

держку пенсионеров в ВВП, увеличивается нагрузка на трудоспособных членов общества.

Начиная с 90-х гг. XX в. пенсионные реформы стали объективной необходимостью. Многие развитые страны пришли к следующей системе: управляемые государством пенсионные схемы в сочетании с находящимися в частном управлении планами по месту работы и личными сберегательными счетами для групп населения со средними и более высокими доходами. Однако все же решающая роль в обеспечении доходов пожилых людей принадлежала государственной распределительной (солидарной) пенсионной системе.

Первое глобальное комплексное исследование проблем старения населения и пенсионного обеспечения было предпринято в начале 90-х гг. XX в. под эгидой Всемирного банка. В итоговом докладе "Предупреждение кризиса глобального старения: политика защиты престарелых и содействия экономическому росту" (1994 г.) содержалась оценка функционирующих в мире пенсионных схем и перспектив их развития с точки зрения определенной системы критериев, а также были обобщены практические действия отдельных стран в этой области. Кроме того, в докладе были разработаны концептуальные подходы к пенсионному реформированию.

В общем выводе доклада отмечалось, что интересы финансового обеспечения лиц пожилого возраста и экономического роста наилучшим образом снабжаются, если развиваются три пенсионные системы. Именно трехуровневая структура указанной системы рассматривается в большинстве стран как цель преобразования пенсионной сферы. Трехуровневая система обеспечивает разделение трех основных функций систем финансового обеспечения лиц престарелого возраста: перераспределение доходов, накопление средств и страхование. Первая система в данном случае выполняет функцию перераспределения доходов, а вторая и третья — накопления средств. Все три системы обеспечивают совместное страхование от многих факторов риска в преклонном возрасте.

И.Н. Бурцева, ст. преподаватель

БГЭУ (Минск)

УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ЛИЗИНГА ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Лизинг, появившись в его современной форме в США в 50-е гг. прошлого века, вошел в экономическую жизнь как прогрессивная форма привлечения активов. В экономической литературе *лизинг* определяется как комплекс имущественных отношений, склады-

вающихся в связи с передачей активов в пользование на условиях платности, срочности и возвратности на основе их приобретения.

Этот комплекс, помимо собственно договора лизинга, включает и другие договоры (договор поручения, договор купли-продажи, договор займа).

Субъектами лизинговых отношений по законодательству Республики Беларусь являются лизингодатель и лизингополучатель.

Лизингодатель есть юридическое лицо, передающее по договору лизинга специально приобретенный за счет собственных или заемных средств объект лизинга.

Лизингополучатель — субъект хозяйствования, получающий объект лизинга во временное владение и пользование по договору лизинга.

Лизинговый договор — соглашение между лизингодателем (собственником) и лизингополучателем (пользователем) об установлении прав и обязанностей сторон.

Выкупная стоимость объекта лизинга не входит в состав затрат лизингополучателя, а также не подлежит переоценке в период действия договора лизинга. В договоре обычно оговариваются: объект лизинга, контрактная стоимость объекта, сведения об условиях поставки и ответственности поставщика, срок лизинга, величина платежей и сумма амортизационных отчислений, рассчитанная исходя из стоимости основных средств и срока действия договора.

В зависимости от сроков предоставления в пользование и окупаемости объекта лизинга различают финансовый лизинг, условиями которого являются срок свыше одного года и возмещение лизингодателю не менее 75 % первоначальной (восстановительной) стоимости объекта лизинга, и оперативный лизинг. Несмотря на внешнее сходство, аренда и лизинг представляют собой разные правовые конструкции, что обусловлено различными предпосылками их возникновения.

Особенности отечественного законодательства выявляют *дополнительные отличия* лизинга от аренды.

1. В договоре существует *понятие инвестиционных расходов* лизингодателя, которые не включаются в налогооблагаемую базу при исчислении косвенных налогов (за исключением НДС), а также налогов и сборов, уплачиваемых *из прибыли*.

Инвестиционные расходы включают в себя:

- первоначальную или восстановительную стоимость лизингового имущества;
- проценты, уплачиваемые лизингодателем, если на эти цели брались кредиты (займы);
- затраты по договору гарантии, если таковой заключался;

- налоги и другие обязательные платежи, начисляемые на лизинговое имущество (в том числе налог на недвижимость по объекту лизинга);

- затраты лизингодателя, связанные с осуществлением капитального ремонта имущества, если ремонт производил лизингодатель;

- платежи по всем видам страхования имущества и расходов, если страхование осуществлял лизингодатель.

В договоре *аренды* такого понятия не существует.

2. *Амортизация* на объект *лизинга* начисляется свободно, согласно договору лизинга.

Амортизация по объектам, переданным *в аренду*, начисляется только линейным методом, исходя из срока его полезного использования, взятого по верхней границе диапазона.

3. Объект *лизинга* не подлежит *переоценке* за срок действия договора. Имущество, сдаваемое *в аренду*, подлежит *обязательной ежегодной переоценке*.

Учет имущества может вестись лизингодателем либо лизингополучателем в зависимости от условий договора.

Д.Ю. Бусыгин, ст. преподаватель

Минский институт управления (Минск)

СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МАСЛОЖИРОВОГО ОТРАСЛЕВОГО ПОДКОМПЛЕКСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Масложировой продуктовый подкомплекс является интегрированной системой, в которую включаются отрасли, занимающиеся возделыванием масличных культур, производством технологического оборудования, масложировая промышленность, торговля растительным маслом и другие отрасли.

Вертикальная интеграция этих сфер в Республике Беларусь развивается пока слабыми темпами. Вместе с тем накопленный в данной области как отечественный, так и зарубежный опыт показывает высокую эффективность интеграционных процессов, обеспечивающих устойчивость сырьевой базы и бесперебойные поставки маслосемян в объемах, необходимых для полного использования производственных мощностей предприятия.

Задача масложирового подкомплекса Республики Беларусь на ближайшую перспективу — обеспечение в необходимых объемах населения пищевым растительным маслом, а промышленности —