементы бартерной сделки.

По признаку налоговых и амортизационных льгот лизинг подразделяется на действительный и фиктивный.

Действительный, лизинг в правовом отношении соответствует действующему законодательству и экономическому содержанию лизинговой формы предпринимательской деятельности.

Исходя из закона «О лизинге» и других нормативных документов, можно выделить следующие ориентировочные признаки действительного лизинга: юридическим собственником имущества в течение всей продолжительности сделки остается лизингодатель, а экономическим - лизингополучатель; переданное в лизинг имущество используется только для предпринимательских целей; по общему правилу лизингодатель несет весь риск, пользуется установленными льготами, частично или полностью финансирует первоначальную стоимость имущества (если иное не предусмотрено в договоре); при продлении лизинга учитывается рыночная стоимость имущества на момент пролонгации сделки; лизингополучатель может выкупать имущество только по рыночной цене и не имеет права участвовать в финансировании покупки имущества лизингодателем; стоимость дополнительных услуг лизингополучателю входит в лизинговые платежи (страховка, ремонт и др.); лизингополучателю дается возможность вычитать лизинговые платежи из доходов при составлении декларации для налоговой службы.

Фиктивный лизинг носит спекулятивный характер и рассчитан на получение прибыли за счет действующих в стране налоговых и других льгот. При этом используются операции купли-продажи с рассрочкой платежа вместо лизинговых, если его условиями предусмотрены: полная амортизация с продажей имущества лизингополучателю на определяемых им условиях; приобретение имущества длительного пользования с предварительным испытанием его в течение договорного периода.

В Казахстане пока еще четко не определены законом принципы отличия лизинговых сделок от сделок купли-продажи средств производства, что дает возможность недобросовестным предпринимателям легально скрывать от налогообложения значительные суммы доходов. Более того, ГК РК уравнивает в определенном смысле арендатора (лизингополучателя) и покупателя. За исключением обязанности оплатить приобретенное имущество, в остальном арендатор (лизингополучатель) имеет право и несет обязанности, предусмотренные для покупателя, как если бы он был стороной договора купли-продажи используемого имущества.

По размеру лизинговых сделок на практике различают мелкий, стандартный (средний) и крупный лизинг.

Мелкий лизинг (до 100 - 200 тыс. тенге.) широко распространен во многих странах. Предметом таких сделок обычно является непроизводственное (не задействованное в процессе производства) имущество - компьютеры, оргтехника, телефонные станции, системы безопасности и др.

Средний лизинг располагается в диапазоне от 200 тыс. тенге. до 2,5 млн тенге, что соответствует цене наиболее популярных видов имущества - мини-заводов различного назначения, технологического оборудования и др. Отбор клиентов осуществляется лизингодателями (лизинговыми компаниями) в основном через филиальную сеть родственного (финансирующего) банка. Работая с клиентами «своего» банка, лизингодатели (лизинговые компании), с одной стороны, получают доступ к большому числу клиентов, а с другой стороны, оптимизируют процесс кредитования посредством использования специальной техники ценообразования и защиты от кредитных рисков.

Крупные лизинговые сделки (более 20,0 млн. тенге) ориентированы на такое имущество, как самолеты, суда, энергетическое оборудование и т. д. Работа в этом секторе рынка требует наличия больших финансовых ресурсов, а также серьезной подготовки специалистов-лизингодателей (лизинговых компаний), способных создать для отдельных заказчиков специальные финансовые схемы.

Однако в Казахстане в отличие от стран с развитой инфраструктурой лизинга рынок крупных лизинговых сделок весьма незначительный, так как они не заключаются на короткий период, поскольку дорогостоящее оборудование не может окупиться за короткий срок, поэтому пока на рынке преобладает в основном мелкий и средний лизинг.

Лизинг может быть составным и включать одновременно несколько типов из перечисленных выше.

Надо полагать, что на современном этапе развития лизинга в Казахстане не все перечисленные его виды получат одинаково широкое распространение. Как показывает опыт, предпочтение отдается в основном финансовому и оперативному лизингу, как внутреннему, так и международному [36].

2. Лизинговые операции в Республике Казахстан

2.1 Анализ лизинговой деятельности банков второго уровня

В последние годы государство принимает различные меры, направленные на активизацию деятельности банков по кредитованию реального сектора экономики, включая малый бизнес и сельское хозяйство. Весомая роль в решении этих вопросов отводится использованию финансового лизинга, благодаря которому предприятия имеют возможность получать необходимую финансовую и материальную поддержку для технического перевооружения производства, даже при отсутствии и них залогового имущества.

Однако пока отмечается некоторая пассивность банков второго уровня в финансировании лизинговых сделок, которую можно объяснить несколькими обстоятельствами. Во-первых, банки ведут многоплановую деятельность с учетом собственной кредитной политики, которая не всегда может включать вопросы финансового лизинга.

Во-вторых, определенная часть банков по-прежнему предпочитает получать доходы от операций, не связанных с финансированием производственной деятельности. А отсутствие четких процедур организации и проведения лизинга в различных отраслях производства пока не позволяет банкам разработать соответствующие стандарты его обслуживания и определить эффективность своего участия в них. Проведение лизинговых сделок пока сопряжено с множеством дополнительных формальностей. В их числе требование о государственной регистрации договора финансового лизинга движимого имущества, выполнение условий по сертификации и стандартизации приобретаемого оборудования, когда оно поступает из-за рубежа, проблемы правильного отражения в бухгалтерском учете объекта лизинга. Значителен и круг участников (прямых и косвенных) лизинговых отношений, от добросовестности и платежеспособности которых зависит выполнения цепочки обязательств. Но, несмотря на всевозможные сложности в оформлении документов, производители заинтересованы в участии в лизинговых сделках.

Кредитная активность коммерческих банков республики в целом достаточно высока и имеет постоянную тенденцию к увеличению. Значительная часть кредитов, выдаваемых банками, поступает в такие отрасли экономики, как промышленность и торговля. Их удельный вес в общем объеме кредитов экономике на первое августа текущего года составляет соответственно 33,4% и 29,8. Доля кредитов, выданных на эту дату субъектам малого предпринимательства, составляет 23,5%. В 2004году банками второго уровня было выдано кредитов на приобретение основных средств на сумму 27 717,6 млн. тенге, в 2005 году – на 40 954,8 млн. тенге, а на 1 августа 2006 года – на 57 216,2 млн. тенге. Удельный вес кредитов, предоставленных на пополнение оборотных средств предприятий, за эти же годы соответственно составил 61,5%, 64,4%, и более 63,5% [37].

По данным Министерства финансов, на обновление основных фондов предприятий потребуется не менее 800 млрд. тенге инвестиций, что почти в двое превышает объемы всех выданных банками кредитов за истекший год.

Степень износа оборудования на промышленных предприятиях составляет 40-70 % и выше. Ежегодно в республике обновляется лишь 0,8 – 1,2 основных производственных фондов, в то время как в развитых странах эти показатели составляют 6 - 8 %. Значительная часть инвестиций в основной капитал финансируется за счет собственных и привлеченных средств предприятий. Национальная банковская система в ближайшие годы объективно не имеет возможности полностью удовлетворить потребность экономики в кредитах. Капитал банковской системы, достаточный для обслуживания нормального воспроизводственного процесса, согласно мировой практике должен составлять 6 – 7 % от ВВП

Имеются и другие проблемы: отсутствие прозрачности финансовой деятельности большинства предприятий, низкий уровень их менеджмента, отсутствие надежной системы защиты прав кредиторов. Повышенная рискованность кредитных операций для банков обусловлена отсутствием легальных возможности получения полных и достоверных данных о потенциальном заемщике, позволяющих адекватно оценить его кредитоспособность.

На инвестиционную активность банков в значительной степени может повлиять ожидаемый переход всех предприятий на международные стандарты финансового учета и отчетности, создание эффективной системы идентификации их деловой и финансовой репутации, собственников и менеджеров этих организаций.

Условием взаимной открытости кредиторов и заемщиков является создание государственного кредитного бюро, накапливающего и представляющего заинтересованным лицам достоверную информацию о потенциальных заемщиках, включая недобросовестных. С этой целью Национальный банк разработал проект Закона «О кредитном бюро», который подлежит рассмотрению Правительством и соответствующими министерствами.

Банки участвуют в проведении лизинговых операций непосредственно или через создаваемые ими специализированные дочерние компании («БТА - лизинг», «Халык - лизинг» и др.) По состоянию на 1 августа 2006 года остатки на балансовых счетах банков второго уровня по предоставленным им клиентам суммам в рамках финансового лизинга составляют 9 058 540 тысяч тенге, а полученного банками – 42 149 тысяч тенге. [38]

На сегодняшний день лизинг, включая финансовый, остается недостаточно востребованным в Казахстане, хотя использование этого финансового инструмента позволит решить многие проблемы развития экономики и социальной политики. Основная причина – отечественный рынок лизинговых услуг имеет нерешенные проблемы правового, институционального и организационно-технического характера. К сдерживающим факторам можно отнести, в первую очередь, несовершенство законодательной базы осуществления лизинговых сделок, поскольку Закон «О финансовом лизинге», Гражданский, Налоговый и Таможенный кодексы подлежат значительной конкретизации. А также отсутствие современной инфраструктуры рынка лизинговых услуг, включая ограниченность условий для получения необходимой информации; недостаточность современных технологий по организации и проведению более сложных лизинговых операций, в том числе на международном уровне. Казахстан еще не присоединился к международной конвенции «О финансовом лизинге» 1988 года. На рынке присутствуют высокие риски, ограничены сроки финансирования при высоком уровне при высоком уровне первоначального взноса и стоимости ресурсов. Отсутствует методика оперативной оценки эффективности лизингового инвестиционного проекта. Лизинговые компании недостаточно полно изучают потребности различных производителей и регионов республики в оборудовании и технологиях. При этом у многих субъектов мелкого и среднего бизнеса нет понимания выгодности и перспективности лизинга. Как показывает практика, лизинговые операции будут привлекательны и эффективны для всех участников лишь при наличии качественного бизнес-плана, составления которого пока представляется многим проблемным.

Учитывая зарубежный опыт, можно предположить, что дальнейшее развитие должен получить оперативный лизинг. В этом случае лизингополучатель возвращает оборудование его владельцу по истечении срока лизинга, а лизингодатель получает основной доход именно при реализации этого оборудования на вторичном рынке. Должны произойти секьюритизация лизинговых обязательств, эмиссия ценных бумаг на базе договоров лизинга, организация долевого финансирования со стороны поставщиков, а также лизинговые операции.

Представляется целесообразным использование договорных механизмов распределения рисков между несколькими банками, страховых принципов обеспечения обязательств сторон.

На нынешнем этапе экономического развития Казахстана одним из оптимальных вариантов диверсификации кредитного и предпринимательского риска является проведение комбинированной товарно-денежной схемы лизинговых операций, где в качестве инвесторов одновременно выступают три субъекта лизинга: производитель, банк, лизингополучатель. Значительный импульс развитию лизинга, возможно, придаст опыт использования государством механизма лизинга в авиационной отрасли и в сельском хозяйстве [39].

2.2 Страхование в лизинговой деятельности

Говоря о страховании в лизинговой деятельности, хотелось бы отметить следующее. Страхование производится на добровольной основе и обязательно для участников лизинга лишь в случаях, если такое условие прямо предусмотрено в соответствующем договоре. При заключении лизинговой сделки (или в ее обеспечение) можно предусмотреть использование страховой защиты от следующих рисков : имущественных рисков; финансовых рисков; политических рисков; рисков связанных с различными видами гражданской и профессиональной ответственностью: рисков, связанных с жизнью и здоровьем персонала, руководства; рисков акционеров; рисков связанных с объектами интеллектуальной собственности; рисков, связанных с просчетами в маркетинговой стратегии; рисков, связанных с административным произволом или криминальными действиями [40].

Право на проведение перечисленных видов страхования и лицензии на осуществление лизинговых операций имеют практически все страховые организации и банки второго уровня. Национальный банк Казахстана как надзорный орган не вправе вмешиваться в оперативную деятельность банков и страховых организаций, в т.ч. по сделкам, связанных с лизингом. Однако в целях дальнейшего механизмов кредитования, оптимизации финансовых потоков и обеспечения их прозрачности, совершенствования платежной системы Национальный банк готов участвовать в обсуждении проблем лизинга [41].

Для любого инвестора, в том числе и для лизинговых компаний, первоочередным требованием является получение максимальных гарантий относительно возврата инвестиций. Одним из возможных способов гарантирования охраны интересов лизингодателя является страхование, которое, с одной стороны, обеспечивает непрерывность воспроизводства в области лизинговой деятельности, а с другой стороны, компенсирует потери и повышает платежеспособность всех участников лизинговой сделки. Страхование позволяет защитить имущественные интересы лизингодателя и лизингополучателя в случае гибели, утраты, повреждения объекта лизинга на любой из стадий осуществления лизинговой операции - с момента поставки предмета лизинга продавцом (поставщиком) до момента окончания срока действия договора лизинга.

В течение многих лет в лизинге принимают участие страховые компании. Мировой опыт правовых взаимоотношений свидетельствует, что при заключении лизинговых соглашений лизингополучатель принимает на себя обязанность застраховать транспортировку получаемого в лизинг оборудования, его монтаж и пусконаладочные работы, имущественные риски.

Необходимость страхования имущества, передаваемого в лизинг, отмечается и Оттавской конвенцией, регулирующей правовые взаимоотношения партнеров по международному финансовому лизингу.

Некоторые страховщики предлагают страхование политических рисков (арест лизингового имущества арбитражными или таможенными органами; незаконные действия властей как на государственном, так и на местном уровнях; социальные беспорядки; неконвертируемость национальной валюты и т.п.).

Необходимость страхования имущества, передаваемого в лизинг, предусматривает и Оттавская конвенция, регулирующая правовые взаимоотношения партнеров по международному финансовому лизингу.

Имущество может быть застраховано по договору страхования в пользу лица (страхователя или выгодоприобретателя), имеющего основанный на законе, ином правовом акте или договоре интерес в сохранении данного имущества.

Страхование рисков строится на опыте статистики наступления страховых случаев. Ведь правила страхования должны основываться на исследованиях невыполнения обязательств и анализе финансовых экспертов. К сожалению, статистика нарушения финансовых обязательств, как по кредитным или лизинговым операциям внутри Казахстана, так и при международных сделках, мало известна.

Целесообразно также опубликовать информацию о возврате лизинговых платежей (валютных, рублевых) операторам казахстанского и зарубежного лизингового бизнеса.

Страхование лизингового договора (в том числе финансовых рисков на случай неплатежей лизингополучателя) в Казахстане довольно дорогое: от 10 до 15 процентов от общей стоимости оборудования. Еще более проблематичным является выбор страховой компании, поскольку в Казахстане существует множество нестабильных страховых компаний, из которых только несколько имеют лицензию, дающую им право на осуществление страхования финансовых рисков. Все лизингодатели-респонденты единодушно заявили о том, что самое лучшее страхование арендованного актива может обеспечить только сама лизинговая компания. Ненадежные страховые компании могут с легкостью ввести в заблуждение малые и средние предприятия. Кроме того, в том случае, если компания сама осуществляет страхование, она обеспечивает гарантию того, что страховые отчисления будут производиться вовремя.

Страхование может осуществляться по двум направлениям: страхование самого оборудования или имущества, передаваемого в лизинг и страхование риска непогашения лизинговых платежей. При страховании оборудования и имущества, передаваемого в лизинг, страховая компания берет на себя обязательства по обеспечению страховой защиты от стандартных имущественных рисков: пожар, удар молнии, взрыв, кража, стихийные бедствия и другие подобные случаи. При этом стоимость страховки при страховании имущества, передаваемого в лизинг, обходится дешевле, чем страхование обычного имущества. Но касается это только ситуации при сотрудничестве с крупной лизинговой компанией, предлагающей страховщику большие суммарные портфели рисков [42].

Имущественные риски берут на страхование практически все страховые компании, работающие в Казахстане, но при этом сотрудничать все же имеет смысл с крупными, надежными.

Страхование от специфических технических рисков, связанных с эксплуатацией оборудования: энергетических перегрузок, перегрева, вибрации, заклинивания, воздействия электроэнергии в виде короткого замыкания, падения напряжения и т.п.

Лицензию на страхование машин и механизмов от поломок имеет ограниченное число страховых компаний, поэтому перед заключением договора стоит узнать у страховщика-партнера о ее наличии. Чаще всего страхуется оборудование, подвергаемое наибольшему риску при эксплуатации, - это транспортные средства и передвижная техника.

Размер тарифных ставок устанавливается в зависимости от условий страхования, выбранных рисков, а также срока страхования. В среднем они составляют от 0,1% до 2,2% от страховой суммы, т.е. от стоимости передаваемого в лизинг имущества. В зависимости от конкретных условий содержания имущества (например, при наличии современных систем пожарной безопасности и охраны) размер страхового платежа может быть существенно изменен. Система льгот, практикуемых в ряде компаний, предусматривает также оплату страховой премии в рассрочку, тарифные скидки при безубыточном страховании в течение нескольких лет, учет льгот, полученных страхователем в других страховых компаниях, и иные формы поощрения страхователей, обеспечивающих сохранность застрахованного имущества. Кроме того, в договоре страхования можно оговорить размер минимального некомпенсируемого страховщиком убытка - франшизы. Ее включение в договор может значительно удешевить страховой взнос.

Для проведения соответствующих операций необходимо наличие лицензии на страхование финансовых рисков. Тарифы по страхованию риска непогашения лизинговых платежей достаточно высоки - от 3% до 10% от величины платежей. Можно застраховать как общую сумму лизинговых платежей по договору лизинга, так и отдельные лизинговые платежи за вычетом амортизационных отчислений либо только первые два-три платежа (их выполнение или невыполнение обычно служит индикатором целесообразности дальнейшего осуществления сделки). Безусловно, в двух последних случаях страховка обойдется лизингодателю значительно дешевле.

Снижает стоимость полиса и финансовое состояние обеих сторон сделки. Дело в том, что перед заключением договора страхования финансового риска страховщик обязательно потребует предоставить финансовую отчетность как лизингополучателя, так и лизингодателя, а также исследует платежеспособность и кредитную историю лизингополучателя. Если экспертиза покажет, что лизингополучатель имеет плохую кредитную историю или осуществляет сделку с целью мошенничества, договор страхования финансовых рисков лизингодателя заключен не будет. Да и самому лизингодателю в подобной ситуации стоит задуматься о целесообразности заключения договора лизинга.

Для отечественного страхового рынка рассмотренные выше виды страхования традиционны и проблем, как правило, не вызывают. Единственное, что может усложнить решение вопросов - это ситуация, когда стоимость поставляемого по лизингу оборудования настолько значительна, что потребуется использовать механизм перестрахования. При этом риск выплаты страхового возмещения или страховой суммы, принятый на себя страховщиком по договору страхования, может быть им застрахован полностью или частично у другого страховщика (страховщиков) по заключенному с последним договору перестрахования.

При перестраховании по такому договору ответственным перед страхователем по основному договору страхования за выплату страхового возмещения или страховой суммы остается страховщик.

В случае использования механизма перестрахования казахстанская страховая компания принимает на себя, к примеру, 10-15% общего объема страховой суммы, а оставшуюся, большую часть передает на условиях облигаторного или факультативного страхования более крупному страховщику или формирует страховой пул из нескольких компаний.

Чаще всего к механизму перестрахования прибегают при поставках зарубежного оборудования по лизингу, когда его стоимость составляет многие миллионы долларов и при этом западный партнер настаивает на участии в сделке солидной западной страховой компании.

Стоимость страховки в каждом конкретном случае рассчитывается отдельно. Размер страхового тарифа зависит от стоимости лизингового имущества, степени его износа, условий эксплуатации и выбранной программы страхования. На стоимость страховки влияют также финансово-экономические показатели деятельности лизингополучателя и регион использования лизингового имущества. Дело в том, что при использовании арендуемой техники вдали от крупных городов возникают трудности с восстановлением достоверной картины страхового случая. В отдаленных районах качество сервисного обслуживания часто оставляет желать лучшего. А качество ремонта, естественно, влияет на срок службы арендуемого имущества.

При страховании предмета лизинга размер тарифа составляет 0,1–7%. В отдельных случаях он может достигать 12%. Финансовые риски страхуются по тарифам от 2 до 8% от страховой суммы. Между тем страховщики, опрошенные корреспондентом «Бизнес-журнала», отмечают, что если страховая сумма установлена в размере действительной стоимости имущества и не уменьшается по мере выплат арендных платежей, то страхование предмета лизинга ничем не отличается от классического имущественного страхования. Если же страховая сумма уменьшается, то тариф оказывается на 25—40% меньше, чем при «классике». Это связано с тем, что страхователь уплачивает страховой взнос, как правило, сразу на весь срок аренды или на 3–5 лет.

При выборе страховой компании стоит прежде всего поинтересоваться размером ее уставного капитала и наличием перестраховочной защиты (особенно при большой стоимости лизингового оборудования) [43].

2.3 Казахстан на центрально-азиатском рынке лизинга

В настоящее время рынок лизинговых услуг в Центральной Азии начал активно развиваться и имеет хорошие перспективы для дальнейшего роста.

В ходе реформы лизингового законодательства, реализуемый в течение 2 последних лет, лизинговые сектора Узбекистана и Кыргызстана укрепили свои позиции.

Начался процесс становления лизингового сектора Таджикистана, для дальнейшего роста которого необходимо создание более благоприятного налогового режима [44].

Наблюдается динамичный рост лизингового сектора Казахстана: с 1 января 2004 года действует более прогрессивный режим налогообложения лизинговых операций, а в феврале 2004 года внесены изменения в Гражданский кодекс и Закон РК «О финансовом лизинге», сформировавшее в стране более прозрачное и эффективное законодательство, регулирующее лизинговые услуги.

Благоприятное законодательство в четырех странах региона и благоприятный налоговый режим в трех странах привели в 2006 году к следующим результатам:

В Казахстане:

наибольший объем лизинговых операций в регионе (85,2 млн.долл. США);

4-х кратный рост по сравнению с 2005 годом;

20 лизингодателей, работающих во всех регионах страны.

В Кыргызстане:

4 банка начали реализовывать первые лизинговые сделки;

3 микролизинговые компании уверенно финансируют проекты в отдаленных регионах страны;

Финансовая компания по поддержке кредитных союзов профинансировала более чем 120 лизинговых сделок.

В Таджикистане:

2 банка финансируют лизинговые операции;

2 банка приступили к разработке схем реализации лизинговых операций.

В Узбекистане:

наибольшее количество лизинговых сделок в регионе (более 2800);

5-и кратный рост банковского лизинга;

4-х кратный рост международного лизинга;

23 лизингодателя, работающих во всех регионах страны.

Проект по развитию лизинга в Центральной Азии провел ежегодное исследование рынка лизинга в регионе на основе результатов анкетирования основных лизингодателей. В связи с тем, что в странах региона не ведется отдельная статистика по основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг), сбор информации о лизинговых операциях предприятий, для которых лизинг не является основным видом деятельности, сильно затруднен. По этим же причинам в анализе использована не полная информация по международному лизингу [45].

3. Пути совершенствования лизинга в РК

3.1 Международный опыт применения лизинга

Анализ мирового опыта показывает, что лизинговые операции в последние годы стали существенным фактором стабилизации и развития экономики во многих странах. Темпы роста объема лизинга в них значительно превышают темпы прироста частных капиталовложений в производство машин и оборудования. Лизинг широко используется при сбыте продукции как на внутренних, так и на внешних рынках.

В практике западных стран арендные операции с производственными активами обычно подразделяются на три вида: рейтинг или прокат — краткосрочная аренда на период до года (может составлять иногда несколько дней или даже часов); хайринг — среднесрочная аренда — от одного года до трех лет и лизинг — аренда — от трех лет и более, иногда на 20 - 30 лет.

Как правило, лизинговое соглашение заключается на один имущественный объект, на одну единицу оборудования или транспортного средства, и срок его действия совпадает или близок к нормативному сроку жизни предмета аренды. Если предметом аренды становятся несколько единиц однородного оборудования, транспортных средств или предполагается возможность замещения предмета аренды производителем на более новые или более эффективные образцы, то может заключаться соглашение о так называемом «генеральном лизинге» (как соглашение на длительный период, возможно даже превышающий срок жизни отдельного предмета лизинга).

Для случаев аренды особо дорогого оборудования (авиалайнеры, танкеры, буровое оборудование, комплектные производственные линии и т.д.), когда требуется привлечение нескольких источников финансирования, могут заключаться соглашения о так называемом «групповом» или «консолидированном лизинге». По таким соглашениям лизинговая компания выступает организатором синдицированного финансирования, в котором принимают участие несколько банков, иногда из разных стран.

В западных странах заметны весьма существенные различия в том, что касается кодификации и унификации лизинговых сделок и всего механизма лизинговых отношений. Однако все эти страны едины в том, что средствами денежного и бюджетного регулирования они поощряют накопления, средствами налогового регулирования они поощряют инвестиции в обновление производственного потенциала предприятий, средствами таможенного и валютного регулирования — поощряют экспорт капиталоемкой и наукоемкой продукции и защищают своих внутренних производителей от недобросовестной конкуренции извне [46]

При этом необходимо отметить, что темпы прироста объемов и расширения сфер применения лизинговых операций в разных странах не коррелируют со степенью детализации государственного регулирования форм лизинговых сделок. Напротив, лидерами в развитии лизинговых операций выступают США, в которых лизинг вообще не признается самостоятельной правовой формой сделки, а выкуп имущества (или опцион на выкуп) не считается обязательным признаком лизинговых отношений. К числу лидеров относится и Великобритания, где лизинговые сделки регулируются обычными нормами права, действующими в отношении договоров купли — продажи и аренды.

По-разному решается во многих странах и вопрос о субъектах лизинговых отношений. Так, во Франции лизинговые сделки могут осуществлять только банки и связанные с ними специализированные финансовые организации (что отражает позицию французских властей, считающих лизинг разновидностью кредитования). В Бельгии заниматься лизингом могут компании, получившие специальное разрешение министерства экономики. В Италии лизинг считается видом финансовой деятельности, и компания — лизингодатель должна обладать определенным размером капитала. Ирландия установила специальные льготы для сферы технических и профессиональных услуг и в последние годы превратилась в признанный центр международного лизинга. В США подобных ограничений нет, и в принципе любое предприятие может сдавать в аренду как свое, так и специально приобретенное для этого имущество. На деле многие производители дорогостоящего промышленного и офисного оборудования вместо продажи дают его в аренду. В некоторых отраслях доля сдаваемого в аренду оборудования достигает 30% и более. Особенно велика доля арендных операций при реализации тяжелых самолетов, грузовиков и контейнеров, вычислительной техники. В общем объеме лизинговых операций (аренды на длительные сроки) доля вычислительной техники и офисного оборудования превышает 40% и промышленного оборудования — более 20%. Вместе с тем в США широко распространена и практика короткой и сверхкороткой аренды (иногда всего на несколько дней или даже часов) — в строительстве, в торговле, в сфере туризма, в шоу — бизнесе и т.д. В США крупные фирмы — производители часто открывают свои собственные специализированные лизинговые фирмы — нередко в странах ближе к рынкам сбыта или в удобных экономических зонах. Так, «Боинг» имеет свою специализированную фирму по лизингу самолетов и авиатехники в зоне льготного налогообложения в Ирландии. Крупные банки иногда образуют свои лизинговые подразделения в целях развития программ товарного кредитования [47].

При некотором упрощении все страны в отношении порядка регулирования в них лизинговых отношений можно разбить на две группы. В первой группе лизинговые отношения определяются по факту — по наличию или отсутствию в отношениях между сторонами некоторого набора признаков, признаваемых ключевыми, определяющими характер сделки (при этом набор этих признаков в разных странах не обязательно совпадает). Во второй группе стран форма лизинговой сделки определяется законодательно (специальным законом или внесением лизинга в состав сделок, регулируемых гражданским правом); занятие лизинговыми операциями требует специальной регистрации или лицензирования.

К первой группе стран относятся США, Великобритания, Германия, Италия, Дания, Австрия и др. Во вторую группу входят Франция, Бельгия, Португалия, Швеция.

В отношении международных лизинговых сделок унификация взаимно признаваемых правил продвинулась несколько дальше — в связи с тем, что некоторые из развитых стран подписали международную Конвенцию УНИДРУА о международном финансовом лизинге, а другие стараются придерживаться ее норм на практике.

В налоговой сфере практически все страны выделяют лизинговые операции как отдельный объект налогового регулирования. Налоговое право каждой страны дает четкий набор признаков, определяющих лизинговую сделку, и устанавливает специальный порядок установления (или согласования) налоговых обязательств всех сторон, признаваемых участниками лизинговых отношений. При наличии этих признаков налоговые органы предоставляют для участников лизинговой сделки предусмотренный для таких сделок налоговый режим; если же доказательств наличия лизинговых отношений недостаточно .или же у налоговых органов появляются основания полагать, что эти признаки создаются искусственно (к примеру, для прикрытия сделки иного характера), то они вправе применить иное налоговое регулирование, более соответствующее экономическому существу проверяемой сделки.

В отношении сделок международного лизинга налоговое регулирование осуществляется либо в порядке совместного согласования между странами — партнерами режимов налогообложения лизинговых сделок, осуществляемых с участием хозяйствующих субъектов из этих стран (в форме налоговых соглашений), либо путем одностороннего установления налоговых норм, регулирующих осуществление международных лизинговых сделок (в форме национальных налоговых режимов). Казахстан имеет налоговые соглашения практически со всеми развитыми странами мира, поэтому в отношениях с ними действуют нормы соответствующего налогового соглашения.

В международных налоговых отношениях в зависимости от вида обложения выделяется регулирование по линии прямых налогов (налоги на объекты лизинга и на платежи по лизинговым сделкам), косвенных налогов (акцизы, НДС и другие налоги) и таможенных пошлин (пошлины, взимаемые с объектов лизинга при пересечении государственных границ) [48].

3.2 Проблемные аспекты лизинговых операций в Республике Казахстан

Республика Казахстан в последние три года демонстрирует высокие темпы роста экономики. Главной целью в экономике является максимально высокие темпы роста валового внутреннего продукта, от чего напрямую зависит решение многих социальных проблем. Экономический рост должен также подкрепляться качественными изменениями в экономике. Прежде всего, они должны сопровождаться обновлением изношенных основных фондов новыми высокотехнологическими оборудованием и техникой. Структурные изменения в экономике предусматривает диверсификацию экспорта с целью обеспечения стабильного роста экономики и национальной безопасности государства.

Как мною было указано ранее, лизинг является важным механизмом для стимулирования предпринимательства, внедрения новых технологий, обновление и увеличение основных средств, уменьшение социальной напряженности, создание дополнительных рабочих мест, привлечения инвестиций и т.д. Лизинг не требует большого стартового капитала для приобретения оборудования и дополнительного залога, так как приобретаемый предмет лизинга является одновременно предметом залога.

Для ускоренной реконструкции устаревшей материально технической базы производства особое значение приобретает лизинг как форма предпринимательства, максимально требованиям научно- технического прогресса и гармоничного сочетания частных и общественных интересов.

Общая ситуация в экономике решающим образом влияет на развитие лизинга в стране. При снижении годового уровня инфляции хотя бы до 15-20% начинается инвестиционный этап реформ, когда предприятие и банки готовы и восприимчивы к инвестированию и кредитованию, а инвесторы, видя устойчивую картину макростабилизации и чувствуя снижение риска, готовы к инвестированию в первую очередь – в наиболее привлекательные для них сферы [49].

В преддверии этого этапа важно создать хорошие условия для инвестиций и, прежде всего, иностранные, а также оживить деловую активность.

Таким образом, на темпы и масштабы развития лизинга в Казахстане влияет комплекс объективных и субъективных факторов и проблем общеэкономического и отраслевого характера. Одни из этих факторов и проблем препятствуют, а другие, наоборот, способствуют дальнейшему развитию лизинга в стране.

Реальный этап развития лизинга в Казахстане был связан с развитием государственного лизинга. Государство в этот период направляет на развитие лизинга в приоритетных для себя секторах экономики, в частности в агропромышленном комплексе страны, бюджетные средства, а также долгосрочные займы и кредитные линии, полученные им по соглашению с международными финансовыми организациями и банками. Основным достоинством участия государства в лизинговых операциях является то, что государственное кредитование осуществляется на более длительные сроки (2-5 лет) и по более низким процентным ставкам и обходится конечным потребителям значительно дешевле, чем кредиты коммерческих банков (12-15% против 36-40% в тот период).

За период с 1995 года по 2000 год не было условий для развития в Казахстане частнопредпринимательского (коммерческого) лизинга из-за высоты банковских процентных ставок и маломощности банковской системы, недостатков в системе налогообложения лизинговых операций (двойной НДС и т.д.).

Однако государство оказалось неумелым хозяйственником, задуманные крупномасштабные государственные лизинговые программы в целом закончились провалом. За 1996-2000 годы государство направило через лизинговый фонд и по отдельным постановлениям Правительства более 4,5 млрд. тенге на проведение лизинговых операций, которые безвозвратно ушли в результате неумелой и неквалифицированной их организации. В итоге Государственный лизинговый фонд, находящийся в составе Фонда финансовой поддержки сельского хозяйства Республики Казахстан, стал банкротом.

Лизинг в Казахстане в настоящее время занимает весьма скромную долю в общем объеме инвестиций в основные средства – 0,68% против 15-20%, а то и 30% в развитых индустриальных странах.

Быстрому развитию лизинга, в особенности коммерческого лизинга, препятствует ряд все еще нерешенных проблем. Прежде всего, это:

непомерный и непропорциональный рост цен на машины и оборудование и сложившийся в результате этого ценовой диспаритет. Между продукцией машиностроения и других отраслей;

поиск и привлечение внутренних и внешних источников накоплений, инвестиций для финансирования лизинга машин и оборудования;

Поиск и нахождение источников получения и поставок машин и оборудования на лизинговой основе (внутреннее производство, ввоз и вывоз);

Состояние платежной системы в экономике, рост платежей и взаимной задолженности предприятий, невозврат кредитов приобрели за последние годы распространенный характер;

Отсутствие и слабость законодательно-нормативной базы развития и регулирование лизингового бизнеса;

Непоследовательность, противоречивость механизма государственной поддержки и стимулирования лизингового бизнеса. Особенно ярко это проявлялось в отсутствии координации при проведении соответствующей инвестиционной, налоговой, учетной и амортизационной политики.

Также развитие лизинга сталкивается у нас с проблемой аккумулирования значительных денежных средств, особенно необходимые при лизинге сельскохозяйственной и авиационной техники, судов при операциях международного лизинга. Наряду с государственными средствами основным источником инвестиций на внутреннем рынке должны стать сбережения населения и хозяйствующих субъектов. Но аккумулировать и привлечь средства может надежная и сильная банковская система. Вместе с этим развитие лизинга ограничивают скопившиеся у нас высокие ставки банковского кредита и короткие сроки кредитования. Их уровень зависит от уровня инфляции и ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан. При таких условиях и возможностях банки Казахстана не проявляют особой заинтересованности участвовать финансировании лизинговых операций ни в прямой, ни в косвенной форме. При высоких темпах инфляции, в обстановке продолжающегося экономического кризиса долгосрочные инвестиционные вложения становятся невыгодными и невозможными.

Важной проблемой, предопределяющей формы организации лизинга внутреннего или международного (экспорт и импорт) является определение и оптимальный выбор источников поступления и поставок машинно-технических изделий лизингополучателем (внутреннее производство, ввоз и вывоз).

В республике практически отсутствует производство основных видов оборудования необходимых для предприятий различного профиля.

Не менее серьезной проблемой остается неуклонное старение парка сельхозмашин. Ее предполагается решить за счет контрактов с западными фирмами, а также поставок на лизинговой основе с казахстанских заводов.

В условиях роста неплатежей и взаимной задолженности предприятий, т.е. резкого снижения платежной дисциплины серьезной задачей и проблемой стоящей перед банками и лизинговым фондом является разработка механизма возврата бюджетных и других средств, выделенных для проведения лизинговых операций. Эта задача является составной частью более общей проблемы - создание действенной системы обеспечения выполнения обязательств путем предоставления гарантий, залога имущества и страхования коммерческих рисков при лизинговых сделках.

За истекший период работы лизинговых компаний стали наглядны моменты, которые тормозят темпы развития лизинга, а соответственно, и тормозится обновление основных средств в Казахстане. Для реализации некоторых государственных программ, например, импортозамещения, развития малого предпринимательства и т.д., крайне необходимой развитие лизинга в целом. [50]

Серьезным тормозом в развитии лизингового бизнеса в Казахстане является недостаточная разработка законодательно-нормативной базы. Основной, регулирующий все аспекты этого сложного экономического явления документ - Закон РК «О лизинге» (от 5 июля 2000г.). Но сейчас мы являемся свидетелями непоследовательности и недостаточной эффективности действия механизма государственной поддержки и стимулирования лизингового бизнеса в Казахстане. Особенно ярко они проявляются в отсутствии координации рычагов и инструментов инвестиционной, налоговой, учетной и амортизационной политике государства в отношении лизинга.

Поэтому важно усовершенствовать нормативно-правовую базу в республике по вопросам лизинга, устранить возникнувшие несоответствия, а также внести дополнения и изменения в законодательство о лизинге, соответствующие нормам международного права [51 ].

Для этого требуется принять меры по сохранению и совершенствованию института предоставления налоговых льгот для любого вида лизинга, по исключению статей в нормативных правовых актах или преданию им четких редакций, не позволяющих допускать различного их трактования. Очень важно обеспечить идентичность подхода в определении терминов «финансовый лизинг» и «вознаграждение по финансовому лизингу» в налоговом и гражданском законодательстве и т. д.

Сегодня же наглядно прослеживаются терминологические разночтения в ряде законодательных актов, таких как Гражданский Кодекс РК (Особенная Казахстан «О таможенном деле в Республике Казахстан» от 20 июля 1995 года № 2368 « 9-1 предмет лизинга - имущество, определяемое в соответствии с законодательством Республики Казахстан о лизинге и ввозимое в Республику Казахстан в соответствии с договором лизинга », а законодательство Республики Казахстан оперирует исключительно понятием «финансовый лизинг».

Сделка, описанная выше, не попадает под понятие финансового лизинга, данного в Налоговом кодексе и в законе Республики Казахстан «О финансовом лизинге », и в связи с этим, оборудование - предмет лизинга - не попадает под режим временного ввоза, предусмотренный для предметов лизинга.

Данная операция исключительно выгодна для государства, т.к. устаревшее и отслужившее свой срок оборудование заменяется заводом изготовителем на высокотехнологичное, новое оборудование с более высокими техническими показателями.

Заметим также, что налоговое законодательство обязует лизингополучателя выкупать предмет лизинга (Статья 74 « Передача по договору лизинга, заключённому в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям: 1)передача основных средств в собственность лизингополучателя и предоставление права лизингополучателя на приобретение основных средств по фиксированной цене определены договором лизинга»), что противоречит нормам гражданского права, ограничивая права сторон по Гражданскому Кодексу Республики Казахстан и Закону «О Финансовом лизинге ».

Следующим несоответствием является невозможность применения ускоренной амортизации для предметов лизинга в течение срока договора, которая применяется для стимулирования внедрения новой техники во всём мире. Субъект малого предпринимательства не сможет взять в лизинг помещение, т.к. амортизационный коэффициент 8, предусмотренный Налоговым Кодексом, позволит выкупить помещение лишь через 11 лет, т.к. срок амортизации для договора финансового лизинга составляет не менее 80% службы предмета лизинга (Статья 74 «передача по договору лизинга, заключённому в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом, если она отвечает следующим условиям ...2) срок финансового лизинга превышает 80% срока полезной службы основных средств »). При существующих ставках (20-25% годовых), предприниматель заплатит за полученную недвижимость в 3-4 раза больше, чем при простом её приобретении. Исключение составляет:

1) срок амортизации сельскохозяйственной техники, который в соответствии с Законом Республики Казахстан от 8 января 2003 года №375-2 «О внесении изменений и дополнений в Кодекс Республики Казахстан « О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговый кодекс)», определён сроком (надо полагать эксплуатации),

2) срок финансового лизинга превышает 80% срока полезной службы основных средств, за исключением финансового лизинга по сельскохозяйственной технике, срок которого должен составлять не менее 3 лет.

В любом случае, ограничение существенно тормозит развитие лизинга недвижимости, включая землю, которая амортизации вообще не подлежит, поскольку приобретение помещения неразрывно связано с приобретением земельного участка под ним, а последнее невозможно исходя из существующего в Налоговом Кодексе определения лизинга (Статья 74 «передача по договору лизинга, заключённому в соответствии с законодательством Республики Казахстан, основных средств, подлежащих амортизации, является финансовым лизингом...». Согласно же статье 82 Налогового кодекса, к активам, не подлежащим амортизации, относятся:

земельные участки;

объекты незавершённого строительства;

неустановленное оборудование;

основные средства и материальные активы, не используемые налогоплательщиком в производстве товаров, выполнении работ, предоставлении услуг;

доля участия в юридическом лице любой организационно-правовой формы;

основные средства, стоимость которых ранее полностью отнесена на вычеты в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан, действовавшим до 1 января 2000 года;

основные средства, введённые в эксплуатацию в рамках инвестиционного проекта, стоимость которых отнесена на вычеты в соответствии со статьями 138-140 Кодекса.

Лизинг в Казахстане лишен того гибкого режима налогообложения, который способствует его развитию. Налоговое законодательство пока не учитывает особенностей лизингового бизнеса. В этом отношении Казахстан значительно отстает даже от РК. Лизинговые компании сталкиваются с тем, что почти вся плата за лизинг от лизингополучателей по законодательству должна быть отнесена на доходы, за исключением вычетов на амортизацию. В этом случае в чистом виде лизинговая операция будет недостаточно рентабельной из-за подоходного налога. В законе нет также никакого прямого указания на предмет освобождения лизинговых операций и от уплаты налога на добавленную стоимость, таможенных пошлин и тормозов при временном вводе машин и оборудования на территорию Республики по лизинговым контрактам. Не предусмотрено в нем и введение таких налоговых льгот, как «инвестиционный налоговый кредит». При введении в Казахстане, используя опыт США, такой налоговой льготы, из суммы налога на прибыль можно было бы высчитать в % объемы новых инвестиций в машины и оборудование со сроком службы 3 года и 10% со сроком службы 5-15 лет [52].

Необходимо ввести такой вид лизинга, как «вторичный лизинг» и корректировки определения финансового лизинга в части обязательности передачи лизингополучателя ранее купленной у продавца техники (сезонные, оптовые и прочие скидки продавцов; возможность учёта производственной специфики, спроса и предложения на остро дефицитную технику, возможность привлечения профессионалов для выбора и закупки оборудования). Экономия времени по доставке, предпродажной подготовке и сборке техники, появится возможность реальной оценки потенциальным лизингополучателем качества товара, его состояния, технических характеристик и пр., а также возможность осуществления закупа предмета лизинга лизингодателем у определенного поставщика по оптовой цене является экономически выгодным как для лизингодателя, так и для лизингополучателя. В сравнении, если бы приобретение каждой отдельной единицы производилось по определенному заказу лизингополучателя.

Кроме того, нет четкости в законодательстве касательно перехода рисков в связи с переходом права владения и пользования лизингополучателю - с момента получения предмета лизинга (как подсказывает логика и правила делового оборота) или же с момента регистрации договора лизинга, согласно закона (ст.5 «Право временного владения и пользования предметом лизинга переходит к лизингополучателю в полном объеме с момента государственной регистрации договора лизинга»).При осуществлении ряда лизинговых сделок, например, международный лизинг или возвратный лизинг.

Необходимо поднять вопрос и о возможности ратификации Оттавской Конвенции, что даст дополнительные и необходимые гарантии иностранным инвесторам по осуществлению лизинговых сделок в Казахстане. Признавая, что экономическая и социальная реформы являются важнейшей областью государственной политики, считаю необходимым внести соответствующие изменения и дополнения в ряд нормативных правовых актов по вопросам лизинга в максимально короткие сроки, включив в рабочую группу специалистов, изучающих лизинг и знающих практические проблемы развития лизинга.

С учетом существующей в настоящее время Республике Казахстан нормативно - правовой базы лизинга и ее дальнейшего развития предусматривается увеличение доли лизинга к 2006г. в общем объеме инвестиций до 30% со следующей разбивкой по годам: 2002г.-20%, 2003г.-25%, 2004г.- 28%, 2005г.-29%, 2006г.-30%.

Рисунок 3.2.1 -доля лизинга в общем объеме инвестиций

В сравнении с опытом развитых стран это половина достигнутого ими в настоящее время. Лизинг в большинстве стран в общем, объеме инвестиций составляет 40-50%.

Без решения существующих и вновь возникающих проблем развитие лизинга трудно, точнее даже невозможно рассчитывать на успешную работу уже созданных и создаваемых лизинговых компаний, банковских структур и развитие внутреннего рынка лизинговых услуг.

Таким образом, лизинговый бизнес в Казахстане сталкивался в тот период и сталкивается сейчас с рядом проблем, таких как:

Отсутствие квалифицированных кадров специалистов в этой области;

Расплывчатая и противоречивая во многом нормативно-законодательная база развития лизинга в Казахстане;

Высота банковских процентных ставок и маржи лизинговых компаний;

Высокая степень рисков, возникающих в ходе реализации лизинговых инвестиционных проектов;

Обеспечение полной возвратности выделенных для осуществления лизинговых операций бюджетных средств и др. [53].

Заключение

Причиной широкого распространения лизинга является ряд его преимуществ по сравнению с другими формами инвестирования. Основными из них являются:

- инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество;

- лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;

- часто предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога;

- лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в кредит оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;

- для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, так как имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование; так как платежи по лизингу не привязаны к нормам амортизации, то при лизинговых отношениях лизингополучатель имеет дело с ускоренной амортизацией имущества;

- лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;

- лизинговые платежи относятся на издержки производства (себестоимость) лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;

- производитель получает дополнительные возможности сбыта продукции, так как ограниченное финансирование инвестиций часто не позволяет предприятиям своевременно обновлять технологическую систему.

При наличии у предприятия альтернативы – взять кредит на покупку оборудования или приобрести это оборудование на определенное время по договору лизинга – ее выбор необходимо осуществлять на основе результатов финансового анализа. Во всяком случае, лизинг становится практически безальтернативным вариантом, когда:

- предприятие-поставщик испытывает трудности со сбытом своей продукции, а предприятие – будущий лизингополучатель не имеет в достаточном объеме собственных средств и не может взять кредит для приобретения нужного ему оборудования;

- предприниматель только начинает собственное дело (что часто имеет место в малом предпринимательстве).

Вместе с тем лизингу присущ и ряд негативных сторон. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения оборудования (особенно, если договор лизинга заключается не на полный срок его амортизации), а для лизингополучателя стоимость лизинга выходит более высокой, чем цена покупки оборудования. Еще одним недостатком финансового лизинга является то, что в случае выхода из строя оборудования, платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения. Для этого необходимо хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет. Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РК и являющимися объектами международного финансового лизинга.

Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими.

Можно с полной уверенностью сказать, что лизинг в нашей стране постепенно будет все больше наращивать свои обороты и играть все более весомую роль в экономике Казахстана.

Список использованной литературы

1. Лизинг в Центральной Азии май 2006г. Проект по развитию лизинга в Казахстане
2. Чеченов А.А., Кашева А.В. О роли лизинга в развитии малого предпринимательства// Финансы, 2006 г.
3. Газман В.Д. Лизинг: теория, практика, комментарии.- М., 2005 г.
4. Балтус П., Майджер Б. Школа европейского бизнеса, «Лизинг-ревю», 2001 г.
5. Мунайтпасов Н. Победить – во благо... всем! Новости недели, № 13 (129) от 02 Апреля 2007 г.
6. Муслимова С. Особенности налогообложения финансового лизинга // Бухгалтер и налоги, №2, Август, 2002 г.
7. Сборник нормативно-правовых актов по вопросам страхования в РК.- А.: «Жеті жаргы», 2002.
8. Досымбеков Е. Финансовый лизинг // Бухгалтер и налоги, № 6, декабрь 2006 г.
9. Беппиев И.Ю. Повышение эффективности лизинговых операции// Финансы, 2001 г.
10. Журавлев Д. Лизинг и МТС: взгляд через новую призму//Мерей, апрель, 2003 г
11. Айтжанов Д. Государственная политика в области технического перевооружения сельского хозяйства //Агроинформ, №5, май 2003 г.
12. «Библиотека бухгалтера и предпринимателя», 5(166) май 2004г.
13. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес.- М.: «Экономика», 2005 г
14. Финансово-экономичесий словарь под ред. Назарова М.Г. – М.: “Финстатинформ”, 2000 г.
15. Старик Д.Э. Расчеты эффективности инвестиционных проектов - М: «Финстатинформ», 2005 г.
16. Гражданский Кодекс РК от 01.07.99г. по состоянию на 01.01.2007г
17. Танжарыков К. Приоритеты кредитной политики//Агроинформ, №2, февраль 2003 г.
18. Цикунова Е. Лизинг. По отработанной схеме //Агроинформ, №6, июнь 2003 г.
19. Таскужин А. Привлечение и реализация инвестиционных проектов в аграрном секторе Казахстана//Агроинформ, №8, август 2003г.
20. Закон «О банках и банковской деятельности в РК» 2002 г.
21. Сборник нормативно-правовых актов по вопросам лизинга в РК по состоянию на 25.04.04г.- библиотека «Официальной газеты» 2004.
22. Шеремет В.В., Павлюченко В.М., Шапиро В.Д. Управление инвестициями в 2-х т.- М.: Высшая школа, 1998 г.
23. Налоговый кодекс РК от 12.06.2001 г. №209-II с изменениями от 01.01.2007 г
24. Кабатова Е.В Лизинг: правовое регулирование, практика.- М.: «Инфра - М», 2006 г.
25. Адильбек М. Залог как обеспечение исполнения обязательства //Агроинформ, №4, апрель 2003 г
26. Ицкович Б.Ф. Лизинг в аграрно-промышленном комплексе// Финансы, 2004 г .
27. Костина Т Лизинг: требуется бум // Промышленность Казахстана. - 2002. - №2
28. Муслимова С. Особенности налогообложения финансового лизинга // Бухгалтер и налоги, №2, Август, 2002 г.
29. Лизинг. Принципы и формы. – М.: ООО Фирма «Благовест-В», 2006 г.
30. Данные «БТА Лизинг» Почему лизинг стал выгодным // Мир финансов. М.: 2005г.
31. Медведков С.Ю. «Лизинг в экономике США» «США: политика, 2005 г.
32. Никитина О. Лизинговые операции в МСФО. Комплексное управление деньгами // Бухгалтер и налоги, №3 Сентябрь 2002 г.
33. Лизинг. Принципы и формы. – М.: ООО Фирма «Благовест-В», 2002г
34. Экономика т.2. - М.: НПО "АЛГОН", 2001 г.
35. Пороховнин Ю.Н., Лисицына Е.Б. Инвестиционный менеджмент учебное пособие - СПб, 2005 г.
36. Крутик А.Б., Никольская Е.Г. «Инвестиции и экономический рост предпринимательства».- С-Пб.: «Лань», 2000 г.
37. Ошакбаев Р. Как приобрести технику в лизинг? //Агроинформ, 2002 г.
38. Постановление Правительства от 30.06.01 «О лицензировании в РК».- А.: Данекер, 2002.
39. Сборник НПА по инвестиционной деятельности.- А.: 2006 г.
40. Журкина Н.Г. Кредитование лизинговых компании под уступку прав требования// Финансы, 2005 г.
41. Чеченов А.А., Кашева А.В. О роли лизинга в развитии малого предпринимательства// Финансы, 2006 г.
42. Цикунова Е. Лизинг. По отработанной схеме //Агроинформ,
43. Селиванова Т. Долгосрочный кредит для стабильных доходов//Агроинформ, №1, март 2002 г.
44. Итоги Международного круглого стола «Лизинг в Казахстане: опыт, проблемы и перспективы развития», посвященного 70-летию КазНУ им. Аль-Фараби, г. Алматы11 декабря 2006 г.
45. Айтжанов Д. Лизинг сельхозтехники — реальная помощь селу// Казахстанская правда, 14.06.2005 г.
46. Эшимбекова Ф. - Вопросы развития лизинга в Кыргызстане. 2006г.
47. Селиванова Т. Долгосрочный кредит для стабильных доходов//Агроинформ, №1, март 2002 г.
48. Закон Республики Казахстан «О лизинге» от 05.06.2000 г
49. Тарабаев Б. Путь к кредиту стал короче//Агроинформ, №1, март 2006 г
50. Танбасаров Ж. Машинно-технологические станции: реальность и перспективы развития//Агроинформ, №4, апрель 2006 г.

Приложение 1

Договор лизинга

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

---------------, именуемое в дальнейшем «Арендодатель», в лице -----------------------, действующего на основании --------------------с одной стороны, и ------------------------,именуемое в дальнейшем «Арендатор», в лице\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,действующего на основании\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,с другой стороны, заключили настоящее ссоглашение о следующем:

Условия лизинга

Арендатель согласен предоставить Арендатору в аренду\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,именуемое в дальнейшем «Оборудование», соответствующее нижеизложенным требованиям (приложение №1 «Заявка на оборудование»), за оговоренную ниже арендную плату и на \_\_\_\_\_\_\_\_\_лет.

Поставщиком Оборудования является\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_именуемое в дальнейшем « Поставщик ».

Срок поставки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Место поставки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Арендатор получает право использовать Оборудование в течении всего срока аренды, однако не имеет права переуступать свои права, обязанности по настоящему соглашению или какие-либо вытекающие из него интересы третьему лицу без письменного сгласия Арендателя. В этом случае Арендатор обязан предоставить Арендодателю данные об этом лице по форме и в срок, установленные Арендодателем.

Арендодатель имеет право уступать свои права по настоящему соглашению или какие-либо интересы, вытекающие из него, полностью или частично третьему лицу без согласия Арендатора, но с уведомлением его об этом.

Настоящее соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, и обязательно для исполнения сторонами, равно как их законными представителями.

2. Сумма арендной платы

1. Арендатор обязан уплачивать ежемесячно Арендодателю:

1) арендную плату в размере\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2) комиссионное вознаграждение за риск случайной гибели Оборудования, его повреждение или утрату в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_%годовых от общей суммы арендной платы.

2. Арендная плата в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_выплачивается авансом до наступления периода, за который производится плата. В случае задержки платежей Арендатор выплачивает пени с просроченной суммы в размере\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_за каждый день просрочки.

3. Комиссионное вознаграждение начисляется с момента подписания настоящего соглашения до момента выплаты всей суммы, предусмотренной настоящим соглашением Арендодателю. Комиссионное вознаграждение выплачивается даже в том случае, если действие настоящего соглашения по каким-либо причинам прерывается вне зависимости от этих причин. Комиссионное вознаграждение начисляется лишь на неоплаченную часть стоимости аренды.

111. Поставка оборудования.

1. Все расходы, связанные с транспортировкой Оборудования до места поставки монтажом и пуском его в эксплуатацию относятся на счет Арендатора. Арендатор обязан возместить Арендодателю все расходы по претензиям , обязательствам и т.д. возникающим при поставке Оборудования, его пользования или возврате, если они имели место.

2. Арендатор по прибытии Оборудования на место поставки обязан произвести его осмотр в срок, установленный настоящим соглашением и предоставить Арендодателю Акт о приемке.

Если Арендатор отказывается принимать Оборудование из-за наличия неустраненных дефектов, исключающих нормальную эксплуатацию Оборудования, он обязан в письменной форме поставить в известность Арендодателя и указать при этом обнаруженные недостатки. Эта рекламация Арендатора дает право Арендодателю объявить Поставщику о расторжении договора о покупке Оборудования.

Требования Поставщика о возмещении убытков в связи с неоправданным расторжением договора о покупке Оборудования предъявляются Арендатору.

3. Если Арендатор независимо от причины не представил Арендодателю в двухнедельный срок со дня прибытия Оборудования на место доставки Акта о приемке и не заявил о наличии недостатков Оборудования, устранение которых невозможно, приемка оборудования считается совершившейся.

4. Арендатор пользуется гарантией на Оборудование, выданной Поставщиком. Арендодатель передает Арендатору свои права на предъявление к Поставщику претензий, связанных с дефектом Оборудования, своевременностью и комплектностью поставки, невыполнением обязательств по его установке.

IV. Права и обязанности.

Арендатор обязан:

предоставить Арендодателю нотариально заверенную копию его Устава (Положения);

предоставить Арендодателю другую информацию о своем экономическом состоянии по форме и в срок, установленные Арендодателем. При необходимости Арендодатель может потребовать эту информацию повторно.

В случае каких-либо изменений своего юридического и финансового состояния Арендатор обязан известить об этом Арендодателя.

11. Арендатор принимает на себя все риски, связанные с разрушением или потерей, кражей, преждевременным износом, порчей и повреждением Оборудования, независимо от того, исправим или неисправим ущерб, причинен этот ущерб в ходе доставки или после нее.

В случае возникновения какого-либо риска Арендатор должен

За свой счет и по своему усмотрению предпринять следующее:

А) отремонтировать Оборудование или заменить его на любое аналогичное оборудование, приемлемое для Арендодателя (оборудование, поставленное взамен дефектного, должно рассматриваться в качестве правомерной замены первоначально предусмотренного оборудования, а право собственности на него должно быть передано Арендодателю). За Арендатором сохраняется обязанность уплатить все суммы арендной платы и произвести другие платежи, предусмотренные настоящим соглашением, или:

Б) погасить всю задолженность Арендодателю по выплате арендной платы и выплатить ему неустойку в размере\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(сумма закрытия сделки) . Сумма закрытия сделки должна быть выплачена в течение 1 недели после предъявления Арендодателем требования об уплате . Обязательство Арендатора внести сумму арендной платы считается выполненным по получении Арендодателем суммы закрытия сделки.

111. По окончании срока действия настоящего соглашения Арендатор вправе:

- вернуть Оборудование Арендодателю,

- возобновить лизинговый договор,

- приобрести арендуемое Оборудование в собственность

О своем выборе Арендатор обязан сообщить Арендодателю за полгода до истечения срока действия настоящего соглашения.

4. Арендатор обязан содержать Оборудование в соответствии с рекомендациями Поставщика (производителя) Оборудования, поддерживать его в рабочем состоянии, производить необходимый ремонт и своевременное профилактическое обслуживание за свой счет.

5. Арендатор несет ответственность за все повреждения, причиненные как людям, так и имуществу вследствие использования, хранения, владения или эксплуатации Оборудования.

6. Арендатор не имеет права без письменного на то разрешения Арендодателя знакомить третьих лиц с конструкцией Оборудования, его технологическими характеристиками и т.п.

7. Арендодатель и его посредники имеют полномочия проверять состояние Оборудования в рабочее время, а также инспектировать условия его эксплуатации.

V. Прекращение действия соглашения.

Действие настоящего соглашения прекращается по истечении срока его действия. Исключена возможность прекращения действия настоящего соглашения в случае, если Оборудование не соответствует представлению нем, сложившемуся у Арендатора.

Арендодатель вправе дать уведомление о немедленном прекращении действия настоящего соглашения в следующих случаях:

А) договор купли-продажи Оборудования не вступил в силу или аннулирован по какой бы то ни было причине до поставки Оборудования Арендатору (в оговоренное место);

Б) Поставщик не в состоянии поставить, Оборудование, независимо от причины такого положения.

В этих случаях при прекращении соглашения Арендодатель и Арендатор освобождаются от взаимных обязательств в соответствии с настоящим соглашением;

В) Арендатор в течение срока, превышающего 3 недели, не выполняет своих обязательств по какому-либо виду платежей, предусмотренных настоящим соглашением;

Г) Арендатор по получении требования об уплате не погашает всю сумму задолженности (включая пени за просрочку) в течение двух недель;

Д) Арендатор не реагирует на упоминание, посланное Арендодателем с интервалом не менее четырех недель, не удовлетворяет требований по соблюдению других обязательств, предусмотренных настоящим соглашением, допускает эксплуатацию Оборудования с нарушением условий настоящего соглашения;

Е) договор купли-продажи Оборудования аннулируется после поставки Оборудования Поставщиком по причинам, ответственность за которые несет Арендатор;

Ж) в период действия настоящего соглашения организация

Арендатора будет ликвидирована.

При наличии условий «в», «ж» «Арендатор» должен уплатить сумму закрытия сделки в соответствии с ранее изложенными требованиями.

Арендатор имеет право расторгнуть настоящее соглашение в случае обнаружения при приемке Оборудования недостатков, исключающих его нормальную работу, и устранение которых невозможно. О расторжении соглашения Арендатор обязан известить Арендателя в письменной форме не позднее 10 дней со дня истечения срока поставки Оборудования.

Действия после закрытия сделки.

При получении уведомления о закрытии сделки Арендатор лишается права использовать Оборудование

Если Арендатором не внесена сумма закрытия сделки или не уплачены платежи, предусмотренные настоящим соглашением Арендатор обязан в четырехнедельный срок со дня получения требования от Арендодателя выслать Оборудование по любому адресу, указанному Арендодателем. Все риски и расходы по такой перевозке несет Арендатор. В случае, если, невзирая на изложенное условие, Арендатор не предпримет пересылки Оборудования, Арендодатель имеет право вступить во владение Оборудованием и произвести его перевозку по своему усмотрению за счет Арендатора, возложив на него также ответственность за все риски, связанные с перевозкой.

Арендодатель и его доверенные лица должны получить полномочия входить на территорию, где установлено Оборудование, для осуществления своего права на вывоз оборудования. Любые и все необходимые расходы, связанные с описанными здесь действиями, несет Арендатор в пользу Арендодателя.

VII. Обязанности, связанные с возвратом оборудования.

Если Арендатор внес какие-либо модификации в Оборудование, он обязан по требованию Арендодателя и за свой счет восстановить первоначальное состояние Оборудования.

В случае, если Арендатор не возвращает Оборудование по истечении срока аренды или по закрытии сделки, с него взимается пеня в размере 0,2% от остаточной стоимости Оборудования Арендодателю.

Продолжение использования Оборудования Арендатором по истечении срока аренды, оговоренного в настоящем соглашении, не должно рассматриваться как возобновление или продление аренды.

VIII. Юридические адреса, банковские реквизиты и подписи сторон.

Приложения к настоящему соглашению

Приложение №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.

Приложение№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стр.

Приложение 2

Акт приемки

к договору лизинга №\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» 200 \_г.

Арендатор настоящим удостоверяет, что по контракту №\_\_\_\_\_\_\_- с поставщиком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование поставщика и его местонахождение)

оформляется присутствующими и указанными в конце последующего текста лицами настоящий Акт приемки

Арендатор принимает передаваемые ему согласно указанному договору лизинга права и обязанности Арендодателя в отношении Поставщика, включая проверку безупречного состояния объекта лизинга, обязанность рекламации, выполнение контракта Поставщиком и гарантию, в том числе возможные претензии по причине задержки поставки, отказываясь от предъявления рекламации непосредственно к Арендодателю.

Арендатор признает действительность всех договоренностей, указанных в договоре лизинга.

Арендатор подтверждает надлежащую поставку вышеупомянутого объекта лизинговой сделки в соответствии с одобренными им в свое время в контракте условиями поставки. Кроме того Арендатор подтверждает, что объект лизинговой сделки уже эксплуатируется начиная с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Ввод в эксплуатацию показал, что заданные показатели для оговоренной эксплуатации достигаются и что все функции объекта лизинга соответствуют предъявляемым требованиям.

Арендатор, подтверждая комплексную поставку, отмечыает следующие недостатки, выявленные в процессе пимки объекта лизинга:

Одновременно Арендатор подтверждает, что приведенные недостатки не вызывают существенного нарушения функционирования объекта лизинговой сделки и что полностью сохраняется в сие его обязанность уплатить лизинговые взносы.

Поставщик обязуется перед Арендатором устранить указанные недостатки не позднее\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

На основании настоящего Акта приемки уплата первого лизингового взноса производится в соответствии с договором лизинга

Поставщик Арендатор

Приложение 3

Заявление

О проведении лизинга оборудования (имущества)

На основании положения о лизинговых операциях\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование объединения, предприятия, организации )

просит Вашего согласия на проведение лизинговой операции по\_\_\_\_\_

(наименование машин, оборудования, транспортных средств, имущества)

Краткое описание оборудования (имущества)

Предприятие

Поставщик\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование, почтовые и платежные реквизиты)

Стоимость оборудования (имущества):

Срок поставки по договору

К настоящему заявлению прилагаются копии документов на поставку указанного оборудования на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_год.

В случае Вашего согласия на проведение лизинга по указанному оборудованию прошу оформить договор лизинга в соответствии с действующим положением.

Руководитель предприятия:

М.П.

Главный бухгалтер:

«\_\_\_\_\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007г.

К договору о лизинге №

От\_\_\_\_\_\_\_\_2007г.

Лизинговая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2007г.

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_на Ваш №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

от\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ НА ОПЛАТУ

Касается договора лизинга №

Арендатор

Сообщаем Вам, что нами принята заявка на лизинг вышеуказанного Арендатора по следующему объекту сделки:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Покупная цена (в том числе налог на добавленную стоимость)

Поставка осуществляется Вашим предприятием по согласованному с арендатором контракту (договору ) № от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указывается срок начала и конца поставки )

Условия для оплаты

Поставщик поставит объект лизинговой сделки Арендатору заблаговременно и в строгом соответствии с указанным контрактом.

По совершении надлежащей поставки объекта Арендатору Поставщиком право собственности переходит к лизинговой компании.

Лизинговая компания уступает Поставщику все причитающиеся ему в качестве владельца объекта претензии в отношении Арендатора, которые возникли в результате напрасной поставки. Она не отвечает за правильность, возможность взыскания, разбирательство и расходы в связи с напрасной поставкой.

Поставщик отвечает непосредственно перед Арендатором за все претензии, которые последний вправе предъявить в случае невыполнения или некачественного выполнения поставок Поставщиком в соответствии с указанным контрактом и действующим положением о поставке продукции производственно-технического назначения.

Поставщик не имеет права предоставлять Арендатору права передавать (принимать) объект настоящей сделки без составления акта приемки.

Услуги по установке (монтажу) объекта лизинга у Арендатора, обычным гарантийным обязательствам, текущему техобслуживанию (сервису) оказываются Арендатору на основе отдельного договора непосредственно Поставщиком.

Просим Вас поставить объект лизинговой сделки Арендатору на согласованных с ним по указанному контракту условиях и направить нам:

сообщение на получение и согласование настоящего подтверждения;

счет в двух экземплярах на оплату поставленного объекта

лизинга;

извещение о дате отгрузки и копии отгрузочных документов;

подписанный Вами и Арендатором протокол приемки объекта лизинга;

При получении всех указанных документов немедленно произведем Вам оплату указанной выше покупной цены.

С уважением

Генеральный директор\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_