

которой характерно видение налогового учета как совокупности определенных правил, направленных на трансформацию бухгалтерского учета, на «перетолкование» фактов хозяйственной жизни, являющихся объектами бухгалтерского учета. При необходимости для целей налогового учета создаются комбинированные регистры бухгалтерского учета, в которые включают реквизиты, необходимые для определения налоговой базы для расчета налогов.

Большинство субъектов хозяйствования не сможет понести дополнительные расходы по ведению двух систем учета, т.е. ведение бухгалтерского и налогового учета будет возложено на одно и то же подразделение, что приведет к искажению как бухгалтерской, так и налоговой отчетности. Наиболее эффективным было бы ведение бухгалтерского учета, который является основой для исчисления и уплаты налогов. Т.е. такой учет отражает реальное финансовое состояние организации.

Исходя из этого, при построении системы налогового учета в РБ следует руководствоваться следующими принципами:

1. максимальное приближение особенностей ведения налогового учета к бухгалтерским правилам и приемам
2. устранение информационной перегруженности бухгалтерского учета в результате построения налогового учета на его основе
3. использование в налоговом учете способов оценки объектов и квалификации событий, идентичных бухгалтерскому учету
4. использование методов бухгалтерского учета для организации налогового учета
5. максимальная автоматизация получения данных об элементах налогового учета.

Если ведение налогового учета в РБ построить по континентальной модели, то в течение отчетного периода практически все хозяйственные операции будут отражаться только в регистрах бухгалтерского учета. В конце периода данные бухгалтерского учета трансформируют в данные налогового учета. Это позволит максимально сблизить бухгалтерский и налоговый учет.

Таким образом, при реформировании налогового учета в Республике Беларусь необходимо, во-первых, выбрать модель ведения учета (британо-американская, континентальная, южноамериканская или комбинированная). Во-вторых, вследствие несовершенства налогового законодательства РБ, когда данные различных по уровню законодательных актов противоречат друг другу, следует перераспределить компетенции государственных органов по методологии бухгалтерского учета и налогообложения и определить перечень налогов, по которым необходимо вести налоговый учет. И в-третьих, необходимо усовершенствовать методики расчета налогов с точки зрения учета объектов бухгалтерского учета и законодательно закрепить методику ведения налогового учета.

УДК 339.727.3

## ОТЕЧЕСТВЕННЫЕ ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАТОРЫ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРУПНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ БЕЛАРУСИ

*Т.А. Барановская*

*Белорусский государственный экономический  
университет, г. Минск, Беларусь*

За рубежом лизинг получил широкое распространение. Лизинговые операции осуществляются более чем в 160 странах. В промышленно развитых странах на долю лизинга приходится 25-30 %. Ежегодный объем инвестиций, осуществляемых посредством лизинга, уже давно превзошел 100 млрд. долларов США. К услугам

лизинга прибегают не только мелкие и средние фирмы, испытывающие финансовые трудности, но и богатые транснациональные корпорации. В нашей стране лизинг рассматривается органами государственного управления как одна из форм инвестирования в условиях ограниченности инвестиционных ресурсов, имеющая широкую перспективу в решении проблем технического перевооружения (физический износ по активной части основных производственных фондов на начало 2003 г. превысил 80 %). [1]

Часто указывают на низкую деловую активность самих предприятий, нуждающихся в объекте лизинговой сделки, сдерживающую темпы роста лизинговых сделок, но нельзя забывать о главенствующей роли во всем процессе лизингодателя. Итак, лизингодатели консолидируют интересы производителей, поставщиков лизинговой имущества, банков, страховщиков и других субъектов, содействующих исполнению договора лизинга, являясь собственником имущества, переданного в лизинг, осуществляя функции высококвалифицированного менеджера по отношению к лизингополучателю до окончания срока лизинга. При осуществлении крупной лизинговой сделки роль лизинговой компании еще больше возрастает. Это обуславливает необходимость расширения исследования деятельности лизинговых предприятий в Беларуси.

Операторов отечественного рынка лизинговых услуг принято делить на несколько групп: операторы рынка, относящиеся к банковскому сектору (банки, ведущие активные лизинговые операции, дочерние структуры банков); операторы рынка, созданные при крупных товаропроизводителях, независимые операторы рынка; государственные операторы. [1]

Мировая практика показывает, что лизинговая компания может нормально развиваться только тогда, когда она создана при каком-либо достаточно крупном финансовом источнике, например банке. В Беларуси, например, из существующих более 30 лизинговых компаний только шесть, созданных при банках, держат значительную часть рынка. Остальные лизинговые компании, созданные на основе частного капитала, работают с лизинговыми проектами, стоимостью не более 100 тыс. долларов США. [2]

В РБ наблюдается тенденция роста количества операций лизинга, как одного из источников привлечения финансовых ресурсов, но для реализации крупных лизинговых проектов пока не сложились необходимые условия. Например, в США в этом случае прибегают к созданию акционерной лизинговой компании, и объявляется свободная подписка на акции. В силу неразвитости фондового рынка РБ о такой возможности решения вопроса говорить рано. При этом необходимо отметить недостаточный уровень развития вообще банковской системы. По критерию ориентации на рынок лизинговых услуг в мировой практике выделяют следующие группы банков: специализирующихся на лизинговых операциях (Инфобанк); активно участвующих на рынке лизинговых услуг (Минский транзитный банк, Беларусбанк, Астанэксимбанк, Белпромстройбанк и Белгазпромбанк); использующих лизинг как дополнительный банковский продукт для обслуживания клиентов (Банки «Золотой талер», «Москва-Минск», Мехторгбанк, Абсолютбанк и Белинвестбанк); эпизодически осуществляющих активные лизинговые операции (Белвнешэкономбанк, Приорбанк, РРБ-банк, Белорусский индустриальный банк, Белагропромбанк, Технобанк и Джембанк). [1]

Согласно анализу структуры активов банков стран СНГ в I полугодии 2005 г. из перечня ста крупнейших банков стран СНГ в группу активно участвующих банков на рынке лизинговых услуг вошли только Беларусбанк (16 место) и Белпромстройбанк (82), при этом доля лизинговых операций в структуре кредитных операций с юридическими лицами в них составила 6,7 % и 5,3 % соответственно, а в группу банков специализирующихся на лизинговых операциях не вошел ни один.

Низкий уровень участия производителей оборудования на рынке лизинговых услуг обусловлен стремлением производителя как можно быстрее реализовать

произведенное оборудование, и вырученные деньги пустить в оборот. При предоставлении оборудования в лизинг имеет место рассрочка платежей и, следовательно, производитель вынужден предоставить своеобразный кредит покупателю, что становится не всегда уместным в условиях дефицита свободных денежных ресурсов, тем более долгосрочных вложений.

Наряду с банками, лизинговыми компаниями в качестве лизингодателей могут выступать страховые компании, что подтверждено опытом стран Западной Европы, США, где страховые компании являются одними из активнейших коммерческих организаций, аккумулирующих крупные денежные средства в лизинговый бизнес. На белорусском товарном рынке участие страховых компаний в лизинговой деятельности еще не получило развития. Очевидно, это связано с тем, что на протяжении многих лет в Республике Беларусь страхование было исключительным правом государства.

Таким образом, можно выделить следующие основные причины и тенденции развития рынка лизинговых услуг в стране:

- слабость отечественной банковской системы, как следствие отсутствие достаточного уровня свободного финансового капитала для долгосрочных вложений;
- низкая конкуренция на рынке капитала, что объясняется слабостью местных лизинговых компаний (жесткая конкуренция заставляет внедрять в практику своей деятельности разнообразные формы взаимодействия между субъектами, участвующими в лизинговой схеме и, прежде всего к сокращению размеров лизинговой маржи);
- преобладание чистого лизинга (т.е. лизингодатель оказывает лизингополучателю финансовую услугу по приобретению объекта лизинга без дополнительного набора услуг), хотя потребности в полном лизинге испытывает большинство белорусских предприятий (таможенные, страховые, консультационные и другие услуги);
- масштабы сделки требуют поддержки лизинговой деятельности государством, наличия возможности урегулирования вопросов бухгалтерского учета;
- при осуществлении крупных лизинговых сделок, как правило, заказываемый объект лизинга носит специфический характер, а поэтому растет необходимость в услугах специализированных лизинговых компаний;
- недостаток специалистов, владеющих всеми тонкостями проведения лизинговых операций, тем более в осуществлении крупных проектов, при этом типичная белорусская лизинговая компания это небольшая структура, штат состоит приблизительно из 5 – 15 человек.

В Беларуси есть потенциал расширения деятельности лизинговых операторов, что должно позволить показать конкретные финансовые возможности лизинга как высокоэффективного и гибкого инвестиционного инструмента в условиях действующей в стране нормативной базы.

#### Список использованных источников

1. Левкович А. Развитие рынка лизинговых услуг в Республике Беларусь // Вестник Ассоциации Белорусских Банков. – №42-43 (302-303) 12.11.04 – с.4-14.
2. Машар Д. Надо ли изобретать велосипед для Беларуси // Белорусская деловая газета. – 1996. – 18 марта (№20). – с.10.