

Моментом реализации путевки по законодательству Украины является последний день пребывания туриста на отдыхе, что значительно облегчает налоговое давление и учитывает особенности деятельности туристических организаций санаторно-курортной системы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон РБ от 25.11.1999 № 326-3 «О туризме» («НРПА РБ», 1999, № 95).
2. Закон Республики Беларусь «О предприятиях» от 14.12.1990 № 462-Х11 с изменениями и дополнениями от 28 мая 1991 г. № 813-Х11, от 13 марта 1992 г. № 1516-Х11, от 23 апреля 1992 г. № 1620-Х11, от 9 декабря 1992 г. № 2020-Х11, от 10 декабря 1993 г. № 2634-Х11, от 31 декабря 1997 г. № 115-3.
3. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 № 3321-Х11 с изменениями и дополнениями от 26 июня 1997 г. № 44-3, от 31 декабря 1997 г. № 115-3, от 25 июня 2001 г. № 42-3, от 17 мая 2004 г. № 278-3.
4. Закон Украины «О туризме» от 15.06.1995 г. № 324/95-ВР2.
5. Закон Украины «О предприятиях в Украине» от 27.03.1991 г. № 887-Х11.
6. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» № 996-Х1 от 16.07.1999 г.
7. Федеральный Закон от 24 ноября 1996 г. № 132-ФЗ «Об основах туристической деятельности в Российской Федерации».
8. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 года № 129-ФЗ в редакции ФЗ от 23.07.98 г. № 123-ФЗ.
9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 г. № 34н.
10. Завгородний В.А. Бухгалтерский учет в Украине.— Киев.: Издательство «А.С.К.», 2003.— 847 с.
11. Здоров А.Б. Экономика туризма: Учебник по специальности «Менеджмент организаций».— М.: Финансы и статистика, 2005.— 263 с.
12. Туристическая деятельность. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения: практическое пособие. Под общ. ред. В.В. Семенихина.— М.: ВКР-Интерком-Аудит, 2005.— 170 с.
13. Финансы и бухгалтерский учет в туризме: Учебник для студентов высших учебных заведений туристического профиля. Под ред. В.А. Квартальнова.— М.: Финансы и статистика, 2005.— 324 с.
14. Чернов В.А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес.— М.: ЮНИТИ, 2003.— 345 с.
15. Янкевич В.С., Безрукова Н.Л. Маркетинг в гостиничной индустрии и туризме: российский международный опыт. Под ред. доктора экономических наук В.С. Янкевича.— М.: Финансы и статистика, 2005.— 416 с.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ЭКОНОМИКИ

Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, БГЭУ

В настоящее время экономика Республики Беларусь столкнулась с проблемой резкого ухудшения состояния основных производственных фондов промышленных предприятий и замедления темпов их обновления. Официальные данные Министерства статистики и анализа РБ свидетельствуют о том, что степень износа основных производственных фондов (ОПФ) в промышленности в 1999 году достигла 70%, а в такой ведущей отрасли, как машиностроение, износ активной части ОПФ составил 75%. Статистика свидетельствует также о том, что только 18% всего парка машин могут быть отнесены к технике мирового уровня, а из них только 4% задействованы в технологических процессах на уровне мировых стандартов. При этом средний срок службы основных фондов в РБ составляет 25,5 лет, тогда как в Западной Европе и США — 5–7 лет [11, с. 3–4].

Финансирование в форме кредита в большинстве случаев оказывается невозможным и по причине недостаточности залогового имущества на промышленных предприятиях. Кроме этого, необходим жесткий контроль за целевым использованием выделенных кредитных средств субъектам хозяйствования. В такой ситуации очевидной является необходимость применения таких методов финансирования, которые позволят более рационально распоряжаться финансовыми средствами и стимулировать ускоренное развитие промышленных предприятий с учетом государственных приоритетов.

Одной из форм инвестиционной деятельности, которая в сложившихся условиях дефицита финансовых ресурсов позволит эффективно обеспечивать переоснащение технического потенциала промышленности, является лизинг. Сфера его использования как метода финансирования является малоизученной, и поэтому доля лизинговых операций в Республике Беларусь составляет около 3% от общего объема инвестирования.

Лизинговый бизнес привлекателен и распространен во всем мире. Для средних и малых компаний в ведущих западных странах лизинг является одним из основных источников привлечения финансовых ресурсов в инновации. Развитие лизинга способствует решению таких задач, как структурная перестройка, обновление основных производственных фондов, повышение конкурентоспособности продукции и эффективности инвестиций, внедрение научно-технических достижений. В США, например, определенные схемы лизинговых сделок, позволяют аккумулировать средства частных инвесторов и даже населения. Такой опыт очень полезен для поиска эффективного вложения средств белорусских пенсионных фондов.

Мировая практика накопила большой опыт выхода стран из кризисных ситуаций в экономике. Стартовым условием оживления экономических процессов являлись массовое обновление технической базы предприятий и, как следствие, выпуск конкурентоспособной продукции. Катализатором обновления технической базы становился лизинг, который обычно предполагает определенные льготы в налогообложении (в частности, ускоренную амортизацию), что позволяет сократить до минимума риск морального старения полученных в лизинг основных средств.

В большинстве постсоциалистических стран лизинг быстро развивается и становится ведущим способом финансирования инноваций. Например, объемы вновь заключенных лизинговых договоров в Чехии уже в 1998 г. превысили уровень в 27% от общего объема инвестиций в оборудование. Это способствовало не только выходу из кризиса, но и переходу экономики на качественно новый уровень.

Необходимость повышения эффективности материально-технической базы промышленных предприятий в Республике Беларусь делает актуальной проблему арендных отношений, среди которых финансовая аренда (лизинг) является наиболее перспективной в технической модернизации производства.

Согласно законодательным и нормативным документам **объектом лизинга** является движимое и недвижимое имущество, относящееся по установленной классификации к основным средствам, программные средства, обеспечивающие функционирование переданных в лизинг основных фондов. Объектом лизинга не может быть имущество, используемое для личных (семейных) или бытовых нужд, земельные участки, другие природные объекты, а также иное имущество в соответствии с действующим законодательством. Объект лизинга является собственностью лизингодателя в течение договора лизинга.

Классическому лизингу свойственен трехсторонний характер взаимоотношений, т.е. в лизинговой сделке, как правило, принимают участие три субъекта.

Первым из них является собственник имущества, предоставляющий его в пользование на условиях лизингового соглашения, — **лизингодатель**. Лизингодатель — это юридическое лицо, передающее по договору лизинга специально приобретенный для этого объект лизинга за счет собственных или заемных средств. В его лице могут выступать:

- учреждение банка, в уставе которого предусмотрен этот вид деятельности;
- финансовая лизинговая компания, создаваемая специально для осуществления лизинговых операций, основной и фактически единственной функцией, которой является оплата имущества, т.е. финансирование сделки;
- специализированная лизинговая компания, которая в дополнение к финансовому обеспечению сделки берет на себя комплекс услуг нефинансового характера: содержание и ремонт имущества, замену изношенных частей, консультации по его использованию и т.д.;
- любая фирма или предприятие, для которых лизинг непрофилирующая, но и не запрещенная уставом сфера предпринимательства, и которые имеют финансовые источники для проведения лизинговых операций.

Вторым участником лизинговой сделки является пользователь имущества — **лизингополучатель**. Лизингополучатель — это субъект хозяйствования, получающий объект лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга. Им может быть любое юридическое лицо независимо от формы собственности: государственное предприятие (организация), кооператив, малое предприятие, акционерное общество, товарищество и т.д.

Третьим участником лизинговой сделки — продавец имущества (**поставщик**) — производитель имущества, снабженческо-сбытовая, торговая организация и т.д., который в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает лизингодателю в обусловленный срок производимое (закупаемое) имущество, являющееся предметом лизинга.

В классической лизинговой сделке взаимоотношения между субъектами строятся по следующей схеме. Будущий лизингополучатель, нуждающийся в определенных видах имущества, самостоятельно подбирает располагающего этим имуществом поставщика или поручает это лизингодателю. В силу отсутствия собственных средств и доступа к заемным средствам для приобретения имущества в собственность он обращается к будущему лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об его участии в сделке. Это участие лизингодателя выражается в покупке им имущества у поставщика в собственность и последующей его передаче лизингополучателю во временное пользование на оговоренных в лизинговом соглашении условиях.

В экономике развитых стран лизинг получил широкое распространение. Лизинговые операции среди некоторых стран — мировых лидеров характеризуются достаточно высокой концентрацией объемов и сосредоточены в США (50%), Японии (14%), Великобритании (4%), Италии (3%), Германии (6%), Франции (4%); на их долю приходится более 80% лизинговых операций в мире. В общем объеме лизинга легковые автомобили составляют 33,6%, суда, самолеты, железнодорожные составы — 4%, офисное оборудование — 13,0%, грузовой транспорт — 17,1%, промышленное оборудование — 25,0%, другое оборудование — 7,3% [9, с. 46].

Мировая практика насчитывает около сорока видов лизинга. Современному рынку лизинговых услуг свойственно многообразие форм, моделей контрактов и юридических норм. Многие страны, не имеющие отдельного закона, регулируют лизинговую деятельность договорами аренды (Германия, Англия). Выбор определенных видов лизинга, действующие стандарты и правила финансового учета обусловлены национальными особенностями. Существующие формы лизинга можно подразделить на два основных вида — оперативный и финансовый.

При оперативном лизинге объект может передаваться в аренду неоднократно, что увеличивает перспективу получения бюджетом средств от неиспользуемого или неэффективно используемого имущества и позволяет лизингополучателю опосредованно улучшить финансовое положение, а также совершенствовать процесс распоряжения имуществом без отчуждения. Финансовый лизинг открывает возможность приобретения дорогостоящего имущества, период оплаты которого пролонгирован. Осуществляя платежи за счет используемого объекта, лизингополучатель приобретает также шанс увеличить свои доходы.

В Республике Беларусь для разделения лизинга на финансовый и оперативный применяют следующие критерии (определенные в Положении о лизинге на территории Республики Беларусь от 31.12.1997 за № 1769): «Финансовый лизинг — лизинг, при котором лизинговые платежи в течение договора лизинга, заключенного на срок не менее одного года, возмещают лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере не менее 75% его первоначальной (восстановительной) стоимости независимо от того, будет ли сделка завершена выкупом объекта лизинга лизингополучателем, его возвратом или продлением договора лизинга на других условиях». Договор лизинга, условия которого не соответствуют полностью приведенному выше определению, считается договором оперативного лизинга.

Лизинг давно является удачным механизмом стимулирования инвестиционной активности экономики развитых стран. В последнее десятилетие он активно развивается и в постсоветских государствах. На сегодняшний день лизинг является одним из основных финансовых инструментов, позволяющих осуществлять крупномасштабные капитальные вложения в развитие материально-технической базы любого производства. Преимущество лизинга по сравнению с другими способами инвестирования заключается в том, что предприниматель может начать свое дело, располагая лишь частью средств, необходимых для покупки помещений и оборудования. К тому же предприятиям предоставляются не денежные средства, контроль за которыми не всегда возможен, а непосредственно средства производства. 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.

Изучив литературные источники, а также зарубежный и отечественный опыт лизинговой деятельности, сформулируем основные преимущества лизинга, но сравнению с другими способами приобретения оборудования:

1) лизинг дает возможность предприятию-арендатору расширить производство и наладить обслуживание оборудования без крупных единовременных затрат и необходимости привлечения заемных средств;

2) смягчается проблема ограниченности ликвидных средств, затраты на приобретение оборудования равномерно распределяются на весь срок действия договора. Высвобождаются средства для вложения в другие виды активов;

3) не привлекается заемный капитал, и в балансе предприятия поддерживается оптимальное соотношение собственного и заемного капиталов;

4) объект лизинга является частичным обеспечением лизингового кредита. Поэтому дополнительный залог имеет гораздо меньшую величину по сравнению с покупкой в кредит;

5) арендные платежи производятся после установки, наладки и пуска оборудования в эксплуатацию, и тем самым арендующее предприятие имеет возможность осуществлять платежи из средств, поступающих от реализации продукции, выработанной на арендуемом оборудовании;

6) лизинговые соглашения могут предусматривать обязательства арендодателя произвести ремонт и технологическое обслуживание оборудования. Это особенно важно при лизинге сложного оборудования, требующего привлечения высококвалифицированного персонала для пусконаладочных работ, ремонта и обслуживания. Практически на условиях лизинга можно получить объект «под ключ», предоставив осуществление всех формальностей лизинговой компании, и благодаря этому сконцентрировать усилия на решении других вопросов;

7) гарантируется предоставление доброкачественного, отвечающего современным технологическим требованиям оборудования, что предотвратит финансовые потери предпринимательских структур. Арендованные

на основе лизингового соглашения основные средства производства дают возможность уменьшить инвестиционный риск и риск, связанный с моральным износом оборудования;

8) ввиду того, что лизинговые платежи осуществляются по фиксированному графику, предприятие-арендатор имеет большие возможности координировать затраты на финансирование капитальных вложений и поступления от реализации выпускаемой продукции, чем это имеет место, например, при купле-продаже оборудования. Все это способствует стабильности финансовых планов арендатора;

9) приобретение оборудования по лизингу позволяет предприятиям существенно уменьшить налогооблагаемую базу путем оптимизации налоговых отчислений (использование льготного налогового, таможенного режима, механизма ускоренной амортизации);

10) специфика лизингового бизнеса в том, что лизинговая компания берет на себя дополнительный риск работы с предприятиями, которые не имеют достаточной кредитной истории, поэтому банк, скорее всего, им отказывает;

11) лизинговое оборудование является обеспечением сделки: за лизинговой компанией сохраняются права собственника имущества на весь период действия договора лизинга, следовательно, само лизинговое оборудование уже является обеспечением лизинговой сделки. На развитых рынках лизинговых услуг дополнительного обеспечения не требуется. К сожалению, данное преимущество финансового лизинга в Республике Беларусь действует не всегда, из-за недостаточно эффективного механизма возврата собственности;

12) целенаправленное использование основных фондов: оборудование приобретается непосредственно у поставщика, лизингополучатель не имеет возможности использовать средства на иные цели. Отсутствует необходимость постоянного контроля за использованием имущества;

13) благоприятный налоговый режим, предусмотренный для собственника лизингового оборудования;

14) лизинговое соглашение более гибкое, чем ссуда. Ссуда всегда предлагает ограниченные сроки и размеры погашения. При лизинге арендатор может рассчитывать поступление своих доходов и выработать с арендодателем соответствующую, удобную для него схему финансирования;

15) международный валютный фонд не учитывает сумму лизинговых сделок в подсчете национальной задолженности, т.е. существует возможность превысить лимиты кредитной задолженности, устанавливаемые Фондом по отдельным странам;

16) государственная политика, как правило, направлена на поощрение и расширение лизинговых операций.

В то же время лизинг имеет и ряд отрицательных сторон:

- в случае если лизинговый договор еще не закончился, а оборудование уже устарело, арендатор все равно платит арендную плату за это устаревшее оборудование;
- если оборудование поломалось, а срок лизингового договора не окончен, то у арендатора возникают дополнительные расходы по его ремонту (чистый лизинг);
- при оперативном лизинге риск устаревшего оборудования ложится на арендодателя, а чтобы не быть в убытке, он повышает арендные платежи;
- если объектом лизингового договора является крупный и уникальный объект, то в связи с большим разнообразием условий арендных сделок подготовка договоров об их лизинге требует значительного времени и средств.

Однако эти отрицательные стороны лизинга можно нивелировать умелой маркетинговой политикой.

Применение лизинга выгодно не только предпринимательским структурам, но и обществу в целом, так как формирование основных производственных фондов (особенно малых предприятий) с применением этого механизма позволит обеспечить выпуск новых, более конкурентоспособных товаров и продукции, и тем самым создать налогооблагаемую базу. Кроме того, производители оборудования получают дополнительный канал реализации своей продукции.

Проследим развитие лизинга в нашей стране. Первая самостоятельная лизинговая компания в Республике Беларусь — «Лизинг обслуживания транспорта, оборудования, сооружений» (ЛОТОС) — была создана в 1990 году в Солигорске. Важнейшая сфера ее деятельности — лизинг строительной и дорожной техники. Кроме предоставления лизинговых услуг, она занимается и закупкой техники: является дилером нескольких машиностроительных предприятий, расположенных в Германии, Словакии и Польше. В 1993 году в республике существовало уже 10 лизинговых компаний, которые учредили свой коллегиальный орган — Союз лизинговых предприятий. В настоящее время Союз лизинговых предприятий насчитывает более 50 лизинговых компаний и объединений. Большинство нормативных актов по лизингу готовилось при его участии. В национальной программе социально-экономического развития 1996 года лизинг рассматривается как одна из ведущих форм привлечения

инвестиций. Поэтому встал вопрос о необходимости создания нормативно-правовых документов для регулирования лизинговой деятельности. В апреле 1994 года Министерством финансов утверждены Методические указания о порядке учета лизинговых операций, в которых даны основные определения и бухгалтерские проводки по лизинговым процедурам. Этот документ стал одним из первых в странах СНГ, регламентирующим лизинговые отношения. В апреле 1996 года утверждено Положение о лизинге на территории Республики Беларусь. В нем даны определения лизинговой деятельности, объектов и субъектов лизинга, основных его видов.

Быстрое развитие лизинга в республике было приостановлено летом 1997 года после выхода постановления Совета Министров РБ № 1045 от 8 августа 1997 года «О предприятиях и организациях, осуществляющих деятельность по передаче имущества в лизинг». В соответствии с ним вводилось лицензирование лизинговой деятельности, и устанавливался минимальный уставный фонд для лизинговых компаний в размере 50 000 ЭКЮ. Хотя появление этого постановления было продиктовано необходимостью защиты интересов государства и юридических лиц, а также упорядочением лизинговой деятельности, оно привело к снижению числа лизинговых сделок в республике. Новые лизинговые компании перестали создаваться, а давно и устойчиво работающие пребывали в затруднении в связи с лицензированием и формированием уставного фонда. Кредитование лизинговых предприятий банками остановилось, так как риск ликвидации лизинговой компании, получившей кредит и инвестировавшей его в лизинговое оборудование, оказывался достаточно большим. В первом квартале 1998 года, по сравнению с третьим кварталом 1997 года, произошло снижение числа лизинговых сделок в пять раз. Очевидно, такая выразительная статистика послужила поводом для отмены постановления о лицензировании. Очередным решением «О внесении изменений в некоторые постановления Совета Министров РБ» от 6 июля 1998 года лицензирование лизинговой деятельности было отменено.

Большое значение для развития правового поля имело появление Гражданского кодекса Республики Беларусь, в статьях 636–641 которого отражены основные правовые аспекты лизинга. Положение лизинга стало юридически и экономически более устойчивым благодаря четким определениям понятий лизинга, предмета лизингового договора, основных аспектов взаимоотношений лизингодателя и лизингополучателя, распределению между ними основных рисков. Правовой базой развития лизинга в нашей стране являются Указ Президента Республики Беларусь от 13 ноября 1997 г. № 587 «О лизинге» с последующими изменениями и дополнениями, Положение о лизинге на территории Республики Беларусь от 31 декабря 1997 г. № 1769 с учетом изменений, внесенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13.07. 2000 года № 1038; Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций от 30 апреля 2004 г. № 75 с последующими изменениями и дополнениями. Сегодня нормативно-правовая база лизинга в Республике Беларусь полностью создана, и лизинговые компании имеют все условия для работы как внутри государства, так и за его пределами.

На рынке лизинговых услуг работает сейчас около 50 компаний, 40 из которых объединены в Белорусский союз лизингодателей (БСЛ), причем на долю входящих в него структур приходится более 80% общего объема лизинговых операций. Так, «Приорлизинг» контролирует 29% рынка, Белинтерфинанс — 26%, «Дукат-лизинг» — 11%, «Инвестлизинг» — 8%, «Багач-лизинг» — 6%, «Лизинговые операции» — 5%, «Лизинг-сервис» — 3%, «Траст-лизинг» — 2%, «Инвис-лизинг» — 2%, «Семрекс» — 2%, прочие — 6% [12, с. 30].

Распределение лизинговых сделок осуществляется по двум основным направлениям: лизинг недвижимости (15%) и лизинг оборудования (85%). Операции по лизингу недвижимости относятся к наиболее сложным и капиталоемким. Пионером в этой области стал «Приорлизинг». В 1994 году был заключен первый лизинговый договор на строительство офисного здания «Приорбанка». В ЗАО «Промлизинг» входят 17 предприятий Министерства промышленности Республики Беларусь, в числе которых Барановичский завод станкопринадлежностей, Борисовский инструментальный завод, Витебский станкозавод «Вистан», Витебское арендное предприятие «Визге», Волковысский завод литейного оборудования, Гомельский завод станочных узлов и другие, от кипрской стороны — компания CW/ Investment & Leasing Company Limited. ЗАО «Промлизинг» располагает мощной инфраструктурой и проводит бартерные операции без валютного сопровождения на базе собственных ликвидных оборотных средств, использует комбинированную товарно-денежную схему лизинговых операций. В процессе кредитования в качестве инвестора выступают сразу три субъекта: изготовитель, банк и лизингодатель в лице «Промлизинга». Каждый инвестор несет часть кредитной нагрузки, а в итоге суммарная лизинговая ставка, налагаемая на лизингопокупателя, значительно снижается.

Несмотря на сложность и неоднозначность развития лизинговой отрасли в Республике Беларусь, объемы лизинговых операций растут. Например, в октябре 1996 г. под эгидой Министерства промышленности было создано совместное белорусско-кипрское предприятие «Промышленная лизинговая компания» (ПЛК). Его целью является реализация продукции через лизинг (как внутренний, так и международный) с осуществлением расчетов в виде денежных, как правило, валютных платежей путем поставки сырья, материалов, комплектующих изделий, энергоресурсов, необходимых предприятиям-изготовителям.

С мая 1997 года при Минском автомобильном заводе была создана лизинговая компания «Мазконтракт-лизинг», 60% уставного фонда которой принадлежит ПО «БелавтоМАЗ». Передавая технику в лизинг, компания одновременно предоставляет услуги по ее техническому обслуживанию. Специально для этой цели создано

дочернее предприятие «ЯМЗдизельсервис» с участием Ярославского моторного завода. «Мазконтрактлизинг» продает автомобильную технику в лизинг, торгует запасными частями, занимается сервисным обслуживанием техники, поставляет на условиях лизинга технологическое оборудование. Только за первый год деятельности компанией продано в лизинг 200 единиц автотехники.

В республике имеется положительный опыт использования международного лизинга для обновления и увеличения основных средств. Белорусские транспортники, не привлекая государственных средств, полностью обновили по лизингу подвижной состав для международных перевозок. За последние шесть лет по оперативному лизингу в страну было ввезено более 5000 единиц подвижного состава, используемого на международных перевозках. Это позволило дополнительно получить сотни миллионов долларов валютной выручки и стране иметь положительное сальдо внешнеторгового баланса по услугам.

Нормативно-правовая база, регламентирующая лизинговую сферу в Республике Беларусь, предоставляет стимулирующие условия, направленные на активизацию деятельности субъектов хозяйствования в области налоговой политики, таможенного режима, начисления амортизации, бухгалтерского учета лизинговых операций, валютного регулирования и контроля.

В части налогового регулирования данной сферы экономики предусматривается отнесение лизинговых платежей на себестоимость продукции. Уплата налога на доход с лизинговых платежей предприятиями, осуществляющими международные перевозки автотранспортными средствами, взятыми в лизинг у лизингодателей-нерезидентов, производится без уплаты пени за несвоевременное взимание налога.

В области таможенного регулирования лизинговой деятельности реализуется следующая политика:

- в отношении объектов оперативного лизинга возможно установление режима временного пользования без уплаты таможенных пошлин, кроме сборов за таможенное оформление;
- в случае финансового лизинга в режиме свободного обращения предоставляется рассрочка по уплате таможенных платежей на весь срок действия договора лизинга, но не более чем на пять лет;
- при ввозе технологического оборудования и транспортных средств (кроме легковых автомобилей) предоставляется отсрочка по уплате таможенных пошлин и НДС на срок действия заключенных лизинговых договоров, но не более трех лет;
- в отношении объектов финансового лизинга в режиме свободного обращения при предоставлении гарантии дается рассрочка по уплате таможенных платежей на весь срок действия договора лизинга, но не более чем на пять лет.

Льготная валютная политика по отношению к лизинговым операциям заключается в предоставлении белорусским лизинговым компаниям отсрочки платежей по контрактам на срок более 180 дней.

Стимулирующее воздействие на развитие лизинга оказывает амортизационная политика, которая предусматривает установление величины амортизационных отчислений по соглашению сторон (за исключением амортизации объектов лизинга, использование которых не относится к хозяйственной деятельности лизингополучателя). Данная возможность расширяет развитие лизинговой деятельности, поскольку соответствует состоянию нормативной базы зарубежных стран, позволяет учитывать инфляционные процессы в республике и гибко реагировать на часто изменяющиеся экономические условия.

Тем не менее лизинг на сегодняшний день в отечественной экономике не получил должного распространения. Его потенциал используется пока недостаточно. Официальная статистика объемов лизинговых операций действует в республике с 2004 года. Анализ структуры лизинговых операций за 2004 год показывает, что 75% их обеспечивается средствами государства и белорусских банков, направляемыми на поддержку сельхозпроизводителей. Что касается чистого лизинга, осуществляемого профильными государственными и негосударственными компаниями, то существенного роста не наблюдается. Если, по данным статистики, в развитых странах лизинг занимает около 30% общего объема инвестиций, то в нашей стране, по данным Белорусского союза лизингодателей, на его долю приходится 3–4%, несмотря на то, что государственное регулирование в направлении развития лизинга можно считать образцовым.

К особенностям белорусского рынка лизинговых услуг можно отнести следующие:

- срок лизингового договора обычно небольшой, 1–3 года. Это обусловливается «дорогими» кредитами и, как следствие, необходимостью быстрого погашения лизинговых платежей. К сожалению, инфляция пока еще не позволяет использовать долгосрочные договоры;
- объектом лизинговых сделок преимущественно является недорогое оборудование (оргтехника, конторское оборудование, автотранспортные средства). Это объясняется невозможностью в большинстве случаев сдавать в лизинг дорогостоящее оборудование из-за незначительных финансовых ресурсов лизинговых компаний и высокими процентными ставками по заемным средствам;
- большинство заключаемых контрактов — это контракты финансового лизинга (лизингодатель полностью возмещает вложенные средства);

- большинство заключаемых контрактов предусматривает только финансирование покупки оборудования, а дополнительные условия, такие как сервисное и гарантийное обслуживание, не входят в обязанности лизингодателя;

- часто условиями лизингового контракта предусматривается осуществление авансового платежа. Это вызвано тем, что лизингодатель не всегда может иметь полное представление о платежеспособности лизингополучателя. Существование «черного рынка», когда сделки совершаются за наличные и это не находит своего отражения в учете и отчетности предприятий, не дает полного представления о финансовом положении лизингополучателя.

И все же лизинг развивается, растут объемы заключаемых сделок, расширяется их география. Однако развитие лизинга в Республике Беларусь сдерживает, прежде всего, высокая стоимость кредитных ресурсов. Сложное финансовое положение белорусских предприятий снижает количество потенциальных лизингополучателей, способных эффективно использовать технику и рассчитываться по лизинговым платежам. Ограничивает количество клиентов лизинговых компаний отсутствие развитой страховой инфраструктуры (страхование валютных и финансовых рисков, экспортных кредитов, имущества, перестрахование и т. д.). К общим причинам, сдерживающим развитие лизинга в Республике Беларусь, также относятся: слабая осведомленность субъектов предпринимательской деятельности о преимуществах лизинга, недостаток специалистов, владеющих всеми тонкостями проведения лизинговых операций, неразвитость вторичных рынков оборудования, объективные трудности при прогнозировании лизингового процента, лизинговой премии и др.

Таким образом, для успешного развития лизинга в Республике Беларусь необходимо улучшение состояния белорусской экономики в целом, снижение ставок по кредитам, выдаваемым коммерческими банками, рост числа кредитоспособных предприятий, развитие системы страхового и гарантийного обеспечения лизинговой деятельности, организация подготовки специалистов, в совершенстве знающих лизинговую деятельность.

Период становления законодательства закончен и впереди кропотливая работа по доведению объема инвестиций через лизинг до общемирового уровня. На современном этапе — это главная задача, которую ставит перед собой Белорусский Союз Лизингодателей. У лизинга, в современных условиях, есть все перспективы стать действенным механизмом межгосударственного инвестиционного взаимодействия для развития интеграционных процессов в Содружестве Независимых Государств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Газман, В. Д. Финансовый лизинг: Учеб. пособие для вузов. — М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2005. — 392 с.
2. Гончарова Н. П., Перерва П. Г. и др. Маркетинг инновационного процесса: Учебное пособие. — К.: «ВИРА-Р», 1998. — 267 с.
3. Горемыкин В. А. Лизинг: Учебник. — М.: «Дашков и КО», 2003. — 944 с.
4. Горемыкин В. А. Лизинг. — М.: Финансы, 2005.
5. Кабатова Е. В. Лизинг: правовое регулирование, практика. — М.: ИНФРА-М, 1997. — 203 с.
6. Комаров В. В. Инвестиции и лизинг в СНГ. — М.: Финансы и статистика, 2001. — 424 с.
7. Лизинг: экономические и правовые основы: Учеб. пособие. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. — 191 с.
8. Левкович А. О. Формирование рынка лизинговых услуг. — М.: Изд-во деловой и учебной литературы, 2004. — 336 с.
9. Лешко В. Лизинг в Республике Беларусь / Планово-экономический отдел. — 2004. — № 9. — С. 46.
10. Макеева В. Г. Лизинг: Учеб. пособие. — М.: ИНФРА-М, 2004. — 192 с.
11. Похабов В. И. Лизинг промышленного оборудования. — Мн.: УП «Технопринт», 2003. — 172 с.
12. Третьяк Т. Лизинг и предпосылки его развития / Финансы. Учет. Аудит. — 2005. — № 11. — С. 20-22.
13. Трушкевич Е. В., Трушкевич С. В. Лизинг: Учеб. пособие. — Мн.: Амалфея, 2001. — 224 с.
14. Францева Е. Ф. Лизинг: Справ. пособие. — М.: Издательство «ПРОИР», 1998. — 208 с.
15. Чернов В. А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес. Под ред. проф. М. И. Баканова. — М.: ЮНИТИ, 2003. — 686 с.
16. Шабашев В. А., Федулова Е. А., Кошкина А. В. Лизинг: основы теории и практики: Учеб. пособие / Под ред. проф. Г. П. Подшиваленко. — М.: КНОРУС, 2004. — 192 с.
17. Шеленков В. Г. Учет лизинговых операций и анализ их эффективности: Учеб. пособие. — М.: Издательство «Экзамен», 2005. — 128 с.
18. Янковский К., Мухарь И. Организация инвестиционной и инновационной деятельности. — Спб.: Питер, 2001. — 448 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ МАТЕРИАЛЬНОГО СТИМУЛИРОВАНИЯ ОПЕРАТИВНОЙ АКТИВНОСТИ ВРАЧЕЙ ХИРУРГИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНОСТЕЙ

Л. Ф. Еськова, канд. экон. наук, доцент БГЭУ

В настоящее время разработка надежного и достоверного метода количественной и качественной оценки затрат труда является основным условием, которое обеспечивает соответствие размера вознаграждения трудовому вкладу медицинских работников. Действующая в здравоохранении система оплаты труда работников здравоохранения на основе Единой тарифной сетки не учитывает индивидуальные трудозатраты, сложность,