

вложению капитала в основные фонды, внедрению новых технологий, росту конкурентоспособности субъектов хозяйствования, росту производительности труда, а также «смягчению» инфляции.

В настоящее время также недостаточно изучено влияние лизинга на эффективность деятельности предприятий республики, не внедрена в практику хозяйствования методика расчета лизинговых платежей с учетом особенностей функционирования национального рынка лизинговых услуг, не разработана система мер по стимулированию лизингового бизнеса, не исследован организационный механизм управления лизинговыми операциями, в том числе и в сфере международного лизинга.

В перспективе лизинг, как одна из рыночных и высококорентабельных форм предпринимательства, может дать рост общих объемов инвестиций в республике и реально расширит выбор методов и способов хозяйствования, представится реальная возможность продвижения отечественной продукции на внутренний и международный рынок, обновления машин и оборудования, не прибегая к крупным капиталовложениям, в условиях низкой покупательной способности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 1769 г. «О лизинге на территории Республики Беларусь».
2. Указ Президента Республики Беларусь от 13 ноября 1997 г. № 587 «О лизинге».
3. Мошкова Г. Межгосударственная лизинговая деятельность в государствах-участниках СНГ/ Вестник Содружества.— 2003.— № 1(январь).— С. 34-37.
4. О международном финансовом лизинге: Конвенция УНИАДРУА от 25 мая 1988 г./ Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь.— 2000.— № 19.— С. 10-16.
5. www.nég.by/2002/09/06/1006.html.
6. www.leasing.by.
7. www.m-lising.com.

СУЩНОСТЬ, ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ, ЗНАЧЕНИЕ И ВИДЫ ЛИЗИНГА

А.В. Федоркевич, ассистент БГЭУ

В условиях перехода к рыночным отношениям, все большую актуальность приобретает использование различных форм экономических отношений, в том числе и лизинговых, для создания условий повышения эффективности экономики Республики Беларусь.

Однако сложность и новизна отношений лизинга породила появление различных точек зрения на их юридическую и экономическую природу. Появилось много теорий о правовой природе лизинга. Но, как было отмечено на первой сессии Европейской федерации ассоциаций лизинговых компаний, «никто не может точно определить, что же такое лизинг».

В зарубежной практике лизинг трактуется по-разному: во Франции – *credit-bail* (кредит-аренда), в Бельгии – *location financement* (финансирование аренды), в Италии – *operazione di locazione finanziaria* (операции по финансовой аренде).

В русский язык слово «лизинг» пришло из английского языка. Английское слово *LEASING* – производное от другого, более широко применяемого английского слова *LEASE*, которое переводится как аренда. Как самостоятельная единица английского языка, слово *LEASING* служит для наименования отношений берущих начало от аренды, но отличных от нее, иначе не было бы необходимости в появлении нового слова. Изначально, в английском языке, слово *LEASING* обозначает не тоже самое, что *LEASE*. Русское слово *ЛИЗИНГ* происходит от английского слова *LEASING* и является не переводом, а его звуковой копией, написанной русскими буквами. Есть все основания считать, что слово лизинг появилось, как и некоторые другие новые слова, обозначающие сложные процессы и ранее не названные в русском языке одним словом, например, *ТОЛЛИНГ*, *ФРАНЧАЙЗИНГ*, *АНДЕРРАЙДИНГ*, *АУТСОРСИНГ*.

До настоящего времени в научных трудах экономистов по вопросу экономической сущности лизинга нет единого мнения. Можно выделить несколько направлений среди различных позиций и мнений авторов по определению экономической сущности лизинга.

Так, одни рассматривают лизинг как вид инвестирования. По этому поводу экономисты Силинг С.А., Михайлова Л.А., Тареева Ю.Н., Захарьящева Е.В. писали: «Лизинг – это вид инвестирования, когда по вашей заявке лизинговая компания приобретает у выбранного вами поставщика необходимое вам оборудование и вам же передает его в лизинг (временное пользование с правом выкупа); вы работаете на этом оборудовании и постепенно расплачиваетесь с лизинговой компанией» [1, с. 11].

Однако, общеизвестно, что передача имущества в аренду не является инвестиционной деятельностью.

Заслуживает внимания подход к этому вопросу экономиста В.М. Джуха, который считает, что в сделках лизинга инвестирование средств происходит для приобретения имущества в собственность лизингодателя. Он писал: «Лизинг, особый вид инвестирования временно свободных или привлеченных финансовых средств для приобретения в собственность у определенного продавца лизингодателем оговоренного с конкретным лизингополучателем имущества и предоставления затем этого имущества данному арендатору во временное пользование за определенную плату» [2, с. 61].

По мнению экономистов Е.В. Трушкевич, С.В. Трушкевич, суть лизинговой операции состоит в предоставлении одной стороной – лизингодателем другой стороне – лизингополучателю имущества в исключительное пользование на установленный срок за определенное вознаграждение на основе лизингового договора [3, с. 29].

Однако из такого определения лизинговой операции вытекает, что лизинг – это двухсторонняя сделка, что не соответствует действительности.

Своеобразно подходит к пониманию лизинга экономист Рудковский С.О.: «Лизинг – это долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного характера. В то же время следует отметить, что лизинг существенно отличается от аренды. Дело в том, что лизингополучатель не только получает объект в пользование. На него возлагаются традиционные обязанности покупателя, связанные с правом собственности (кроме оплаты поставки): риск случайной гибели, страхование, техническое обслуживание и др. При этом собственником имущества остается лизингодатель. Гибель или невозможность использования объекта лизинговой сделки не освобождает лизингодателя (*наверное, имелось в виду лизингополучателя*) от обязанностей полностью погасить долг. Лизингополучатель, в отличие от арендатора выплачивает лизингодателю не ежемесячную (ежеквартальную) плату за право пользования объектом, а его полную стоимость. При выявлении дефектов в объекте лизинговой сделки лизингодатель считается полностью свободным от гарантийных обязательств и все рекламационные претензии лизингополучатель предъявляет сам поставщику объекта лизинга» [4, с. 4].

Сходство одного из элементов лизинга (передача имущества во временное пользование) с договором аренды привело к появлению концепции, согласно которой лизинг рассматривается как аренда со специфическими чертами. Однако это отождествление не соответствует действительному положению дел и реальному объему прав и обязанностей субъектов лизинговых и арендных отношений.

Лизинговым отношениям присущи и некоторые черты договора поручения. Действительно, будущий лизингополучатель поручает лизинговой компании закупить для него имущество. Кроме того, выполнив это поручение, лизинговая компания поручает лизингополучателю получить оборудование и уполномочивает его предъявлять все претензии по качеству оборудования поставщику. Однако лизинговые отношения не исчерпываются только отношениями поручительства, они гораздо сложнее и шире.

Наличие в лизинговом соглашении права (опциона) лизингополучателя на покупку объекта лизинга после окончания срока действия договора, дает основания квалифицировать лизинговый договор как договор купли-продажи в рассрочку особого типа. Однако право на покупку после окончания срока лизинга не является обязательным для любого договора лизинга. Более того, в Англии, Австрии опцион на покупку или продление не допускается. По истечении срока действия договора лизинга, лизингополучатель может заключить новое лизинговое соглашение на оставшийся период эксплуатации или вступить в переговоры о покупке.

Еще большие отличия существуют между лизингом и коммерческим (товарным) кредитом. Потребность заемщика в коммерческом кредите обусловлена его желанием получить право собственности на товар, оплатить счета на который он в данный момент не может. Отношения по поводу лизинга обусловлены иными причинами. Лизингополучатель не стремится приобрести в собственность объект лизинга в связи с временной потребностью в нем.

По своему содержанию договор лизинга несколько схож и с договором проката. Их основное отличие заключается в субъектах договора (в договоре проката – это юридическое и физическое лицо), объемах ответственности, объектах договора и др.

Как справедливо отмечает Е.В. Кабатова: «Каждая из теорий ставит во главу угла какой-либо один аспект лизинга: либо необычные взаимоотношения изготовителя и пользователя, либо объем прав и обязанностей пользователя, практически приближающийся к объему прав и обязанностей собственника, и др. Желание определить юридическую природу лизинга с помощью уже известных институтов приводит к тому, что какая-то часть отношений его участников остается за пределами этого института, будь то аренда, продажа в рассрочку, заем или поручение! Положения этих договоров частично применимы к отношениям между участниками лизинга, но «не работают», например, при возникновении разногласий между изготовителем и пользователем» [5, с. 33].

В ст. 636 Гражданского кодекса Республики Беларусь лизинг определен как «финансовая аренда» т.е. специфический вид арендных отношений.

В другом нормативном акте, регулирующем лизинговые отношения в нашей стране – «Положении о лизинге на территории Республики Беларусь», лизинг определен как вид деятельности, а не как специфическая аренда: «Лизинговая деятельность – деятельность, связанная с приобретением одним юридическим лицом за собственные или заемные средства объекта лизинга в собственность и передачей его другому субъекту хозяйствования на срок и за плату во временное владение и пользование с правом или без права выкупа» [6].

В Законе Российской Федерации «О лизинге» дается следующее определение лизинга: «Лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

Исходя из вышеизложенного можно сделать вывод, что суть классической лизинговой сделки состоит в следующем:

1. Потенциальный (будущий) лизингополучатель, заинтересованный в получении конкретных и определенных видов имущества (оборудования, техники и т. д.), самостоятельно, на основе имеющейся у него информации, опыта, рекомендаций, результатов предварительно достигнутых соглашений, подбирает располагающего этим имуществом поставщика.
2. В силу недостаточности собственных средств и ограниченного доступа к кредитным ресурсам для приобретения имущества в собственность или в силу отсутствия необходимости в обязательной покупке имущества он (лизингополучатель) обращается к потенциальному (будущему) лизингодателю, имеющему необходимые средства, с просьбой об участии его в сделке.
3. Лизинговая компания проверяет соответствие цены, которую согласовал лизингополучатель, текущему рыночному уровню; проверяет кредитоспособность лизингополучателя; обращается в кредитное учреждение с заявлением на получение кредита; покупает необходимое лизингополучателю имущество у поставщика или производителя на основе договора купли-продажи в собственность; передает купленное имущество лизингополучателю во временное пользование на платной основе.
4. По окончании договора лизинга, в зависимости от его условий, имущество или возвращается лизингодателю, или переходит в собственность лизингополучателя, или используется на тех же условиях путем продления договора лизинга.

Общая схема взаимоотношений участников лизинговых операций и движения финансовых потоков при лизинге приведена на рисунке 1.

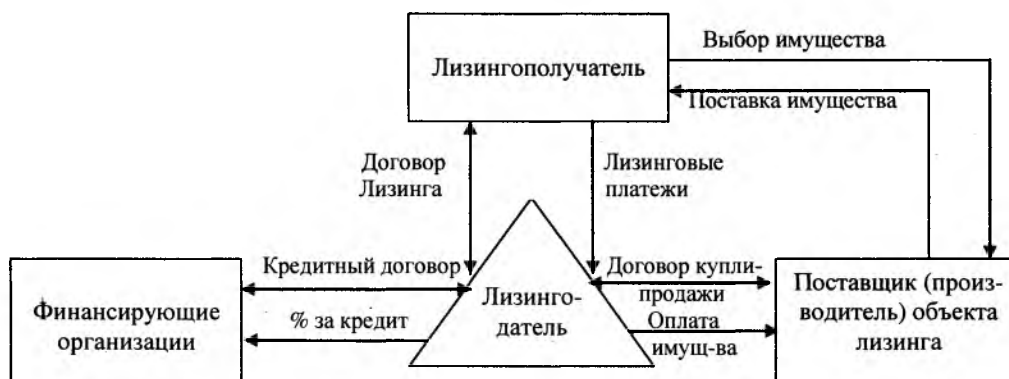


Рис. 1. Принципиальная схема взаимоотношений субъектов лизинга
Примечание: Собственная разработка.

Лизингодатели, лизингополучатели, поставщики (продавцы) лизингового имущества, банки и другие кредитные учреждения относятся к прямым участникам лизинговой сделки, то есть к субъектам лизинга.

Косвенными участниками лизинговой сделки считаются гаранты лизинговых сделок, страховые компании, лизинговые брокеры и т. д.

В результате увеличения количества прямых и косвенных участников лизинговой сделки, принципиальная схема лизинга, приведенная выше, трансформируется в значительно более сложную схему.

Мы рассмотрели наиболее распространенную схему лизинга, или как ее еще называют – классический лизинг, чистый лизинг и т. д. На практике же применяется множество других схем и способов заключения лизинговых контрактов. Так, лизингополучатель может непосредственно обратиться к лизингодателю с тем, чтобы воспользоваться его «ноу-хау» при решении технических вопросов и выборе поставщика.

Если же рассматривать лизинг с точки зрения производителя хозяйственного имущества, то он представляется весьма интересным инструментом продвижения товара. В этой связи в разном контексте можно услышать понятие «ориентированный на сбыт лизинг». Производитель в этом случае сотрудничает с лизинговой компанией, которая, как правило, передает соответствующую информацию и осуществляет обучение сотрудников фирмы-производителя. Подобное сотрудничество позволяет производителю во время переговоров, касающегося продажи того, или иного товара, предоставить клиенту дополнительную возможность выбора вариантов сотрудничества, то есть лизинговая компания может потом купить отобранный товар и затем сдать его в лизинг заинтересованному лицу. Для производителя это означает расширение сбытовых возможностей, а для клиента, наряду с возможностью более полного изучения рынка, дополнительную уверенность при реализации своих инвестиционных планов.

Нами предлагается классифицировать лизинг по следующим признакам:

- состав участников сделки;
- сектор рынка, где проводятся операции;
- тип имущества;
- тип финансирования;
- форма лизинговых платежей;
- объем обслуживания;
- по степени окупаемости и условиям амортизации.

Приведенная ниже классификация основана на международном опыте и может не соответствовать действующему белорусскому законодательству.

В зависимости от состава участников (субъектов) сделки различают:

- прямой лизинг, когда лизингодателем является поставщик имущества (двухсторонняя сделка);
- косвенный лизинг, когда передача имущества происходит через посредника. В данном случае могут иметь место классическая трехсторонняя сделка (поставщик – лизингодатель – лизингополучатель) или, при крупных сложных сделках, многосторонняя сделка с числом участников от 4 до 6-7.

В зависимости от сектора рынка, где проводятся лизинговые операции, выделяют:

- внутренний лизинг, когда все участники сделки представляют одну страну;
- внешний (международный) лизинг. К внешнему лизингу относятся сделки, в которых хотя бы одна из сторон или все стороны одновременно принадлежат разным странам. К этому же виду лизинга относятся и сделки, проводимые лизингодателем и лизингополучателем одной страны, если хотя бы одна из сторон строит свою деятельность и имеет капитал совместно с зарубежной фирмой (например, является совместным предприятием).

Внешний лизинг, в свою очередь, подразделяют на экспортный и импортный. При экспортном лизинге зарубежной страной является лизингополучатель, а при импортном – лизингодатель.

По типу имущества различают:

- лизинг основных средств;
- лизинг нематериальных активов;
- лизинг оборотных средств.

Исходя из условий финансирования лизинговой сделки, выделяют срочный, возобновляемый, револьверный и генеральный лизинг.

По характеру лизинговых платежей различают:

- лизинг с денежным платежом, если все платежи производятся в денежной форме;
- лизинг с компенсационным платежом, когда платежи осуществляются в форме поставки товаров, произведенных на данном оборудовании, или в форме оказания встречной услуги;
- лизинг со смешанным платежом, когда сочетаются перечисленные в первых двух случаях формы оплаты.

По объему обслуживания передаваемого в лизинг имущества выделяют:

- чистый лизинг (net leasing), если все обслуживание передаваемого имущества берет на себя лизингополучатель;
- лизинг с полным набором услуг (wet leasing), если полное обслуживание имущества возлагается на лизингодателя;

• лизинг с частичным набором услуг, когда на лизингодателя возлагаются лишь отдельные функции по обслуживанию имущества.

Свое название чистый лизинг получил потому, что в лизинговые платежи в данном случае не включаются расходы лизингодателя по обслуживанию оборудования, это «чистые» платежи, платежи «нетто».

По степени окупаемости объекта лизинга и условиям его амортизации, которые неразрывно связаны между собой, выделяют финансовый и оперативный лизинг.

К оперативному лизингу (operative leasing) относятся сделки, при которых имущество передается лизингополучателю на срок, существенно меньший нормативного срока службы имущества, что предполагает возможность лизингодателя сдавать имущество в лизинг неоднократно в течение его нормативного срока службы.

Финансовый лизинг (finance leasing) представляет собой лизинг имущества с полной окупаемостью или с полной выплатой его стоимости (full – payout lease). Данный вид лизинга имеет место тогда, когда в течение срока договора лизингодатель возвращает себе всю стоимость имущества и получает прибыль от лизинговой операции. При финансовом лизинге срок, на который оборудование передается во временное пользование, по продолжительности совпадает со сроком его полной амортизации.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь, финансовым считается 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 [6].

Таким образом, рассмотрев экономическую сущность и виды лизинга, следует констатировать:

1) для поставщика объекта лизинга, не являющегося лизингодателем, лизинг является эффективной формой сбыта своего товара;

2) для банка, финансирующего сделку, участие в лизинговых операциях является обычной кредитной сделкой;

3) для лизингополучателя лизинг является особым видом аренды;

4) для лизингодателя лизинг является видом предпринимательской деятельности.

В этой связи регулирование взаимоотношений между сторонами лизинга можно отразить в виде схемы, представленной на рисунке 2.

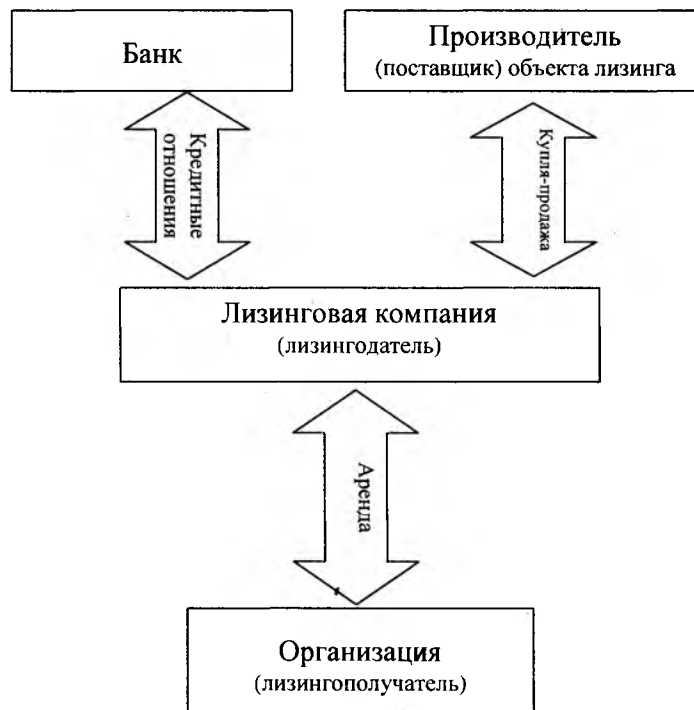


Рис. 2. Регулирование отношений между сторонами лизинга

Примечание: источник – собственная разработка.

По нашему мнению, лизинг – это система предпринимательской деятельности, включающая в себя три основных вида организационно-экономических отношений: кредитные, торговые, арендные и содержание каждого из них в отдельности не отражает сущности специфических имущественно-финансовых лизинговых отношений.

Лизинговые отношения – это система экономических отношений между субъектами хозяйствования, использование которых позволяет значительно улучшить материально-техническую базу организаций и решить проблему финансирования приобретаемых объектов в условиях отсутствия необходимых денежных средств и постоянного устаревания и изношенности оборудования и техники.

Сложность и неоднозначность лизинговых отношений, и их значение для улучшения деятельности субъектов хозяйствования подтверждают необходимость их изучения и разработки методических рекомендаций по улучшению организации их бухгалтерского учета и аудита, способствующих повышению эффективности лизинговых операций и деятельности коммерческих организаций в современных условиях хозяйствования.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Силинг С. А., Михайлова Л. А., Тареева Ю. Н., Захарьячева Е. В., Лизинг в вопросах и ответах.– С.-Пб.: Гиппократ, 1999.– 14 с.
2. Джуха В. М. Лизинг.— Ростов н/Д: Феникс, 1999.– 320 с.– (Серия «Учебники, учебные пособия»).
3. Трушкевич Е.В., Трушкевич С.В., Лизинг: Учеб. пособие.– Мн.: Амалфея, 2001.– 224 с.
4. Рудковский С.О., Лизинг.– Гродно: Изд-во Гродненского филиала «Негосударственного института современных знаний», 1996.– 102 с.
5. Кабатова Е.В. Лизинг: правовое регулирование, практика.– М.: ИНФРА-М, 1997.– 204 с.
6. Положение о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденное постановлением Совета Министров РБ от 31 декабря 1997 г. № 1769, в редакции постановлений Совета Министров РБ от 06.07.98 г № 1042, от 13.07.2000г №1038.

**ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ИНТЕЛЛЕКТУАЛЬНОЙ СОБСТВЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ
В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ ИННОВАЦИОННОЙ МОДЕЛИ ЭКОНОМИЧЕСКОГО
РАЗВИТИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Т.Н. Немогай, БГЭУ

В современной экономике успех развития любого предприятия (компании, фирмы и т.п.), его конкурентоспособность и устойчивое положение зависят от правильного использования интеллектуальной собственности (далее — ИС). Это особенно важно для таких государств, как Республика Беларусь, где ограниченность природных ресурсов заставляет делать акцент на инновационной модели экономического развития, использовании человеческого потенциала и производств, основанных на высоких технологиях.

Концепция развития охраны ИС в РБ, утвержденная постановлением Совмина от 26.04.04 г. № 472, требует обеспечить систематизацию и упорядочение бухгалтерского учета, анализа и аудита ИС. Предметом бухгалтерского учета выступает не сама ИС, а права на использование объектов ИС (ОИС), возникающие из охранных документов, лицензионных и хозяйственных договоров.

Ниже рассмотрим вопросы методологии внутреннего аудита ОИС (что является обязательным требованием международных стандартов) в соответствии с новым Планом счетов на отечественных предприятиях, придерживающихся инновационной модели развития.

Целью внутреннего аудита ИС является формирование мнения о степени достоверности бухгалтерской отчетности по данному разделу и установление соответствия применяемой на предприятии методики учета и налогообложения операций с ОИС действующим в РБ нормативным документам.

Внутренний аудит ОИС осуществляется по алгоритму, предусматривающему:

- проверку контроля за наличием ОИС (правильность отнесения объекта к ОИС; проверка наличия и правильности документального оформления операций, правильность оценки ОИС, инвентаризация ОИС, соответствие отчетности данным синтетического и аналитического учета);
- проверку правильности ведения синтетического учета, налогообложение операций по поступлению и выбытию ОИС;
- проверку правильности отражения в учете амортизации по ОИС.

Получение достаточных доказательств позволяет аудитору дать оценку состояния учета ОИС, выявить нарушения и отступления от действующего законодательства и установленных правил.