

4. Оздоровление социально-значимых предприятий является важным направлением антикризисного управления в Республике Беларусь, так как позволит рационально использовать имеющиеся в стране природные, трудовые, финансовые ресурсы, обеспечивает экономию государственных средств, увеличение поступлений в бюджет налоговых платежей, то есть содействует оздоровлению страны в целом.

5. Инвестирование социально-значимых объектов позволяет повысить их защищенность в перспективе в связи с сохранением высокой доли государства в капитале предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бузова И.А., Маховикова Г.А., Терехова В.В. Коммерческая оценка инвестиций/ под ред. Есипова В.Е.— СПб.: Питер, 2003.
2. Виленский П.Л., Лившиц В.Н., Смоляк С.А. Оценка эффективности инвестиционных проектов: Теория и практика: Учеб.-практ.пособие.— М.: Дело, 2001.
3. Драган Т.М. Особенности проведения санации организаций в условиях ограниченности инвестиций/ Вестник БГТУ.— № 3.— 2003.
4. Кивачук В.С. Оздоровление предприятия: экономический анализ.— М.: Издательство деловой и уч. лит.; Мн.: Амалфея, 2002.— 384 с.
5. Вешторт В. Сможем ли мы ездить на немецком “велосипеде”?/ НЭГ.— 2004.— № 1.
6. Шеремет А.Д., Негашев Е.В. Методика финансового анализа.— М.: ИНФРА-М, 1999.

УЧЕТ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

*Т.Л. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ,
М.А. Кравченко, канд. экон. наук, доцент БГЭУ*

Обновление основных средств и расширение производственных площадей при недостаточности собственных источников финансирования затрат на капитальные вложения вызывают необходимость у предприятий и хозяйственных организаций приобретать оборудование и другое имущество на основе договора лизинга.

Ставшее интернациональным слово **«лизинг»** — английского происхождения, производное от глагола «to lease» — брать и сдавать имущество во временное пользование. В международной практике в большинстве случаев под лизингом понимают долгосрочную аренду машин, оборудования, транспортных средств и сооружений производственного назначения. Так, по определению Европейской федерации национальных ассоциаций по лизингу оборудования, «лизинг» — это договор аренды машин и оборудования, а также других товаров для их использования в производственных целях арендатором, в то время как товары покупаются арендодателем, и он сохраняет право собственности до конца сделки.

В белорусской печати лизинг часто ставят в один ряд и отождествляют с арендой. Более четкие разъяснения по лизингу приведены в Гражданском кодексе Республики Беларусь. «По договору финансовой аренды (договору лизинга) арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей». Таким образом, лизинг представляет собой многосторонние отношения между субъектами предпринимательской деятельности, при которых одна сторона (лизингодатель) по предложению другой стороны (лизингополучателя) вступает в соглашение с третьей стороной (продавцом) для приобретения у продавца имущества по просьбе лизингополучателя, а лизингополучатель обязуется уплатить лизингодателю за это лизинговые платежи.

Сущность лизинговых операций и отражение их в бухгалтерском учете в Республике Беларусь регламентируются следующими законодательными и нормативными документами:

- Указом Президента Республики Беларусь от 13.11.1997 года “О лизинге”;
- Положением о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.1997 года № 1769 с учетом изменений, внесенных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 13.07.2000 года № 1038;
- Инструкцией о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.04.2004 № 75;
- Типовым планом счетов бухгалтерского учета и инструкцией по его применению, утвержденными постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30 мая 2003 года № 89 и другими нормативными документами.

Согласно приведенным выше 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.

Третий участник 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 зависимости от экономических условий число участников сделки может расширяться или сокращаться. Кроме перечисленных трех сторон в сделке могут принимать участие банк-кредитор, страховая компания и т. д. За рубежом при крупных многомиллионных сделках число участников может увеличиваться до 6—7, в числе которых брокерские фирмы, трастовые корпорации, финансирующие организации, страховые компании и другие.

Состав участников сделки сокращается, если поставщиком и лизингодателем является одно и то же лицо. В таких случаях вопросами лизинга занимаются филиальные лизинговые компании, создаваемые производителями товаров как дочерние фирмы или филиалы специально для продвижения товаров на рынке посредством лизинга. Взаимоотношения партнеров при лизинговых операциях можно представить в виде следующей схемы 1.

Для того, чтобы полно представить социально-экономическое содержание лизинга, весь его процесс разбивают на три стадии:

1-я стадия — лизингополучатель самостоятельно или через лизинговую компанию подыскивает необходимое ему оборудование и просит лизинговую компанию купить это оборудование для сдачи ему в аренду;

2-я стадия — лизинговая компания покупает это оборудование у поставщика (производителя или торговой фирмы);

3-я стадия — лизинговая компания, купив это оборудование и став его собственником, передает его во временное пользование лизингополучателю на основе отдельного контракта (лизингового договора).

Анализ всех стадий лизингового процесса позволяет выделить основные отличия лизинга от аренды:

Во-первых, классический лизинг предполагает как минимум трех субъектов отношений: изготовитель, покупатель-лизингодатель, пользователь-лизингополучатель.



Схема 1. Организация лизинговой операции

Во-вторых, лизинг отличается от аренды и по объекту договора. При аренде объектом договора между арендодателем и арендатором является имущество, которым арендодатель уже располагает. При лизинге это редкий случай. Как правило, лизингодатель специально покупает объект по заявке пользователя.

В-третьих, отношения по временному пользованию оборудованием отличаются от традиционных. Права и обязанности сторон договора лизинга не идентичны правам и обязанностям договора аренды. Тем более, при включении в договор лизинга опциона на покупку он перерастает в договор купли-продажи.

В-четвертых, при аренде пользователь имеет отношения только с собственником-арендодателем. При лизинге пользователь связан с собственником-лизингодателем только финансовыми обязательствами. Все вопросы, касающиеся поставки оборудования, он решает, как правило, непосредственно с изготовителем.

Исходя из вышеизложенного, лизинг близок к аренде, но существенно от нее отличается. Поэтому отождествление лизинга с арендой является неправильным. Это отличие заложено в самой природе лизинга.

Природа лизинга двойственная и противоречивая. Эта двойственность лизинга проявляется в том, что, с одной стороны, исходя из экономической сути, лизинг представляет собой вложения средств на возвратной основе в основной капитал. Предоставляя на определенный период элементы основного капитала, собственник в установленное время получает их обратно, т.е. налицо существование принципов срочности и возвратности. За свою услугу он получает вознаграждение в виде комиссионных; тем самым обеспечивается реализация принципа платности. Следовательно, по своему содержанию лизинг соответствует кредитным отношениям и сохраняет сущность кредитной сделки.

С другой стороны, по форме, поскольку ссудодатель и заемщик оперируют капиталом не в денежной, а в производительной форме, лизинг внешне схож с инвестициями. Рассматривая лизинг как передачу имущества во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности, его можно квалифицировать и как *товарный кредит в основные фонды*. Поэтому в экономическом смысле лизинг можно определить как кредит, предоставляемый лизингодателем лизингополучателю в форме передаваемого в пользование имущества.

Субъектами кредитных отношений здесь выступают в лице заимодавца — лизингодатель и в лице заемщика — лизингополучатель, а объектом ссуды являются машины, оборудование, транспортные средства и другие элементы основных средств.

В то же время по форме организации ссужаемой стоимости имущества лизинг внешне схож с *коммерческим кредитом*, однако, между ними есть и принципиальные отличия.

Прежде всего это касается отношений собственности при коммерческом кредите и лизинге. При коммерческом кредитовании, передавая во временное пользование товары, одновременно передают и право собственности на объект сделки, т.е. на товар. В собственность поступает потребительная стоимость товаров, оплата которых в данный момент невозможна и отсрочена во времени. При лизинге право пользования имуществом отделяется от права владения им. Лизингодатель сохраняет за собой право владения на передаваемое в лизинг имущество, тогда как право его использования переходит к лизингополучателю. За обладание этим правом он производит согласованные с лизингодателем лизинговые платежи. После окончания срока лизинга объект (передаваемое в пользование имущество) остается собственностью лизингодателя.

В ряде случаев в лизинговом договоре может быть предусмотрено право лизингополучателя на покупку объекта после истечения срока договора. В этом случае к нему после оплаты объекта лизинга переходит право собственности на него.

Коммерческий кредит может предоставляться в товарной, а погашаться в денежной форме. При лизинге кредит также предоставляется в товарной форме. Лизинговые платежи по своей экономической природе есть не что иное, как плата за пользование кредитом в виде имущества. После окончания договора лизингодателю возвращается объект сделки, как правило, в той же натурально-вещественной форме. Лизинговая сделка может носить компенсационный характер, и тогда платеж будет осуществляться либо в форме поставки продукции, произведенной на арендуемом оборудовании, либо в форме оказания встречной услуги.

Коммерческий кредит имеет краткосрочный характер. Классический лизинг, как правило, подразумевает долгосрочную аренду, хотя не исключает среднесрочные и краткосрочные сделки. Особенностью данного этапа развития лизинга в Беларуси является безусловное преобладание лизинговых сделок, заключаемых на непродолжительные сроки, исчисляемые несколькими месяцами.

Несмотря на сходство лизинга со многими традиционными хозяйственными операциями, его нельзя отождествлять с ними. Он содержит в себе элементы многих из них и поэтому представляет собой комплексное и сложное явление. Лизинг отличается тем, что обладает набором свойств, характерных другим методам финансирования. Поэтому его отличие от аренды и кредита заключается в комплексности свойств и имущественно-экономических отношений.

Объектами лизинга являются элементы активной и пассивной части основных средств. В лизинг может передаваться практически любой объект, если он не уничтожается в производственном цикле.

Сложность имущественных и экономических отношений при лизинге зависит от вида лизинговой сделки. При выделении видов лизинга исходят, прежде всего, из признаков его классификации. К таким признакам относятся: состав участников сделки, тип передаваемого в лизинг имущества, степень его окупаемости, условия амортизации, объем обслуживания, сектор рынка, где проводятся операции, отношение к налоговым и амортизационным льготам, характер лизинговых платежей. На основании классификации лизинговых сделок по способу приобретения передаваемого имущества и по составу участников (субъектов) сделки можно выделить следующие их виды:

- **прямой лизинг** (*direct lease*) при котором собственник имущества (поставщик, изготовитель) сам, без посредников, сдает объект в лизинг (двусторонняя сделка);

- **косвенный лизинг** (*indirect lease*), когда передача имущества происходит через посредника. В данном случае может иметь место классическая трехсторонняя сделка (поставщик — лизингодатель — лизингополучатель. Данный тип отношений получил наибольшее распространение в Беларуси).

Частным случаем прямого лизинга можно считать **возвратный лизинг** (*sale & lease back*). Его особенность состоит в том, что собственник имущества передает право собственности на него будущему лизингодателю на условиях купли-продажи, т.е. продает его, и одновременно вступает с ним в отношения в качестве пользователя этого имущества. В данном случае поставщик и лизингополучатель являются одним и тем же юридическим лицом. Учитывая складывающуюся на рынке лизинговых услуг ситуацию, можно предположить, что этот вид лизинга в наибольшей степени заинтересует потенциальных отечественных пользователей, поскольку он позволяет им гибко и оперативно решать свои проблемы. В первую очередь к нему могут прибегать предприятия со сложным финансовым состоянием. Если предприятие нуждается в имуществе, но в силу каких-либо причин в данный момент испытывает трудности с финансовыми ресурсами, то ему крайне выгодно продать имущество лизинговой компании и одновременно, заключив лизинговый договор, продолжать пользоваться им. Это не исключает возможности последующего выкупа имущества после окончания срока договора и восстановления права собственности на него поставщика-пользователя.

По типу имущества (объектам сделки) лизинг подразделяется на многочисленные виды, основные из которых:

- **лизинг движимого имущества** (лизинг машин и оборудования);

- **лизинг недвижимости.**

В зависимости от условий амортизации различают:

- **лизинг с полной амортизацией** (с полной выплатой стоимости объекта лизинга);

- **лизинг с неполной амортизацией.**

В соответствии с приведенными выше двумя признаками классификации выделяют финансовый и оперативный (операционный) лизинг.

Финансовый лизинг (*finance leasing*) (по белорусскому законодательству) представляет собой лизинг имущества с полной окупаемостью или с полной выплатой его стоимости. Данный вид лизинга имеет место тогда, когда в течение срока договора, заключенного на срок не менее 1 года, лизинговые платежи 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.

При **оперативном лизинге** (*operate leasing*) (по белорусскому законодательству) срок договора короче, чем экономический срок службы имущества. Лизинг считается оперативным, когда лизинговый платеж в течение договора лизинга возмещает лизингодателю стоимость объекта лизинга в размере менее 75% его первоначальной (восстановительной) стоимости. По истечении договора лизинга лизингополучатель возвращает лизингодателю объект лизинга, в результате чего он может передаваться в лизинг многократно. Объект оперативного лизинга — это, как правило, оборудование с высокими темпами морального старения. При оперативном лизинге возрастает риск лизингодателя по возмещению остаточной стоимости объекта лизинга при отсутствии спроса на него. Поэтому на начальном этапе развития лизингового бизнеса, на котором находится наша страна, интересам лизингодателей в наибольшей степени отвечала бы форма передачи имущества на сроки, близкие к периоду полной амортизации, то есть финансовый лизинг.

В зависимости от объема услуг, которые лизинговая компания предоставляет клиенту, различают:

- **чистый лизинг** (*net lease*), который характеризуется тем, что все обслуживание передаваемого имущества возлагается на лизингополучателя;
- **лизинг с полным набором услуг** (*full lease*), когда полное обслуживание предмета лизинга осуществляет лизингодатель;
- **лизинг с неполным 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».

В настоящее время в нашей республике еще не сложилась инфраструктура рынка лизинговых услуг и отсутствие возможности предоставлять сервисные услуги по лизингу — одна из самых слабых сторон отечественного лизингового предпринимательства по сравнению с зарубежной практикой. Поэтому на этапе становления лизингового бизнеса в Беларуси лизингополучателям предлагается пока в основном чистый лизинг.

По территории совершения лизинговой операции различают:

- **внутренний лизинг** (*domestic lease*), когда все стороны договора лизинга представляют одну страну, в данном случае — Республику Беларусь;
- **внешний (международный) лизинг** (*cross-border lease*). К внешнему лизингу относятся сделки, в которых одна из сторон или все стороны одновременно принадлежат к разным странам — нерезидентам Республики Беларусь. 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.

В свою очередь международный лизинг в зависимости от местонахождения сторон, участвующих в лизинговых операциях, делятся на: экспортный, импортный и транзитный лизинг.

При **экспортном лизинге** лизинговую операцию осуществляют лизингодатель и производитель, находящиеся в одной стране, а потребитель (лизингополучатель), находящийся в другой стране.

При **импортном лизинге** лизинговую операцию осуществляют лизингодатель и потребитель (лизингополучатель), находящиеся в одной стране, и производитель, находящийся в другой стране.

При **транзитном лизинге** все участники лизинговой операции находятся в разных странах.

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 комбинируются перечисленные в первых двух случаях формы оплаты.

При долговременном и тесном сотрудничестве предприятий с лизинговыми компаниями возможно заключение договоров **генерального лизинга**. Эти соглашения по предоставлению **лизинговой линии** (*Lease-Line*) аналогичны банковским линиям и позволяет лизингополучателю брать дополнительное оборудование в лизинг без заключения каждый раз нового контракта.

Лизинг представляет собой трехсторонний комплекс отношений, в состав которого входят два договора: договор купли-продажи на приобретение оборудования лизинговой фирмой и договор лизинга между лизинговой компанией и пользователем.

В соответствии с п. 1.4. Положения о лизинге на территории Республики Беларусь, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.12.97 г. № 1769 (в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 13.07.2000 г. № 1038), **договором лизинга** является соглашение между лизингодателем и лизингополучателем об установлении прав и обязанностей по поводу приобретения лизингодателем в собственность указанного лизингополучателем объекта лизинга у определенного последним продавца (поставщика) и предоставления лизингополучателю объекта лизинга за плату во временное владение

и пользование с правом или без права выкупа, либо предоставления лизингодателем лизингополучателю ранее приобретенного объекта лизинга за плату во временное владение и пользование с правом или без права выкупа.

В договоре оговариваются: объекты лизинга; контрактная их стоимость; обязательства сторон по уплате налоговых и неналоговых платежей в бюджет, связанные с объектами лизинга; цена договора лизинга; размеры, способы и периодичность уплаты лизинговых платежей; информация об условиях поставки (продажи) объекта лизинга и ответственности поставщика (продавца); обстоятельства передачи лизингополучателю объекта лизинга во временное владение и пользование, а также возврата данного объекта лизингодателю, включая его досрочное изъятие; срок договора лизинга, исчисляемый с момента фактической передачи лизингодателем лизингополучателю объекта лизинга; права и ответственность сторон за невыполнение своих обязательств по договору лизинга; условия эксплуатации и технического обслуживания объекта лизинга и другое.

Как известно, объект лизинга регистрируется на имя лизингодателя, так как последний приобрел его с правом собственности. Однако, при заключении договора лизингодатель может по договоренности сторон зарегистрировать имущество и на имя лизингополучателя, в особенности это касается автотранспортных средств.

Цена договора лизинга устанавливается лизингодателем по согласованию с лизингополучателем при заключении договора лизинга исходя из суммы инвестиционных расходов лизингодателя, связанных с исполнением данного договора, и суммы его вознаграждения (дохода) либо совокупности *лизинговых платежей* и выкупной стоимости, если по условиям договора предусмотрен выкуп объекта лизинга. К **инвестиционным расходам** относятся:

- первоначальная (восстановительная) стоимость объекта лизинга,
- проценты, выплачиваемые лизингодателем по его договору займа, заключенного с заимодавцем для приобретения объекта лизинга;
- затраты на обеспечение гарантии по договору с гарантом, если такой договор заключался;
- налоги и другие обязательные платежи, начисляемые на объект лизинга, если лизингодатель выплачивает такие налоги и платежи;
- затраты лизингодателя, связанные с осуществлением капитального ремонта объекта лизинга, если этот ремонт осуществляет лизингодатель;
- платежи по всем видам страхования объекта лизинга и рисков, если страхование осуществляет лизингодатель и если в договоре лизинга не оговорено иное.

Вознаграждение (доход) лизингодателя состоит из оплаты за все виды работ и услуг по договору лизинга и представляет собой разность между общей суммой причитающихся (полученных) лизинговых платежей и суммой платежей, возмещающих инвестиционные затраты.

Выкупная стоимость объекта лизинга — это стоимость выкупа объекта лизинга, которая может быть равна или меньше остаточной стоимости.

Лизинговые платежи состоят из суммы, полностью или частично возмещающей инвестиционные расходы лизингодателя, и суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя.

Расчеты по лизинговым платежам осуществляются в денежной и (или) натуральной и других не запрещенных законодательством формах.

Отметим, что выкупная стоимость объекта лизинга не входит в состав затрат лизингополучателя.

Одним из важных условий договора лизинга является, на кого возложено ведение бухгалтерского учета. Сторона, на которую условиями договора возложено ведение бухгалтерского учета, осуществляет балансовый учет объекта лизинга и учет начисленной по нему амортизации, независимо от вида лизинга, уплачивает имущественные платежи по объекту лизинга. Амортизационные отчисления по объекту лизинга производятся в течение договора лизинга в размерах и в периоды, установленные договором, и включаются в затраты предприятия (в торговле — в издержки обращения).

Бухгалтерский учет лизинговых операций у лизингодателя. Методика учета лизинговых операций у лизингодателя зависит от того, находится объект лизинга на балансе лизингодателя или лизингополучателя. Но независимо от этих условий лизингодатель сначала приобретает объект лизинга согласно заключенному договору. Затраты, связанные с приобретением лизингового имущества, отражаются на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

Дебет счета 08 "Вложения во внеоборотные активы", субсчет 4 "Приобретение объектов основных средств" — на сумму затрат на их приобретение без НДС,

Дебет счета 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам", субсчет 1 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам" — на сумму НДС, указанную

в счете поставщика, и Кредит счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" — на общую сумму затрат с НДС.

При оплате счетов поставщиков за приобретенный объект лизинга дебетуют счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и кредитуют счета учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и др.). Имущество, предназначенное для передачи в лизинг, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, приходится бухгалтерской записью: Дебет счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" и Кредит счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Бухгалтерия на основании акта (накладной) приема-передачи основных средств (по форме № ОС-1) открывает инвентарную карточку по приобретенному объекту (форма № ОС-6), и на основе договора лизинга проставляет в ней номер договора и дату.

Сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщику, подлежит возмещению (зачету), что в учете отражается по дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" и кредиту счета 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам", субсчет 1 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам".

Если для покупки объекта лизинга использовались заемные средства, то их получение отражается в бухгалтерском учете по дебету счетов учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и др.) и кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам", 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" (в зависимости от сроков предоставленных кредитов и займов).

Причитающиеся к уплате проценты за пользование кредитами и займами при приобретении объектов лизинга относятся на издержки производства и обращения.

Погашение заемных средств отражается по дебету счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" или 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и кредиту счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и др.

Если по условиям договора объект лизинга учитывается на балансе лизингодателя, то отражение на счетах бухгалтерского учета у лизингодателя будет следующим:

1. Начислены лизинговые платежи согласно договору:
Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и
Кредит счета 98 "Доходы будущих периодов".
2. Поступили лизинговые платежи от лизингополучателя:
Дебет счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и
Кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".
3. Одновременно на сумму лизингового платежа, покрывающую стоимость объекта лизинга, составляется проводка:
Дебет счета 98 "Доходы будущих периодов" и
Кредит счетов 90 "Реализация" или 91 "Операционные доходы и расходы".
4. На сумму дохода (вознаграждения) лизингодателя в поступившем платеже в учете делаются записи:
Дебет счета 98 "Доходы будущих периодов" и
Кредит счетов 90 "Реализация" (если лизинг является предметом основной деятельности предприятия) или 91 "Операционные доходы и расходы" (если лизинг не является предметом основной деятельности предприятия).
5. Начислен налог на добавленную стоимость и другие налоги, уплачиваемые из лизинговых платежей:
Дебет счетов 90 "Реализация" или 91 "Операционные доходы и расходы" и
Кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".
6. Начислена амортизация по объекту лизинга:
Дебет счета 20 "Основное производство", 44 "Расходы на реализацию", субсчет 2 "Издержки обращения" и
Кредит счета 02 "Амортизация основных средств".
7. Одновременно на сумму начисленной амортизации создается амортизационный фонд (за балансом):
Дебет счета 010 "Амортизационный фонд воспроизводства основных средств".
8. По истечении срока договора переданы объекты лизинга в собственность лизингополучателя:
- на сумму начисленной амортизации:
Дебет счета 02 "Амортизация основных средств" и
Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности";
- на остаточную стоимость объекта лизинга:

- Дебет счета 91 "Операционные доходы и расходы" и
- Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности";
- на выкупную (остаточную) стоимость объекта лизинга:
 - Дебет счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и
 - Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";
- на сумму дохода, полученного в виде выкупной стоимости:
 - Дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и
 - Кредит счета 91 "Операционные доходы и расходы".

9. Досрочно возвращен объект лизинга лизингодателю:

- на сумму недополученных лизинговых платежей в части лизингового вознаграждения (дохода):
 - Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и
 - Кредит счета 98 "Доходы будущих периодов" — красным сторно;
- на первоначальную стоимость (если возвращенный объект лизинга используется в дальнейшем для собственных целей):
 - Дебет счета 01 "Основные средства";
 - Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Если по условиям договора объект лизинга учитывается на балансе лизингополучателя, то при передаче его в лизинг в бухгалтерском учете лизингодателя делаются следующие записи:

1. Передан объект лизинга лизингополучателю — на его первоначальную стоимость (если объект новый):

- Дебет счета 97 "Расходы будущих периодов" и
- Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

Если передается в лизинг объект основных средств, бывший в эксплуатации:

- на сумму начисленной по нему амортизации:
 - Дебет счета 02 "Амортизация основных средств" и
 - Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности";
- на остаточную стоимость объекта:
 - Дебет счета 97 "Расходы будущих периодов" и
 - Кредит счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности".

При этом лизингодатель продолжает учитывать объект лизинга, переданный лизингополучателю, по первоначальной стоимости за балансом по дебету счета 011 "Основные средства, сданные в аренду". Учет ведется в разрезе лизингополучателей и видов имущества до полного погашения стоимости объекта лизинга и перехода права собственности на него к лизингополучателю.

2. Отражается в учете начисление текущего лизингового платежа:

- Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и
- Кредит счета 98 "Доходы будущих периодов".

3. Поступили лизинговые платежи от лизингополучателя:

- Дебет счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и
- Кредит счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками".

4. Признается доходом (выручкой) сумма лизингового платежа в соответствии с принятой учетной политикой предприятия:

- Дебет счета 98 "Доходы будущих периодов" и
- Кредит счетов 90 "Реализация", 91 "Операционные доходы и расходы".

Одновременно списывается на реализацию часть первоначальной (остаточной) стоимости объекта лизинга, рассчитанная исходя из суммы амортизационных отчислений за соответствующий отчетный период:

- Дебет счетов 90 "Реализация", 91 "Операционные доходы и расходы" и
- Кредит счета 97 "Расходы будущих периодов".

5. Начислен налог на добавленную стоимость и другие налоги, уплачиваемые из лизингового платежа:

- Дебет счетов 90 "Реализация", 91 "Операционные доходы и расходы" и
- Кредит счета 68 "Расчеты по налогам и сборам".

6. После истечения срока лизинга передается объект лизинга лизингополучателю в собственность:

- на выкупную (остаточную) стоимость объекта лизинга:
 - Дебет счетов 51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и
 - Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами";

- на сумму дохода, полученного в виде выкупной стоимости:
Дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и
Кредит счета 91 "Операционные доходы и расходы";
 - на остаточную стоимость объекта лизинга:
Дебет счета 91 "Операционные доходы и расходы" и
Кредит счета 97 "Расходы будущих периодов";
 - на первоначальную стоимость объекта (за балансом) — Кредит счета 011 "Основные средства, сданные в аренду".
7. Досрочно возвращен объект лизинга лизингодателю:
- на сумму недополученных лизинговых платежей в части лизингового вознаграждения (дохода):
Дебет счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" и
Кредит счета 98 "Доходы будущих периодов" — красным сторно;
 - приходятся возвращенные лизингополучателем объекты лизинга (на остаточную стоимость):
Дебет счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" и
Кредит счета 97 "Расходы будущих периодов".
 - на стоимость возвращенного лизингодателю объекта лизинга с учетом расходов по доведению объекта в состояние, пригодное к дальнейшей сдаче в лизинг:
Дебет счета 03 "Доходные вложения в материальные ценности" или 01 "Основные средства" и
Кредит счета 08 "Вложения во внеоборотные активы".

Бухгалтерский учет лизинговых операций у лизингополучателя. Методика учета лизинговых операций у лизингополучателя во многом зависит от того, находится или не находится объект лизинга у него на балансе.

1. Если объект лизинга находится на балансе лизингодателя, то лизингополучатель учитывает его за балансом на счете 001 "Арендованные основные средства" по контрактной стоимости.

2. Расходы, связанные с доставкой и монтажом объектов основных средств, полученных в лизинг, в бухгалтерском учете отражаются по дебету счета 97 "Расходы будущих периодов" в корреспонденции с кредитом счетов: 10 "Материалы", 23 "Вспомогательные производства", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" и др. После принятия объекта лизинга в эксплуатацию эти расходы равномерно в течение срока договора лизинга списываются на затраты предприятия бухгалтерской записью: Дебет счетов 20 "Основное производство", 44 "Расходы на реализацию", субсчет 2 "Издержки обращения" и Кредит счета 97 "Расходы будущих периодов".

3. Лизинговые платежи входят в состав себестоимости продукции, работ, услуг (в торговле и общественном питании — в издержки обращения) лизингополучателя.

При начислении текущих лизинговых платежей в учете делается запись:

Дебет счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 44 "Расходы на реализацию", субсчет "Издержки обращения" и др. и
Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Обязательства по лизингу".

4. По мере оплаты лизинговых платежей дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Обязательства по лизингу" и кредитуют счета учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и др.).

5. На сумму выкупной стоимости объекта лизинга за вычетом сумм начисленной по нему амортизации дебетуют счет 08 "Вложения во внеоборотные активы" и кредитуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

При передаче в собственность лизингополучателю объекта лизинга, его стоимость списывается в кредит забалансового счета 001 "Арендованные основные средства".

Оприходование объекта лизинга как собственного отражается в учете по дебету счета 01 "Основные средства" и кредиту счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" (на выкупную стоимость).

6. При возврате объекта лизинга лизингодателю его стоимость списывается с кредита счета 001 "Арендованные основные средства" (за балансом).

Если объект лизинга согласно заключенному договору учитывается на балансе лизингополучателя, то методика учета лизинговых операций у лизингополучателя будет следующей:

1. Поступил объект лизинга согласно договору:

Дебет счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" — на контрактную стоимость без НДС,
Дебет счета 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам",
субсчет 1 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам" — на сумму НДС, указанную в счете поставщика, и

Кредит счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Задолженность по контрактной стоимости объекта лизинга" — на контрактную стоимость с НДС.

2. Если поступившее в лизинг оборудование требует установки и монтажа, то его первоначально учитывают по дебету счета 07 "Оборудование к установке". При передаче его в монтаж дебетуют счет 08 "Вложения во внеоборотные активы" и кредитуют счет 07 "Оборудование к установке".

На сумму расходов по установке и монтажу в учете лизингополучателя делают запись:

Дебет счета 08 "Вложения во внеоборотные активы" — на сумму расходов без НДС,

Дебет счета 18 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам, работам, услугам",
субсчет 1 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным основным средствам" — на сумму НДС и

Кредит счетов: 10 "Материалы", 23 "Вспомогательные производства", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" и др.

3. При вводе объекта лизинга в эксплуатацию на общую сумму расходов, учтенных на счете 08 "Вложения во внеоборотные активы", дебетуют счет 01 "Основные средства", субсчет "Имущество, полученное по договору лизинга" и кредитуют счет 08 "Вложения во внеоборотные активы".

4. Начисление текущих лизинговых платежей лизингодателю в части его вознаграждения (дохода), за исключением сумм, возмещающих контрактную стоимость объекта лизинга, отражается у лизингополучателя по дебету счетов 20 "Основное производство", 23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на реализацию", субсчет 2 "Издержки обращения" по элементу "Прочие затраты" и кредиту счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчету "Обязательства по лизингу".

5. Начисление амортизации по объектам лизинга производит лизингополучатель в соответствии с заключенным договором по дебету счетов учета затрат (23 "Вспомогательные производства", 25 "Общепроизводственные расходы", 26 "Общехозяйственные расходы", 44 "Расходы на реализацию", субсчет "Издержки обращения" и др.) и кредиту счета 02 "Амортизация основных средств", субсчет "Амортизация имущества, полученного по договору лизинга".

Одновременно на сумму начисленной амортизации создается амортизационный фонд бухгалтерской записью по дебету счета 010 "Амортизационный фонд воспроизводства основных средств" — за балансом.

6. Оплата лизинговых платежей лизингодателю отражается по дебету счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Задолженность по контрактной стоимости объекта лизинга" и субсчет "Обязательства по лизингу" и кредиту счетов учета денежных средств (51 "Расчетный счет", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках" и др.).

7. При выкупе объекта лизинга на выкупную стоимость дебетуют счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Задолженность по контрактной стоимости объекта лизинга" и кредитуют счета учета денежных средств (51 "Расчетный счет, 52 "Валютные счета, 55 "Специальные счета в банках и др.).

8. После истечения срока лизинга передается объект лизинга в собственность лизингополучателя, что в учете отражается записью:

Дебет счета 01 "Основные средства", субсчет "Учет собственных основных средств";

Кредит счета 01 "Основные средства", субсчет "Имущество, полученное по договору лизинга" и одновременно корректируют начисленную по нему амортизацию по дебету счета 02 "Амортизация основных средств", субсчет "Амортизация имущества, полученного по договору лизинга" и кредиту счета 02 "Амортизация основных средств", субсчет "Амортизация собственных основных средств".

9. На сумму выкупной стоимости объекта лизинга отражают использование амортизационного фонда по кредиту счета 010 "Амортизационный фонд воспроизводства основных средств" — за балансом.

10. При возвращении объекта лизинга лизингодателю в учете лизингополучателя делают следующие записи не счетах:

- на сумму начисленной амортизации:

Дебет счета 02 "Амортизация основных средств";

Кредит счета 01 "Основные средства";

- на остаточную стоимость объекта лизинга:

Дебет счета 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами", субсчет "Задолженность по

контрактной стоимости объекта лизинга” и
Кредит счета 01 “Основные средства”.

При исполнении договоров лизинга курсовые разницы, возникающие при переоценке дебиторской и кредиторской задолженности, выраженной в иностранной валюте, лизингодателем и лизингополучателем относятся на доходы и расходы будущих периодов. Ученные в составе доходов и расходов будущих периодов данные курсовые разницы списываются на внереализационные доходы и расходы в установленном законодательством порядке.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Типовой план счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению. Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30 мая 2003 года № 89.
2. Инструкция о порядке бухгалтерского учета лизинговых операций. Утв. Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 30.04.2004 г. № 75.
3. Бухгалтерский учет в торговле и общественном питании: Учеб.-практ. пособие. Под ред. Л.И. Кравченко.— Мн.: ФУАинформ, 2001.
4. Газман В.А. Лизинг: теория, практика, комментарии.— М.: Фонд “Правовая культура”, 1997.
5. Горемыкин В.А. Лизинг: Практ. учеб.-справочное пособие.— М.: Инфра, 1997.
6. Дробышевский Н.П. Бухгалтерский учет в строительстве: Учеб.-практ. пособие.— Мн.: ФУАинформ, 2004.
7. Козловский Е.П. и др. Бухгалтерский учет в организациях.— 2-е изд., перераб. и доп.— М.: Финансы и статистика, 2001.
8. Сидельникова Л.Б., Назрян Е.Н. Бухгалтерский учет лизинговых операций.— М., 2003.

**ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ И ЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ИХ УЧЕТ ПО НОВОМУ ПЛАНУ СЧЕТОВ**

*О.А. Левкович, канд. экон. наук, зав. кафедрой бухгалтерского
учета и финансового менеджмента БГЭУ,
С.В. Бараускас, ст. преподаватель БГЭУ*

Для приобретения внеоборотных и оборотных активов организации используют источники собственных и заемных средств. Важным источником заемных средств являются кредиты и займы.

Кредиты и займы делятся на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным кредитам и займам относятся кредиты и займы, предоставленные на цели связанные с созданием и движением оборотных активов, без ограничения по сроку, и другие кредиты и займы, предоставленные на срок до 12 месяцев. К долгосрочным кредитам и займам относятся кредиты и займы, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением внеоборотных активов, без ограничения по сроку и других кредитов и займов, предоставленных на срок больше года.

Основные различия между кредитным договором и договором займа состоят в следующем:

Таблица 1

Признак	Заем	Кредит
Предмет	Потребляемые вещи (деньги, материальные ценности)	Деньги
Кому принадлежит право собственности на предмет договора	Заемщику	Кредитополучателю
Характер возмездности	В большинстве случаев возмездный	Возмездный всегда
Момент вступления в силу	В момент передачи вещи	В момент заключения договора
Наличие обязательства у сторон	Обязательства возникают только у заемщика	Обязательства возникают у обеих сторон
Содержание обязанности должника	Возвратить аналогичное количество таких же вещей в большинстве случаев с начислением процентов	Возвратить аналогичную сумму денег с начисленными процентами

Выдача кредитов за счет привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности является банковской операцией и порядок предоставления и возврата кредитов регулируется Национальным банком РБ¹. Кредитодателями являются банки и небанковские кредитно-финансовые организации. Порядок предоставления займов регулируется Гражданским кодексом РБ. Займы организации могут получать от физических, юридических лиц, как резидентов, так и нерезидентов РБ.

¹ Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка РБ 30 декабря 2003 г. № 226.