**Балтийский Русский Институт**

**Курсовая работа**

 по предмету: Актуальные проблемы гражданского права

 на тему: Лизинг и его правовое регулирование

Студент Г. Подзис

магистратура

1 курс

Преподаватель: доц. В.Рейнгольд

Даугавпилс, 2003 г.Содержание:

Введение ……………………………………………………………………3стр.

 1. Понятие лизинга ……………….……………………………………...5стр.

 2. Виды лизинга и их особенности……………………………………...6стр.

2.1.Текущий (или оперативный) лизинг…………………………….6стр.

2.2.Финансовый лизинг……………………………………………….7стр.

2.3. Возвратный лизинг……………………………………………….9стр.

 3.Прововое регулирование лизинга……………………………………12стр.

3.1.Субъекты договора лизинга……………………………………..12стр.

3.2.Объекты договора лизинга………………………………………12стр.

3.3. Существенные условия договора лизинга……………………..14стр.

3.4. Налогообложения НДС договора лизинга…………………..…20стр. Заключение………………………………………………………………...22стр.

Список литературы………………………………………………………..24стр.

# Введение.

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.

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 Латвия, 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 латвийских 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 Латвии, 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.

На сегодняшний день Латвийское законодательство не имеет ни одного нормативного документа, рассматривающего все стороны лизинговых операций и их наголооблажение. По этому при любой проверке как лизингополучатель, так и лизиногодатель будут просто отданы на откуп, на благорасположение аудитора. И хорошо, если это профессионал, знающий данную проблему.

Поэтому тема курсовой работы является безусловно актуальной. Цель курсовой работы определить сущность лизинга и правовые основы, регулирующие его.

**1.Понятие лизингa.**

*Лизинг*- это иностранное слово, которое без перевода вошло в наш язык. “В английском языке оно звучит как «leasing» и происходит от слова «leasе», которое однозначно переводится как *аренда*. Слово «leasing» получилось путём прибавления приставки –ing ; и превратила его из однозначного, одноразового действия в действие как развивающийся процесс- «leasing»”[[1]](#footnote-1)1. То есть аренда из разового действия превратилась в обозначение аренды как длительного процесса отношений между арендодателем и арендатором.

Таким образом, само слово *лизинг* в переводе означает аренду, которая рассматривается не как одноразовый акт, а как продолжительные, развивающиеся отношения между участниками данной сделки по аренде. “Но следует иметь в виду, что согласно Закона «О Налоге на добавленную стоимость» (учитывая изменения в законе «О НДС», вступившая в силу 01.01.2001.) лизинг рассматривается двояка – с одной стороны как договор аренды, и как договор кредитования с другой стороны”[[2]](#footnote-2)2. Он является арендой, а правильнее сказать, сдачей в аренду на какой-то срок и на определённых условиях какой-то вещи, какого-то имущества. То есть *лизинг*-это арендные отношения между лизингодателем и лизингополучателем.

Лизинг – это не просто аренда, а арендные отношения, которые при договоре финансового лизинга являются больше не только отношениями аренды, а отношениями финансирования деятельности лизингополучателя за счёт средств лизингодателя или привлечённых , которые возникают между участниками договора финансового лизинга ещё до момента приобретения лизингодателем объекта лизинга.

**2.Виды лизинга и их особенности.**

“Практика сегодня различает 3 основных вида лизинга:

1.текущий (или оперативный);

2.финансовый;

3. возвратный лизинг за счёт заёмных средств”[[3]](#footnote-3)3.

**2.1. Текущий лизинг.**

*Текущий лизинг*-это первый вид аренды (лизинга),не только в нашем списке, но и в истории экономических отношений. Лизингодатель передаёт вещь лизингополучателю на ограниченный срок за определённую плату. На практике такую аренду называют *арендой (лизингом) без права выкупа или прокатом.*Она делится на:

1. *субаренда* ***-*** это передача вещи, полученной в аренду без права выкупа, арендатором другому, третьему лицу.

2. *договор на управление* – это договор, который заключается между владельцем вещи, имущества и лицом, которому доверяется управлять этим имуществом путём сдачи его в аренду без права выкупа.

Второй подвид арендных отношений в Латвии хорошо представлен в управление домами. Владельцы домов передают функцию по управлению их собственностью физическому или юридическому лицу с тем, чтобы они обеспечили правильную эксплуатацию дома, его сохранность и платили бы владельцу оговорённую сумму дохода.

По мере развития и усложнения арендных отношений, появляется новое определение текущей аренды или аренды без права выкупа - *оперативный лизинг*, под которым понимаются такие арендные отношения, которые нельзя назвать или приравнять к финансовому лизингу.

**2.2. Финансовый лизинг.**

*“Финансовый лизинг -* арендные отношения, предусматривающие право выкупа”[[4]](#footnote-4)4. Главной особенностью этого вида является то, что они возникают ещё до заключения самого договора лизинга. Второй особенностью этого вида аренды является то, что владелец вещи по окончании договора передаёт арендатору полное право собственности на вещь, передаваемую в аренду. Тогда как при аренде без права выкупа вещь всегда принадлежит арендодателю. Но право переходит не сразу после заключения договора, а после окончания арендных отношений, когда арендатор полностью выполнил свои финансовые обязательства перед арендодателем- полностью уплатил сумму, предусмотренную договором.

 “ *Размер арендной платы*, получаемой арендодателем по договору финансового лизинга, зависит от условий договора и, как правило, она состоит из двух частей :

1. стоимость вещи, сдаваемой в аренду;
2. проценты, рассчитанные как сумма возможной прибыли для арендодателя, если бы деньги за данную вещь были получены сразу и пущены в оборот. Сумма процентов по договору финансового лизинга называется *коэффициентом лизинга”[[5]](#footnote-5)5.*

*Срок аренды с правом выкупа* зависит от платёжеспособности арендатора. В отличие от аренды без права выкупа по договору аренды с правом выкупа арендатор получает больше прав и свобод в использовании полученной вещи. По договору аренды с правом выкупа арендатор приобретает право пользования и право распоряжения вещью.

В рамках финансового лизинга арендатор может самостоятельно распоряжаться вещью, полученной в аренду, использовать в целях получения прибыли. Единственное, что арендатор не может сделать, так это продать объект лизинга до окончания договора, то есть до полного перенятия прав собственности.

“Разновидности договора финансового лизинга:

1. *договор с приватизацией* - особенностью являться то, что сумма платежа для арендатора не делится на составные части и объектом продажи является не отдельная вещь, а целый действующий объект с балансом. При этом частично платежи вносятся не деньгами, а приватизационными сертификатами;

2. *розничная продажа товаров в кредит* - его особенностью являться то, что право собственности на вещь здесь передаётся как при обычной продаже- полностью на момент передачи вещи от продавца покупателю до внесения полной платы, а оплата производится покупателем по частям в период пользования вещью;

3. *договор о передаче в лизинг специально купленной вещи -* особенностью являться то, что вещь, передаваемая в аренду, уже является собственностью арендодателя”[[6]](#footnote-6)6.

На практике данный договор оформляется двумя путями:

* *Арендодатель*заключает 3-ёх сторонний договор - производитель, лизингодатель и лизингополучатель. Предмет такого договора двойственен - вещь приобретается лизингодателем для передачи в финансовый лизинг арендатору.
* *Арендатор* заключает 2 отдельных договора – с лизингополучателем на финансовый лизинг и с производителем на покупку вещи, которая затем будет им передана в аренду. При этом в договоре с производителем делается специальная оговорка, что он действителен только при условии, что вступит в силу договор лизинга, в интересах которого лизингодатель заключает данный договор покупки.

Кроме традиционного договора аренды международная практика приравнивает договор текущей аренды, если он отвечает “следующим критериям:

* *Переходит ли право собственности*на объект лизинга по окончании срока договора к арендатору.
* *Передаются ли по данному договору арендатору все риски****,*** связанные с использованием объекта, а также получаемые от использования объекта лизинга интересы.
* *Составляет ли срок аренды данного объект значительную часть времени* его экономической службы.
* *Составляет ли общая сумма арендных платежей практически полную рыночную стоимость* объекта лизинга”[[7]](#footnote-7)7.

Если договор аренды, заключённый между арендодателем и арендатором, содержит, по крайней мере, 2 из перечисленных условия, то данная аренда признаётся финансовым лизингом. При этом сам договор аренды может называться просто договором аренды или оперативным лизингом. Здесь для классификации данной сделки нужно оценивать не название, а содержание и сущность заключённого договора и соответственно отражать сделку в учёте, применять налоговое законодательство.

**2.3. Аренда за счёт заёмных средств, или возвратный лизинг.**

*Аренда за счёт заёмных средств, или возвратный лизинг*- третий вид аренды. Особенностью этого вида является то, что объект лизинга до начала установления арендных отношений находится в собственности будущего лизингополучателя. Чтобы оформить арендные отношения, будущий лизингодатель должен приобрести у будущего лизингополучателя его имущество, которое в учёте последнего является долгосрочным активом, приобретённым ранее за счёт собственных средств.

Такой вид аренды оправдан в том случае, когда арендатор за счёт собственных или же заёмных средств приобрёл для себя основное средств и теперь, после начала его использования, испытывает недостаток собственных оборотных средств для успешного использования данного имущества.

В результате такой сделки в выигрыше обе стороны. Арендатор- получает возможность использовать новое оборудование, но при этом он уплачивает арендодателю проценты за него так, как если бы это был новый кредит. Арендодатель- он оп цене ниже рыночной приобрёл новое оборудование, которое необходимо арендатору и продаёт его арендатору по полной стоимости. Разница между ценой приобретения и ценой выкупа составляет доход арендодателя, который определяется как дисконтный процент.

* *По своей экономической сути возвратный лизинг- это особая форма финансового лизинга.*

На сегодня в Латвии возвратный лизинг применяется в несколько своеобразной форме:

 *Лизингодатель* приобрести для передачи в аренду по возвратному лизингу не новое, только что приобретённое имущество арендатора, а его старое имущество, имеющее значительный износ;

 *Лизингополучатель* заключает договор возвратного лизинга для того, чтобы приобрести новое оборудование.

* *По своей экономической сути такой возвратный лизинг является скрытой формой кредита под залог имущества***.** “Сам по себе возвратный лизинг лучше, чем обычный кредит, т.к. для предоставления кредита получатель должен представить кредитору:
* документальное доказательство своей платёжеспособности,
* бизнес-план по использованию получаемого кредита,
* гарантию для обеспечения выдаваемого кредита,

а для заключения возвратного лизинга таких документов не нужно, хотя оформления определённого пакета документов не избежать”[[8]](#footnote-8)8. *Гарантией возврата денег по договору является имущество, передаваемое в аренду*, т.к. перед вступлением в силу договора оно становится собственностью лизингодателя.

При выдаче кредита кредитодатель не застрахован от того, что кредитор использует полученный деньги согласно представленному бизнес-плану, но и даже если деньги будут использованы правильно, нет полной гарантий, что рентабельность проекта будет на ожидаемом уровне.

Таким образом, каждый из рассмотренных видов лизинга - арендных отношений имеет правило на существование, но при этом на практике *в зависимости от вида этих отношений нужно*:

1. правильно применять налоговые нормы***,*** то есть правильно рассчитывать и платить налоги, не подводя второго партнёра лизинговой сделки (согласно Закона «О налоге на добавленную стоимость», с учётом изменений в законе, вступивших в силу 01.01.2001 ),
2. правильно отражать эти сделки в учёте как лиизнгодателя, так и лизингополучателя.

 **3. Правовые аспекты договора лизинга.**

*Лизинг* **-** это арендные отношения, которые, как и любые другие отношения ,обязательно должны быть оформлены каким-то договором или соглашением.

 **3.1. Субъекты договора лизинга.**

Субъектами договора лизинга являются лица, участвующие в лизинговых правоотношениях, т.е. лизингодатель и лизингополучатель. А именно, участниками этого договора всегда являются две стороны – арендодатель и арендатор. Лизингополучатель должен быть предпринимателем (коммерсантом, торговцем), который использует полученную вещь для извлечения из неё плодов (прибили).

**3.2. Объектом договора лизинга.**

*“Объектом договора лизинга*является та вещь, которая передаётся от одного субъекта (лизингодателю) другому (лизингополучателю) ”[[9]](#footnote-9)9.

Сфера применения объекта лизинга: он непременно должен быть основным средством, но не предметом труда и, тем более, предметом потребления. Это означает, что в течении всего срока лизинга он сохраняет свою материально-вещественную форму, постепенно амортизируется и по частям переносит свою стоимость на готовый продукт (товар, услугу).

* *Объект договора лизинга специально приобретается лизингдателем у производителя или дилера внутри Латвии.*Фактически это договор лизинга с подачи продавца объекта лизинга. В этом случае продавцу известен как арендодатель, так арендатор. Поэтому продавец часто допускает ошибку- он оформляет накладную на продажу будущего объекта лизинга не на лизингодателя, который платит ему деньги, а на лизингополучателя. В результате арендодатель по договору аренды отдаёт в лизинг вещь, которая не стала пока его собственностью. Получив накладную на своё имя, лизингодатель становится собственником вещи, являющейся объектом лизинга, только после этого он может оформить её передачу арендатору, чтобы договор лизинга вступил в силу. То есть продавец будущего объекта лизинга обязан выписать товарную накладную-счёт на имя лизингодателя, даже если вещь напрямую получает арендатор. После этого лизингодатель оформляет с арендатором акт на передачу объекта лизинга, даже если физически эта вещь уже находится у арендатора.
* *“Объект договора лизинга специально приобретается лизингдателем у производителя за пределами Латвии”[[10]](#footnote-10)10.* Здесь важно одно : кто оформляет документы на таможне. Если объект лизинга пришёл на имя арендатора, то несмотря на это он имеет права оформлять документы на таможне на своё имя. Если объект лизинга будет растаможен арендатором и он будет указан импортом в таможенной декларации, то лизингодатель не стал собственником объекта лизинга и договор аренды не может иметь место.При такой ситуации может существовать только договор кредитование. Импортная таможенная декларация в данном случае является документом, подтверждающим факт полного перенятия прав собственности договору купли-продажи с иностранным партнёром. Поэтому если объект лизинга пришёл в адрес арендатора, в таможенной декларации импортёром должен выступать только арендодатель, оформляется акт передачу объекта лизинга от арендодателя арендатору. Сделанные арендатором расходы при оформлении таможенных документов должны быть учтены арендодателем как полный или частичный текущий платёж по договору аренды.
* *“Объект лизинга может быть растаможен на имя лизингополучателя только в одном случае, если лизингодатель находится за границей***,** то есть является иностранным лицом”[[11]](#footnote-11)11. В этом случае таможенная декларация является документом, подтверждающим факт передачи объекта лизинга от лизингодателя лизингополучателю. А расходы на оформление таможенных документов у лизингополучателем являются дополнительными затратами по договору лизинга.

Практика показывает, что среди объектов лизинга распространёнными являются (см. таб.№1.)

**Таблица №1. Основные объекты лизинга.**

|  |
| --- |
| Распределение портфеля Латвийской ассоциации лизингодателей на 31.12.2002, Ls |
| Недвижимость Легковые автомобилиКоммерческий транспортОфисное оборудованиеПроизводственное оборудованиеКорабли, самолёты, другие виды транспортаДругие  |  29 121,62555 151,79431 538,5763 994,60039 152,1943 435,93715 999,979 |

**3.3. Существенное условие договора лизинга.**

Договор аренды (лизинга) считается заключённым как только обе стороны (арендодатель и арендатор) договорятся о существенных составных частях договора, т.е. предмете и оплате (согласно статье 2124 Гражданского закона Латвии).

Кроме права собственности для договора аренды очень большое значение имеют:

* *размер и порядок внесения арендных платеже*, т.к. согласно ст.2112 Гражданского закона Латвии, арендой является договор, по которому одна сторона предоставляет или обещает за известную арендную плату пользование какой-либо вещью. В договоре аренды обязательно должна быть оговорена конкретная дата внесения текущих арендных платежей*,* а также санкции: нарушение этих сроков.
* *Необходимым элементом договора финансового лизинга является график платежей***.** Форма такого графика является единой для всех. В нём указывается не только сумма и дата очередного платежа, но и обязательно её распределение на основную сумму, на коэффициент лизинга и на начисленную сумму налога на добавленную стоимость, а также с выделением других производимых платежей. Отсутствие графика платежей лишает договор лизинга его содержания, а наличие графика платежей в договоре недоговоренной, неклассифицированного аренды делает этот договор договором финансового лизина или аренды с правом выкупа.
* *Предмет договора лизинга*- это деление прав собственности в отношении объекта лизинга между участниками сделки.*Право собственности состоит из трёх составных частей:*

**Схема № 1.Понятие “права собственности”**

|  |
| --- |
| *Право пользования* |

|  |
| --- |
|  *Право собственности*  |
|  *Право распоряжения* |

|  |
| --- |
| *Право владения* |

В зависимости от вида лизинга эти три составные части права собственности перераспределяются по-разному. “*При заключении договора аренды без права выкупа или договора оперативного лизинга арендатор**получает только право распоряжаться объектом*. При этом все риски, связанные с использованием вещи, имущества, переданного в аренду, сохраняются за арендодателем. *При заключении договора аренды без права выкупа или договора* финансового лизинга с момента вступления в силу этого договора арендатор получает право пользования и право распоряжения вещью, имуществом, переданным в лизинг”[[12]](#footnote-12)12. Право владения, полностью закрепляющее право собственности, к арендатору переходит обычно по окончании договора. Тогда как при аренде без права выкупа право владения, право собственности никогда не переходит к арендатору. Для наглядного восприятия выше изложенного материала можно привести следующую схему:

**Схема № 2. Договор лизинга и право собственности.**

*Право собственности*

 *Лизингодателя*

*Оперативный Право пользования Финансовый*

 *лизинг лизинг*

 *Право распоряжения*

 *Право владения*

 *Право лизингополучателя*

  *При заключении договора возвратного лизинга речь о праве собственности встаёт дважды:*

 *В первый раз* право собственности на объект лизинга одноразово и в полном объёме, когда будущий лизингодатель покупает у будущего арендатора ту вещь или то имущество, которое далее станет объектом лизинга.

 *Во второй раз* право собственности на объект лизинга переходит в обоюдном порядке, но уже поэтапно. Сначала арендатор, как и при финансовом лизинге, получает право пользования и право распоряжения объектом лизинга, который до того был продан лизингодателю. А по окончании договора он перенимает право владения и таким образом восстанавливает на объект лизинга своё полное право собственности. Схематично это можно отобразить следующим образом:

**Схема № 3. Основы лизинговой сделки.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  *Лизингодатель* |  | *Собственник объекта лизинга* |

|  |
| --- |
|  *Объект лизинга* |

 *Договор лизинга Условия договора*

|  |
| --- |
| *Лизингополучатель* |
| *Имеет потребность в объекте лизинга для бизнеса* |

*“Главным при заключении договора аренды является право собственности. Нельзя заключить договор аренды или лизинга, если у лизингодателя нет подтвержденного права собственности на объект лизинга”[[13]](#footnote-13)13.* Это особенно важно при заключение договора лизинга на такой объект, как который специально покупается для сдачи в аренду. K сожалению, на практике об этом часто забывают и не совсем точно оформляют документы.

*Вот типичная ошибка при оформлении отношений аренды:*

С внешней стороны договор лизинга выглядит как акт купли-продажи и поэтому *лизингодатель, не задумываясь, на передаваемый объект лизинга оформляет арендатору накладную.*

Это не правильно, т.к. накладная служит документом, который подтверждает полное и одноразовое перенятие права собственности. Иными словами, выписав арендатору накладную, арендодатель сразу отказывается от права собственности на данную вещь, хотя договор аренды этого и не предусматривает. В результате договор аренды по своему исполнению, реализации превращается в договор продажи в рассрочку.

Более правильно передачу объекта договора лизинга от арендодателя арендатору оформлять актом, в котором чётко указать, какие составные части права собственности передаются арендатору. При этом достаточным является оформить по два акта на каждый договор аренды.

Опираясь на положения Международного стандарта учёта №17 «Учёт аренды», лизингодатеди настаивают, что договор аренды вступает в действие с момента его подписания обеими сторонами. Мы не оспариваем это положение – да, договор вступает в силу с момента его подписания, но *в любых юридических, экономических отношениях нужно иметь документальное подтверждение того, что эти отношения фактически имели место, фактически совершалась сторонами!*

 Согласно законодательству ЛР, договор – это намеренья сторон, а акт передачи объекта – документальное доказательство выполнения лизингодателем своих обязательств по передаче объекта лизинга в пользование арендатора, на основании которого он имеет право требовать от лизингополучателя выполнения его обязательств – платежей.

При оперативном лизинге первый акт оформляется на момент вступления в силу договора, и им арендатору передаётся право пользования объектом лизинга. Второй акт оформляется по окончанию договора аренды, в нём фиксируется состояние возвращаемого арендатором объекта лизинга.

При финансовом и возвратном лизинге ( в обоих случаях это арендные отношения, предусматривающие право выкупа) также оформляется два акта.
”Первый - на момент вступления в силу договора аренды, и им фиксируется передача объекта от лизингодателя арендатору с передачей последнему право пользования и право распоряжения объектом лизинга. Второй акт оформляется по окончанию договора лизинга, и им подтверждается факт выполнения арендатором его обязательств по договору, а главное - передача арендатору право владения ( то есть полного права собственности) на объект лизинга”[[14]](#footnote-14)14.

При прерывании такого договора лизинга второй акт оформляется при возврате объекта лизинга от арендатора лиизнгодателю. Для наглядности выше изложенного материала можно представить в виде следующей схемы:

**Схема № 3. Роль документов в лизинговых сделках.**

*Право получать платежи Обязанность вносить п*латежи

 Договор лизинга *Право* *получить* *объект*

 *Обязанность* *передать*

 *объект*

 В пользование и распоряжение

 *Доказательство выполнения обязательств*

 Лингодатель Лизингополучатель

 Акт приёма-передачи

 объекта лизинга

 *Передача права Перенятие права*

 *владения на объект владения на объект*

 Акт приёма-передачи

 *Перенятие объекта по* объекта лизинга *Возврат объекта по*

  *договору оперативного договору оперативного*

 *лизинга лизинга*

 *Доказательство выполнения обязательств сторон по договору оперативного лизинга*

**3.4.Налогообложение НДС договора лизинга.**

Согласно Закона «О налоге на добавленную стоимость» от 09.03.1995, с учётом изменений данного Закона вступивших в силу 01.01.2001:

 Во-первых, НДС будет платится со всех платежей, связанных с договором лизинга (раньше налог платился лишь со стоимости объекта лизинга);

Во-вторых, вопрос – платить или не платить НДС - будет решатся, исходя из того, является или нет объект лизинга облагаемым НДС или нет (ч.18,ст.2. ). Например, автомашина приобретается в лизинг. Она является налогооблагаемым товаром согласно Закону. Поэтому НДС платится как со стоимости самой машины, так и со всех сопутствующих платежей (проценты и т.д.). Для лизингодателя - это облагаемая сделка.

 В-третьих, у лизингодателя должен меняться подход к отражению договора в учёте. Исходе из того, что по определению теперь эта сделка по поставке товара (п.21 ст.1), облагаемым объектом является вся сумма поставки (ч.19 ст.2), то для лизингодателя логично, что и вся сумма является его облагаемым или необлагаемым НДС доходом (до 01.01.2001 доходом считались лишь процентные платежи). Это серьёзно увеличит обороты лизинговых компаний;

В-четвёртых, к счастью Закон по-прежнему (но теперь более чётко) позволяет лизингодателю фиксировать доход и платить налог по частям согласно графику платежей (ч.6 ст.12), а не сразу за всю сделку;

В-пятых, Закон повышает финансовою ответственность лизингодателя за невыполнение договора лизинга лизингополучателем в отношении налогооблагаемых НДС объектов лизинга. Если договор не будет выполнен, например, по лизингу медицинского оборудования, то со всей суммой договора лизингодателю придётся платить НДС плюс пени и сумма увеличения долга поставке рефинансирования Банка Латвии (ч.6 ст.12);

В-шестых, так как договор лизинга приравнен к поставке товаров, то лизингополучатель обязан учитывать предналог по лизинговым платежам, а не по дате их уплаты, по дате очерёдного счёта полученного от лизингодателя (п.5 ч.1 ст.10). Следовательно, лизингодатель обязан выписывать счета на каждый платёж лизингополучателя. Без такого счёта лизингополучатель имеет право не выполнять платёж.

**Заключение.**

Проанализировав изложенный в курсовой работе материал можно сделать следующие выводы:

Во-первых, лизинг – это арендные отношения между лизингодателем (арендодателем) и лизингополучателем (арендатором). Лизинг – это не просто аренда, а арендные отношения, которые при договоре финансового лизинга являются больше не только отношениями аренды, а отношениями финансирования деятельности лизингополучателя за счёт средств лизингодателя или привлечённых , которые возникают между участниками договора финансового лизинга ещё до момента приобретения лизингодателем объекта лизинга.

Во-вторых, существует несколько видов лизинга:

1.текущий (или оперативный);

2.финансовый;

3. возвратный лизинг за счёт заёмных средств.

Каждый из данных видов лизинга имеет свои отличительные особенности:

*Текущий лизинг*-это первый вид аренды (лизинга),не только в нашем списке, но и в истории экономических отношений. Лизингодатель передаёт вещь лизингополучателю на ограниченный срок за определённую плату. На практике такую аренду называют *арендой (лизингом) без права выкупа или прокатом.*

*Финансовый лизинг -* арендные отношения, предусматривающие право выкупа. Главной особенностью этого вида является то, что они возникают ещё до заключения самого договора лизинга. Второй особенностью этого вида аренды является то, что владелец вещи по окончании договора передаёт арендатору полное право собственности на вещь, передаваемую в аренду.

*Аренда за счёт заёмных средств, или возвратный лизинг*- третий вид аренды. Особенностью этого вида является то, что объект лизинга до начала установления арендных отношений находится в собственности будущего лизингополучателя.

В-третьих, в основе правового регулирования договора лизинга лежат следующие моменты:

*Лизинг* **-** это арендные отношения, которые, как и любые другие отношения ,обязательно должны быть оформлены каким-то договором или соглашением.

Субъектами договора лизинга являются лица, участвующие в лизинговых правоотношениях, т.е. лизингодатель и лизингополучатель. А именно, участниками этого договора всегда являются две стороны – арендодатель и арендатор.

*Объектом договора лизинга*является та вещь, которая передаётся от одного субъекта (лизингодателю) другому (лизингополучателю). В качестве объекта выступают как недвижимые (дом, квартира, гараж, дача и т.д.) или движимые (машина, мотоцикл, яхта и т.д.) вещи.

Таким образом, очевидно, что 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. К тому же актуальность развития лизинга в Латвия, 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.

**Список литературы:**

*Нормативные документы:*

1. Гражданский закон ЛР. Часть VI. Обязательственное право.//Фирма «AFS».Рига 1999.
2. Закон ЛР «О налоге на добавленную стоимость» от 09.03.1995 // Latvijas Republikas un Augstākas Padomes un Valdības Ziņotājs 1995. № 12.
3. Изменения в Законе «О налоге на добавленную стоимость» от 14.12.2000 // Latvijas Republikas un Augstākas Padomes un Valdības Ziņotājs 2000. № 24.

*Печатные издания:*

1. Бардовская Н. Жизнь в займы (рынок лизинговых услуг).//Коммерсант Baltic.№ 8 (2002, 25 февраля).

2. Зайцева Е. НДС и лизинг://Республика- 2001.- 14 мая

3. Зеленская. Популярный лизинг//Бизнес&Балтия.-2000.- 31 июля.

4. Зеленская. Лизинг – катализатор экономик //Телеграф.- №68.-2002.13 февраля.С.10.

5.Лимберг Н. Лизинговые операции: правовое регулирование, учёт и налогообложение // Бизнес&Балтия.-2000.-(Приложение «Референт»).- 11 января.

6.Лукашина О. Лизинг, выкуп и рассрочка?// Коммерсант Baltic.- 2000.- 9 мая.

7.Бухучёт и практика экономических расчётов.// Латвияс экономистсю-2000. -№ 9.

1. 1 Зелинская. Популярный лизинг//Бизнес&Балтия.-2000.- 31 июля. - С.4. [↑](#footnote-ref-1)
2. 2 Зайцева Е.НДС и лизинг.// Республика, 2001 14 мая. Стр. 6.// Республика, 2001 14 мая. Стр. 6. [↑](#footnote-ref-2)
3. 3 Бухучёт и практика экономических расчётов.// Латвияс экономистсю-2000. -№ 9.-С.50. [↑](#footnote-ref-3)
4. 4 Лимберг Н. Лизинговые операции: правовое регулирование, учёт и налогообложение // Бизнес&Балтия.-2000.-(Приложение «Референт»).- 11 января. - С.3. [↑](#footnote-ref-4)
5. 5 Бухучёт и практика экономических расчётов.// Латвияс экономистсю-2000. -№ 9.-С.51. [↑](#footnote-ref-5)
6. 6 Лимберг Н. Лизинговые операции: правовое регулирование, учёт и налогообложение // Бизнес&Балтия.-2000.-(Приложение «Референт»).- 11 января. - С.3. [↑](#footnote-ref-6)
7. 7 Зелинская. Популярный лизинг//Бизнес&Балтия.-2000.- 31 июля. - С.5. [↑](#footnote-ref-7)
8. 8 Зелинская. Лизинг- катализатор экономики: {портфель лизинга и факторинга членов Латвийской ассоциации лизингодателей} //Телеграф№ 68.-2002.13 февраль. с.-10. [↑](#footnote-ref-8)
9. 9 Лимберг Н. Лизинговые операции: правовое регулирование, учёт и налогообложение // Бизнес&Балтия.-2000.-(Приложение «Референт»).- 11 января. - С.4. [↑](#footnote-ref-9)
10. 10 Бухучёт и практика экономических расчётов.// Латвияс экономистсю-2000. -№ 9.-С.55. [↑](#footnote-ref-10)
11. 11 Бухучёт и практика экономических расчётов.// Латвияс экономистсю-2000. -№ 9.-С.56. [↑](#footnote-ref-11)
12. 12 Бардовская Н. Жизнь в займы (рынок лизинговых услуг).//Коммерсант Baltic.№ 8 (2002, 25 февраля). С.39. [↑](#footnote-ref-12)
13. 13 Лукашина О. Лизинг, выкуп и рассрочка?// Коммерсант Baltic.- 2000.- 9 мая. - С.12. [↑](#footnote-ref-13)
14. 14 Зайцева Е. НДС и лизинг://Республика- 2001ю- 14 мая. - С.6. [↑](#footnote-ref-14)