

ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ. ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Студент гр. 10302118 Пармон А.С.

Научный руководитель – м.э.н., ст. преподаватель Комина Н.В.

Белорусский национальный технический университет
Минск, Беларусь

В рыночных условиях хозяйствования лизинг является одним из эффективных инвестиционных инструментов обновления объектов основных средств. В мировой практике с его помощью обеспечивается финансирование основного капитала предприятия до 35%.

Национальным стандартом бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 №73, определены два вида лизинга (п.2):

– *долгосрочный лизинг* – лизинг, при котором лизингодатель предоставляет лизингополучателю предмет лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга на срок не менее одного года, и предмет лизинга передается на баланс лизингополучателя;

– *краткосрочный лизинг* – лизинг, при котором лизингодатель предоставляет лизингополучателю предмет лизинга во временное владение и пользование на срок менее одного года, и предмет лизинга продолжает числиться на балансе лизингодателя

Таким образом, *лизинг* – это форма финансирования вложений в объекты основных средств с правом или без права его выкупа. При этом лизинговые платежи относятся в состав инвестиционных расходов, которые полностью участвуют в налогообложении.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь лизинг позволяет производить обновление основных средств более быстрыми темпами, так как амортизация по данным объектам учета может начисляться ускоренным способом, при этом арендные платежи при лизинге относятся на себестоимость продукции, что создает «эффект налогового щита».

Расчет размеров лизинговых платежей может производиться по различным методикам в зависимости от вида лизинга, формы и способа выплат. Периодический лизинговый платеж в общем случае имеет следующую структуру:

$$\text{ЛП}_i = \text{ПС}_{6i} + \text{ПЛ}_i + \text{СтрП}_i + \text{ДР}_i + \text{НДС}_i,$$

где ЛП_i – величина текущего лизингового платежа, руб.;

ПС_{6i} – погашение балансовой стоимости объекта лизинга, руб.;

ПЛ_i – плата лизингодателю за предоставленную услугу, руб.;

СтрП_i – страховые платежи, если они входят в структуру расчета, руб.;

ДР_i – дополнительные расходы (консалтинговые услуги, сервисное обслуживание и т.д.);

НДС – отчисления по НДС, руб.;

I – номер текущего платежа.

В бухгалтерском учете стоимость поступившего предмета лизинга при *долгосрочном лизинге* лизингополучатель отражает по дебету забалансового счета 001 «Арендованные основные средства» (п.19 НСБУ №72).

При *краткосрочном лизинге* в зависимости от целей использования предмета лизинга затраты лизингополучателя на его доставку и доведение до состояния, пригодного к использованию, отражаются по дебету счетов 26 «Общехозяйственные затраты», 44 «Расходы на реализацию» и др. и кредиту счетов 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 69 «Расчеты по социальному страхованию и получению», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других счетов (п.20 НСБУ №73).

При получении предмета лизинга без выкупа вычет сумм «входного» НДС производится в общеустановленном порядке (п.7 ст.133 НК). При этом, вычетам подлежат предъявленные лизингополучателю суммы НДС после их отражения в бухгалтерском учете.

Налог на недвижимость в отношении объектов основных средств, расположенных на территории Республики Беларусь, уплачивает лизингодатель, если данные предметы лизинга учитываются на его балансе. При этом, если лизингодатель иностранное лицо, то плательщиком налога является лизингополучатель.

Основными условиями договора лизинга являются [2]: предмет договора; права и обязанности сторон; стоимость объекта лизинга; цена договора; лизинговые платежи; право собственности на предмет лизинга; ответственность сторон по договору; расторжение договора; порядок вступления в силу и срок действия договора; приостановление действия договора; форс-мажор; разрешение споров; приложения; юридические адреса и банковские реквизиты сторон.

В соответствии с правилом осуществления лизинговой деятельности, утвержденным постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 № 526 (в ред. постановления от 19.09.2018 № 417), лизинговые сделки классифицируются по следующим признакам:

- составу участников: прямой, косвенный, групповой;
- типу имущества: движимого и недвижимого имущества;
- способу заключения контракта: обычный (основной), генеральный, сублизинг;
- способу приобретения имущества: стандартный, возвратный, возобновляемый, револьверный;
- условиям выкупа, амортизации предмета лизинга: оперативный и финансовый;
- объему обслуживания: «чистый», с частичным набором услуг, с полным набором услуг и «мокрый»;
- типу финансирования: за счет источников лизингодателя, с привлечением кредита и отдельный;
- территории действия: внутренний и международный.

Выделяют основные функции лизинга:

1). *Финансовая функция* выражается в том, что лизинг является дополнительным источником финансирования основных средств. При этом, лизингополучатель освобождается от единовременной полной оплаты стоимости имущества, что позволяет пользоваться объектами основных средств без привлечения собственных средств или банковского кредита.

2). *Производственная функция* лизинга заключается в том, что лизингополучатель оперативно осуществляет материально-техническое обеспечение производства.

3). *Сбытовая функция* имеет место, если лизинг используется для завоевания новых рынков сбыта.

Лизинговая сделка обладает признаками кредитной сделки, следовательно, имеет риски невозврата кредита или утраты предмета лизинга. Качество и возвратность лизинговой сделки определяется на основании:

- детальной проработки платежеспособности лизингополучателя;
- контроля и оценки ликвидности заявленного лизингополучателем обеспечения сделки;
- мониторинга финансовой деятельности лизингополучателя для контроля выполнения заявленной эффективности работы лизингового имущества.

Литература

1. Национальный стандарт бухгалтерского учета и отчетности «Финансовая аренда (лизинг)», утвержденный Министерством финансов Республики Беларусь от 30.11.2018 № 73.
2. Указ Президента Республики Беларусь «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» от 25.02.2014 № 99.
3. Правила осуществления лизинговой деятельности, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.08.2014 №526 (в ред. постановления от 19.09.2018 № 417).