Министерство Образования Республики Беларусь

Белорусский Национальный Технический Университет

Энергетический факультет

Кафедра «Экономики и организации энергетики»

Реферат

по дисциплине

«Бухгалтерский учет и аудит»

на тему

«Лизинг в Беларуси»

Выполнил: Косатый Р.Ю.

Проверила: Манцерова Т.Ф.

Минск 2010

**Содержание**

Введение

История развития лизинга

Возникновение лизинга в Беларуси

Преимущества лизинга

Развитие нормативно-правовой базы

Заключение

Список использованных источников

# Введение

Большинство предприятий Беларуси нуждаются в современном и высокопроизводительном оборудовании, так как физический и моральный износ основных производственных фондов составляет не менее 60% (в некоторых случаях — до 90%). Эта проблема решается медленно и неэффективно из-за отсутствия оборотных средств, невысокой покупательной способности потребителей продукции белорусских товаропроизводителей, большой внешней задолженности предприятий республики за энергоносители.

Из-за кризиса неплатежей предприятиям редко удается изыскать собственные финансовые ресурсы для обновления производственной базы. Дотации же государства используются на погашение текущих долгов и увеличивают уровень инфляции. Что касается банковской сферы, то банки предпочитают вариант краткосрочного коммерческого кредитования, и под высокие проценты, которые трудно возместить прибылью от производственной деятельности. Ограничены и возможности привлечения иностранного капитала: международные организации не желают рисковать, инвестируя средства в страну, где рыночные реформы осуществляются столь медленными темпами. В результате складывается ситуация, при которой, с одной стороны, предприятия испытывают потребность в реконструкции и техническом перевооружении своего производства, а с другой — традиционные источники капитальных вложений не позволяют это сделать.

Опыт зарубежных государств показывает, что в период экономических кризисов эффективным средством обновления технической базы предприятий является лизинг. За рубежом доля капитальных вложений в развитие производства, обусловленная реализацией лизинговых проектов, достигает 20-30% (в США — 28%, в ЕС — 15-17%). В Беларуси эта величина составляет только 2%. В экономически развитых странах около 80% новых видов продукции производится на оборудовании, взятом в лизинг. Так, 8 из 10 американских компаний арендуют или все оборудование, или все оборудование, необходимое им для ведения бизнеса, или часть его.

# История развития лизинга

В историческом плане операции типа “лизинг” известны были еще в Древнем Вавилоне около 2 тыс. лет до н.э., но за точку начала отсчета лизинговых операций зарубежные исследователи принимают 1877 год, когда американская компания Bell Telephone Company приняла решение вместо продажи телефонов сдавать их в аренду. Эта операция оказала сильное воздействие не только на развитие связи. Интересуясь прибылью от предоставления специфических по тому времени финансовых услуг, производители новой техники были также заинтересованы в защите технологии, составляющей предмет их собственности, воплощенной в новых машинах. Поэтому многие высоко оценили аренду оборудования, позволяющую им, в отличие от простой его продажи, защитить свое монопольное право на использование ноу-хау. Аналогично “Белл” компания Hughes, изготовляющая инструменты, сохраняла контроль над ценами, предоставляя свой специализированный 11-гранный бур только на условиях аренды. Компания U. S. Shoe Machenery, производившая оборудование для изготовления обуви, использовала соглашения, связывавшие клиентов исключительно с ее собственной продукцией. Только принятие федерального антимонопольного законодательства США положило конец этой практике и потребовало от изготовителей выставить оборудование на свободную продажу.

В СССР с понятием “лизинг” познакомились во время Второй мировой войны, когда в 1941-1945 годах по leand-lease осуществлялись поставки американской техники.

Однако настоящая революция в арендных отношениях произошла в Америке в начале 50-х годов прошлого столетия. В аренду стали массово сдаваться средства производства: технологическое оборудование, машины и механизмы, суда, самолеты и т.д. Правительство США, оценив это явление, оперативно разработало и реализовало государственную программу его стимулирования.

Первым акционерным обществом, для которого лизинговые операции стали основным видом деятельности, является созданная в 1952 году в Сан-Франциско известная американская компания United States Leasing Corporation. Основал ее Генри Шонфельд. Первоначально он создал компанию для одной конкретной лизинговой сделки, но затем понял, что лизинговый бизнес может стать очень перспективным, и в результате на свет появилась United States Leasing Corporation. Лизинговые операции довольно быстро пересекли границы США, и, следовательно, появилось такое важное для развития лизингового бизнеса понятие, как международный лизинг. Через несколько лет компания начала открывать свои филиалы в других странах (прежде всего в Канаде в 1959 году). В дальнейшем она стала именоваться United States Leasing International.

В Европе первая лизинговая компания — Deutsche leasing GmbH — появилась в 1962 г. в Дюссельдорфе (ФРГ). С 1972 г. здесь существует европейский рынок лизинга LEASEUROPE — Европейское объединение национальных лизинговых союзов. Его штаб-квартира расположена в Брюсселе.

#

# Возникновение лизинга в Беларуси

Лизинг пришел в Беларусь в 1991 году вместе с первыми рыночными изменениями. Он развивался как инициатива "снизу" и до последнего времени не имел государственной поддержки. Параллельно проходило становление внутреннего и международного лизинга.

Первые белорусские лизинговые компании появились при банках, круг их клиентов ограничивался теми же банками и очень небольшим количеством других организаций, которые были в состоянии оценить эффективность лизинга и воспользоваться его преимуществами. Уже на первых этапах своего развития лизинговые компании почувствовали необходимость в объединении своих усилий для внедрения на белорусский рынок лизинга - совершенно новой и незнакомой подавляющему большинству предприятий формы инвестиций. Поэтому в 1993 году такие компании, как "Приорлизинг", "Дукат-Лизинг", "Лотос" и другие зачинатели лизинга в Беларуси учредили "Белорусский союз лизингодателей" Благодаря ее пропагандистской работе о лизинге заговорили на радио, в печати стали появляться статьи, объясняющие суть лизинга, освещающие первые полученные результаты в республике. Заметный рост количества лизинговых компаний в РБ наблюдался с 1993 по 1996 год. К тому моменту, когда было введено лицензирование этого вида деятельности, в стране насчитывалось около 60 реально действующих лизинговых компаний. В настоящий момент на рынке работает не более 50 таких предприятий.

Организация "Белорусский союз лизингодателей" стала инициатором в становлении нормативно-правовой базы лизинга в Беларуси. Накопленный лизинговыми компаниями опыт послужил практическим материалом для разработки первого нормативного документа по лизингу, как в Беларуси, так и в СНГ: Методические указания "О порядке учета лизинговых операций". Они вышли в апреле 1994 года.

С этого периода лизинг в Беларуси начинает активно развиваться. Появляются независимые лизинговые компании, а с 1996 года организуются лизинговые компании при заводах-производителях автомобилей, тракторов, станков. ("МАЗконтрактлизинг", "МТЗ-лизинг", "Первая промышленная лизинговая компания" и другие). В настоящее время в республике насчитывается более 40 лизинговых компаний.

Лизинговыми операциями активно занимается АСБ “Беларусбанк”, ОАО “Белпромстройбанк”, ОАО “Белгазпромбанк”. Среди лидеров следует назвать такие банковские лизинговые компании, как “Белбизнеслизинг”, “Белинтерфинанс” и др.

В настоящее время лизинговая форма инвестиций составляет около 1% от общей суммы инвестиционных вложений в стране. Структура объектов лизинга: 45% -компьютеры и офисное оборудование, 34% - промышленное оборудование, 10% - автомобили, 11% - прочее оборудование.

Белорусский союз лизингодателей имеет тесные контакты с лизингодателями России, Украины, Польши, Латвии. 4 октября 1996 года Белорусский союз был принят в состав LEASEUROPA. В конце 1997 года Белорусский союз лизингодателей выступил вместе с российской и украинской ассоциациями в роли учредителя конфедерации "СНГ-лизинг", призванной координировать лизинговое движение в странах СНГ.

Параллельно с внутренним лизингом развивался и международный лизинг. Начиная с 1991 года, в республику стали поступать автопоезда в форме лизинга. Их передавали белорусским автопредприятиям лизинговые компании заводов-производителей Мерседес, Рено, а затем и Вольво, МАН, Ивеко, Скания, ДАФ. На сегодняшний день на белорусском рынке представлены все европейские заводы-производители тягачей и полуприцепов, поставляющие машины в лизинг. Фактически сформировалась новая отрасль - международные транспортные перевозки, базирующаяся в основном на лизинговом оборудовании. В настоящее время в лизинге находится более 4,5 тысяч единиц подвижного состава.

Начиная с 1994 года, европейскими компаниями в лизинг передаются машины по деревообработке, оборудование легкой промышленности. В большинстве своем эти сделки непосредственно связаны с организацией совместных или иностранных предприятий. Иностранный инвестор, внеся минимальный размер уставного фонда, основную часть инвестиций ввозит в республику в форме лизинга. Или же, передав современное оборудование в лизинг, иностранное предприятие заключает с этим же предприятием-лизингополучателем договор на выполнение определенных работ на лизинговом оборудовании из давальческого сырья.

# Преимущества лизинга

Основные преимущества лизинга вытекают из принципа разделения юридического и экономического права собственности на арендуемые активы. Юридический владелец (арендодатель) может положиться главным образом на способность пользователя (арендатора) обеспечить достаточное количество средств для выплаты арендной платы. По этой причине лизинг может оказаться привлекательнее, чем традиционное банковское кредитование, особенно для быстроразвивающихся малых и средних компаний.

Причиной широкого распространения лизинга является ряд преимуществ этой формы инвестиционного финансирования перед традиционным кредитом.

1. Лизинг предполагает 100-процентное кредитование и, как правило, не требует немедленного начала платежей.

2. Контракт по лизингу заключить обычно проще, чем получить кредит (особенно финансовый, т.е. несвязанный). Особенно это относится к мелким и средним предприятиям.

3. Лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, которая предполагает жесткие сроки и иные условия погашения.

4. Риск морального и физического износа оборудования целиком ложится на арендодателя.

5. Преимущества арендуемого имущества. В ряде стран взятое в аренду имущество при лизинге может не отражаться на балансе предприятия-пользователя, поскольку право собственности сохраняется за арендодателем. Лизинг, таким образом, не “утяжеляет” активы, арендная плата получателя оборудования относится на издержки производства (себестоимость) и соответственно снижает налогооблагаемую прибыль. Лизинг способствует увеличению общего объема операций арендатора по финансированию хозяйственного оборота и не препятствует привлечению традиционных источников средств. В этой связи современный лизинг часто классифицируется как “внебалансовое финансирование”.

6. В случае лизинга арендатор может единовременно задействовать гораздо больше производственных мощностей, чем при покупке, а временно высвобожденные благодаря лизингу финансовые ресурсы направить на другие цели.

7. Так как лизинг длительное время служит средством реализации продукции и развития производства, то государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций.

8. Международный валютный фонд не учитывает сумму лизинговых сделок в подсчете национальной задолженности, т.е. существует возможность превысить фактические лимиты кредитной задолженности, установленные Фондом по отдельным странам.

В то же время лизингу могут быть присущи следующие недостатки:

— Арендатор проигрывает на повышении остаточной стоимости оборудования (в частности, из-за инфляции).

— Если научно-технический прогресс делает изделие устаревшим, при финансовом лизинге арендные платежи не прекращаются до окончания контракта.

— Лизинговые сделки, как правило, характеризуются сложной организацией.

— Стоимость лизинга выше, чем ссуды, поскольку риски износа оборудования ложатся на арендодателя.

— Соответственно последний закладывает это в стоимость лизинга.

Лизинг предоставляет арендодателю (обычно дочерней структуре) не меньше преимуществ и выгод, чем арендатору. К ним относятся:

— Расширение круга банковских операций и рост числа клиентов.

— Снижение риска потерь от неплатежеспособности арендатора.

— Собственность на лизинговое имущество сохраняется за арендодателем, для погашения обязательства он может отобрать имущество, отдать в аренду другому арендатору или продать.

— После занесения переданного имущества в актив баланса арендодатель начинает начислять амортизацию, которая не облагается налогом и направляется на увеличение фонда новых закупок оборудования.

— В отличие от простой банковской ссуды лизинговые платежи рассчитаны на средний и длительный сроки, и поэтому на период договора лизинга платежи арендодателю остаются стабильными.

— Начисление арендной платы, как правило, проще начисления и учета процентов по ссудам и ведения платежных дел предприятий в процессе долгосрочного кредитования.

# Развитие нормативно-правовой базы

Современная нормативно-правовая база лизинга складывалась в несколько этапов. Как было отмечено, весной 1994 года были приняты Методические указания по ведению бухгалтерского учета лизинговых операций.

1996 год был следующим этапом в нормативном становлении лизинга. Весной принимается Положение о лизинге на территории Республики Беларусь. Осенью - новые Методические указания по ведению бухгалтерского учета лизинговых операций, соответствующие принятому Положению о лизинге. Официально признается свободная форма начисления амортизации на объект лизинга.

Конец 1997 года начало 1998 года - очередной этап в разработке нормативных правил. Если предыдущие два этапа инициировались Белорусским союзом лизингодателей, то последний этап начался с Указа Президента Республики Беларусь № 587 от 13 ноября 1997 года "О лизинге", в котором устанавливалось, что:

* при таможенном оформлении объектов лизинга в таможенном режиме свободного обращения по заявлению заинтересованного лица предоставляется рассрочка по уплате таможенных платежей, кроме сборов за таможенное оформление, на весь срок действия договора лизинга, но не более чем на пять лет;
* лизингодателям-нерезидентам Республики Беларусь гарантируется беспрепятственный перевод за границу лизинговых платежей в иностранной валюте после уплаты налогов, сборов и других обязательных платежей в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

В этом же документе Президент Республики дает указ Совету Министров до 1 января 1998 года разработать и утвердить положение о лизинге, а также мероприятия по развитию лизинга в республике, и в трехмесячный срок обеспечить приведение актов законодательства в соответствие с данным Указом.

30.12.1997 года вступило в силу новое Положение о лизинге, как основополагающий документ. На основании его проведена доработка Методики бухгалтерского учета лизинговых операций, правил начисления амортизации по объектам лизинга, валютного и таможенного регулирования.

04.06.2010 Постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 865 утверждено ПОЛОЖЕНИЕ О ЛИЗИНГЕ НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.

Настоящим Положением регулируются общие экономические и правовые условия и порядок осуществления деятельности по заключению, исполнению, прекращению действия договоров финансовой аренды (лизинга) (далее – договоры лизинга), в том числе хозяйственных операций в связи с исполнением этих договоров.

Отношения по передаче имущества по договору лизинга регулируются Гражданским кодексом Республики Беларусь, настоящим Положением, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь, иным законодательством, принятым в соответствии с ними.

При установлении международным договором Республики Беларусь иных норм, чем те, которые содержатся в настоящем Положении, применяются положения международного договора.

Новое Положение устанавливает единые правила проведения как международных, так и внутренних лизинговых операции. Предусмотрено регулирование трех аспектов лизинга:

* как вида деятельности;
* как вида договора между лизингодателем и лизингополучателем;
* как проекта, включающего в себя не только сам договор лизинга, но и договор купли-продажи между лизингодателем и продавцом объекта лизинга, договор страхования объекта лизинга, договор кредитования лизингодателя по данной сделке, договора гарантии, залога и иные договорные отношения.

В связи с этим, в Положении дается определение лизинговой деятельности, лизингового договора, и излагаются правила проведения лизингового проекта.

В качестве объекта лизинга в Беларуси может быть любое движимое и недвижимое имущество, относящееся по установленной классификации к основным фондам, а также программные средства и рабочие инструменты, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов. Далее подчеркивается, что объектом лизинга не может быть имущество, используемое для личных (семейных) или бытовых нужд, земельные участки. Из этого вытекает, что принятое Положение не распространяется на бытовой лизинг.

Лизингополучателем может быть как юридическое лицо. так и предприниматель. Физическое лицо не имеет право быть лизингополучателем.

Лизингодателем может быть только юридическое лицо. Это требование предъявляется как к белорусским, так и к иностранным лизингодателям.

Лизинг является не лицензионным видом деятельности.

База лизинга Беларуси распространяется на оперативный и финансовый лизинг и строится для этих видов сделок по единым правилам. Небольшие, но существенные различия имеются в таможенном оформлении объектов лизинга.

По большинству объектов лизинга таможенные платежи, как по оперативному, так и по финансовому лизингу уплачиваются с рассрочкой на срок договора, но не более 5 лет. Проценты за предоставленную отсрочку (рассрочку) не начисляются и не взимаются. Однако по оперативному лизингу транспортных средств, используемых для международных перевозок, предоставляется полное освобождение от обложения таможенными пошлинами и налогами. В силу этого, в Положении дано четкое отличие оперативного лизинга от финансового.

Лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга (не менее 1 года) обеспечивают возмещение лизингодателю не менее 75 процентов контрактной стоимости предмета лизинга независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом предмета лизинга лизингополучателем или его возвратом лизингодателю, определяется как финансовый;

Лизинг, при котором лизинговые платежи в течение срока лизинга обеспечивают возмещение лизингодателю менее 75 процентов контрактной стоимости предмета лизинга и по истечении срока лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю предмет лизинга, определяется как оперативный.

Лизингополучатель может выступить одновременно в пределах одного договора в качестве продавца имущества, передаваемого в лизинг (возвратный лизинг).

С согласия лизингодателя лизингополучатель может передать третьему лицу во владение и пользование на определенный срок за плату имущество, полученное от лизингодателя по договору лизинга и составляющее предмет лизинга, заключив с третьим лицом (сублизингополучателем) договор сублизинга. При этом лизингополучатель по договору лизинга, приобретая по отношению к сублизингополучателю по договору сублизинга права лизингодателя в порядке и с учетом условий, установленных настоящим Положением и договором, не освобождается от предусмотренных договором лизинга обязательств и ответственности перед лизингодателем. Основанием для передачи имущества в сублизинг является согласие лизингодателя в письменной форме. Лизингодатель не может стать сублизингополучателем вследствие передачи лизингодателем прав на один и тот же предмет лизинга третьим лицам.

Особое внимание уделено требованиям, предъявляемым к лизинговому договору. Отмечены обязательные условия договора и дополнительные условия, которые могут быть включены в договор по согласованию сторон. Помимо существенных условий, установленных законодательством для договора купли-продажи (поставки), дополнительным существенным условием договора купли-продажи (поставки) имущества, приобретаемого для последующей передачи в качестве предмета лизинга, является указание на то, что имущество приобретается для передачи в лизинг.

Важным моментом является защита прав лизингодателя при регистрации объекта лизинга в государственных органах, если этого требуют правила Беларуси. Например, автомашины в обязательном порядке регистрируются в органах государственной автоинспекции. Исходя из правил, установленных Положением, объект лизинга может регистрироваться на имя лизингодателя или на имя лизингополучателя в зависимости от условий договора. Кроме того, если регистрация объекта осуществляется на имя лизингополучателя, то в регистрационных документах в обязательном порядке указывается собственник-лизингодатель, без письменного согласия которого не могут быть внесены изменения в регистрационные документы. В случае расторжения договора лизинга и изъятия лизингодателем объекта лизинга, лизингополучатель обязан аннулировать регистрацию данного объекта.

Амортизацию предмета лизинга осуществляет сторона (лизингодатель или лизингополучатель), у которой по условиям договора лизинга предмет лизинга учитывается на балансе в составе активов.

Величина и порядок начисления амортизации предмета лизинга устанавливаются согласно договору лизинга по согласованию между лизингодателем и лизингополучателем в соответствии с законодательством. Сумма начисленной амортизации не должна превышать разницу между контрактной стоимостью предмета лизинга и его выкупной стоимостью.

В бухгалтерском учете оперативный и финансовый лизинги ведутся по единым правилам. Объект лизинга может находиться на учете как у лизингодателя, так и у лизингополучателя в зависимости от условий лизингового договора, а по договорам международного лизинга – в обязательном порядке на бухгалтерском учете у лизингодателя. Это правило дает возможность приспособиться белорусским лизингополучателям к любой иностранной нормативной базе.

Лизинговые платежи включают в себя суммы:

1)вознаграждения (дохода) лизингодателя. По соглашению сторон договора лизинга данное вознаграждение (доход) может быть определено в виде денежной суммы либо процентной ставки;

2)полностью или частично (если договором лизинга предусмотрен выкуп предмета лизинга либо договор лизинга прекращен досрочно) возмещающие расходы лизингодателя на:

* приобретение предмета лизинга, осуществление действий, непосредственно связанных с изготовлением, доведением (доработкой) его до состояния, пригодного к использованию в соответствии с договором лизинга, и передачей его лизингополучателю, включая в том числе:
* таможенные платежи;
* разницы от переоценки кредиторской задолженности по обязательствам, связанным с приобретением предмета лизинга за иностранную валюту, дебиторской задолженности по выданным авансам, связанным с приобретением предмета лизинга за иностранную валюту;
* разницы по дебиторской задолженности, возникающие при расчетах по обязательствам, связанным с приобретением предметов лизинга в случаях, когда оплата осуществляется в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной договором сумме в иностранной валюте (условных денежных единицах), разницы в иностранной валюте, возникающие при расчетах по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, размер которых определяется исходя из эквивалента иной иностранной валюты или условной денежной единицы (суммовые разницы);
* расходы на:
* погрузочно-разгрузочные работы, доставку и страхование при перевозке и поставке предмета лизинга;
* установку, монтаж, а также строительство необходимых для применения предмета лизинга конструкций (сооружений);
* покупку валюты для расчетов по обязательствам, связанным с приобретением предмета лизинга, в том числе сумму разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на момент покупки до ввода (передачи) предмета лизинга в эксплуатацию;
* выплату процентов, комиссионных и иных платежей по:
* кредитному договору (договору займа), заключенному в целях финансирования приобретения предмета лизинга до и после его передачи в лизинг;
* аккредитиву до и после передачи предмета в лизинг;
* выпуск ценных бумаг, эмитированных в целях финансирования приобретения предмета лизинга, и выплату доходов (процентов) по ним до и после его передачи в лизинг;
* привлечение гарантии для обеспечения обязательств лизингодателя, если такая гарантия предоставлялась;
* уплату налогов, сборов (пошлин) и иных обязательных платежей в республиканский или местные бюджеты, в том числе в государственные целевые бюджетные фонды и внебюджетные фонды, начисляемых на предмет лизинга и на земельный участок, занятый предметом лизинга;
* все виды страхования предмета лизинга, риска неуплаты лизинговых платежей и других рисков, возникающих при исполнении договора лизинга, а также при государственной регистрации предмета лизинга (прав на него) и (или) договора лизинга, если страхование и (или) регистрацию осуществляет лизингодатель;
* текущий и (или) капитальный ремонт предмета лизинга, а также расходы, связанные с изменениями предмета лизинга в соответствии с договором лизинга, если этот ремонт или иные работы по изменению предмета лизинга в соответствии с договором лизинга осуществляет лизингодатель;
* покупку валюты для расчетов по обязательствам, связанным с приобретением предмета лизинга, в том числе сумму разницы между курсом покупки и курсом Национального банка на момент покупки после ввода (передачи) предмета лизинга в эксплуатацию.

Так же хочется отметить что, уплачиваемый лизингополучателем до начала срока лизинга платеж (авансовый платеж) засчитывается в счет уплаты первого и (или) последующих платежей на протяжении срока лизинга и не должен превышать 40 процентов контрактной стоимости предмета лизинга с учетом налога на добавленную стоимость.

На сегодняшний день в Беларуси имеет место обязательная продажа государству 30% валютной выручки предприятий за исключением средств, предназначенных для лизинговых платежей иностранным лизингодателям. Таким образом, если лизингополучатель работает на внешнем рынке и имеет валютные поступления, то он сможет беспрепятственно уплачивать лизинговые валютные платежи. Если же он не имеет собственной валюты, то должен приобретать ее на общих основаниях на белорусском валютном рынке. Данное обстоятельство должно обязательно учитываться иностранными лизингодателями при выборе потенциальных лизингополучателей.

На основании Закона Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций" доход иностранных лизингодателей облагается 15% налогом и перечисляется белорусским лизингополучателем в бюджет республики. В силу этого, в договоре в составе лизингового платежа должен быть четко выделен доход иностранного лизингодателя, в противном случае весь лизинговый платеж будет рассматриваться как доход иностранного лизингодателя и облагаться налогом. С рядом стран подписан и ратифицирован договор об избежании двойного налогообложения. Это такие страны как Польша, Швеция, Литва, Латвия, Россия, и ряд стран СНГ. Лизингодатели этих государств уплачивают в своей стране налог на доход, полученный на территории Беларуси. С такими странами как Бельгия, Великобритания, Иран, Китай подписаны договора об устранении двойного налогообложения и в настоящее время находятся в стадии ратификации.

# Заключение

Республика Беларусь особенно нуждается в иностранных инвестициях. Однако, для успешного проведения международных лизинговых сделок одной благоприятной нормативно-правовой базы недостаточно. Необходимо, чтобы сделки проходили с учетом белорусского менталитета, государственного режима, общей экономико-правовой обстановки, экономического состояния страны. Организационные аспекты проведения лизинговой сделки в Западной Европе и в Беларуси существенно отличаются. Имеются различия даже между Россией и Беларусью. И эти особенности необходимо учитывать.

Во-первых, в Беларуси достаточно сильна государственная власть, и налажена строгая система государственного контроля. Если белорусские предприятия-лизингополучатели неправильно уплачивают налоги или неверно оформили режим таможенного ввоза по объекту лизинга, то возможны очень серьезные штрафные санкции, которые являются платежами первостепенными. Только после их уплаты белорусский лизингополучатель сможет продолжить вносить лизинговые платежи. Это так называемый риск налоговой и таможенной недобросовестности лизингополучателя, может даже и непреднамеренной. Данный вид риска белорусские лизингодатели в значительной степени уменьшают, осуществляя постоянный контроль за каждым этапом движения объекта лизинга, а также за правильностью отражения в бухгалтерском учете лизинговой операции. Это значительный объем работы лизинговой компании, но педантично осуществлять его необходимо для успешного проведения сделки.

Во-вторых, исходя из сегодняшних белорусских правил лизинга, договора по международному лизингу нередко можно классифицировать как договора купли-продажи в рассрочку, по которым у нас в стране иная форма бухгалтерского учета, иные налоговые и таможенные правила. Этот вид договорных отношений, в отличие от лизинга, не получил таможенных и налоговых льгот. Нормативно-правовая база лизинга дает возможность налоговой инспекции четко отличать сделки лизинга от купли-продажи и проверять правильность их отражения в бухгалтерском учете.

В-третьих, нормативно-правовая база Беларуси находится на стадии становления и в силу этого претерпевает частые изменения, которые могут повлиять на характер протекания лизинговой сделки. Учет этих изменений, своевременное отражение их в лизинговых договорах, в характере взаимоотношений между лизингодателем и лизингополучателем - постоянная забота белорусских лизинговых компаний. Зарубежные лизинговые компании не всегда в состоянии отследить эти изменения и своевременно адекватно прореагировать на них, местные же предприятия-лизингополучатели не специалисты в области лизинга, у них иные профессиональные задачи. Практика показывает, что их реакция на нормативно-правовые изменения бывает запоздалой. В силу этого, для международного лизинга весьма велик риск изменения белорусской правовой базы.

В-четвертых, белорусский рынок за рубежом считается зоной повышенного предпринимательского риска. В силу этого, проведение лизинговых операций осуществляется с использованием различного рода гарантий. Традиционные схемы далеко не всегда обеспечивают устойчивость сделки. Для работы в области лизинга в условиях неустойчивой экономики необходимы нетрадиционные схемы с использованием системы договоров (страхования, поручительства, залога и др.), в котором лизинговый договор является ключевым, взаимоувязывающим все сопутствующие договора в единое целое, в единый проект, а лизингодатель становится основным лицом, управляющим реализацией всего лизингового проекта. Именно по такому пути пошли белорусские лизинговые компании, именно такой подход к лизингу обеспечил им устойчивость в условиях экономического кризиса, инфляции.

Я полагаю, что указанные особенности проведения лизинговых сделок в Республике Беларусь должны учитывать иностранные лизинговые компании. Наибольшего результата в обеспечении устойчивости международных сделок можно добиться при объединении международного и белорусского опыта в области лизинга.

# Список использованных источников

1.РАЗВИТИЕ ЛИЗИНГА В БЕЛАРУСИ

http://www.ucpb.org/rus/library/econpolitics/22.shtml (доступ 02.10.2010)

2.Новости Беларуси \_ Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь и внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты

http://newsby.org/documents/razn/pos05/postn05713.htm (доступ 02.10.2010)

3.Лизинг как форма обновления основного капитала предприятия

http://www.nestor.minsk.by/sn/2003/42/sn34217.html (доступ 02.10.2010)

4.InfoBank.by \_ Лизинг \_ Нормативная база \_ Положение о лизинге в РБ

http://infobank.by/458/Default.aspx (доступ 02.10.2010)