



**ИКОНОМИЧЕСКИ
УНИВЕРСИТЕТ - ВАРНА**
Основан на 14 май 1920 година

Катедра “Счетоводна отчетност”

Дипломна работа

на тема:

Отчитане на лизинговите договори

Изготвил:

Научен ръководител:

Варна, 2013

УВОД

Лизингът е едно от най-интересните и важни открития във областта на икономиката. Той е индикатор за това доколко е развита финансовата система на дадена държава и на световното стопанство в неговата цялост. Появил се още в древността и до днес този финансов инструмент занимава широк кръг от професионалисти – юристи, икономисти, предприемачи.

Лизингът като сделка засяга много повече страни от очевидните – лизингодател и лизингополучател. На различни етапи в процеса се намесват банкови и застрахователни институции, пенсионни фондове, консултантски и счетоводни предприятия.

Неминуемо обект на внимание представлява и появата и развитието на този феномен и в нашата страна. България в момента предлага бизнес среда и законодателство, които далеч не са съвършени и търпят непрекъснати промени. Цел в разработката ще бъде да се изтъкнат добрите перспективи на лизинга у нас, да се подчертае предстоящия му дълъг и според нас успешен път на развитие.

Злободневността на лизинга като тема е предопределена от скорошните промени в нормативната база, касаещи тази финансова категория, и по-точно промените в ЗДДС и правилника за прилагането му, които ще бъдат обект на внимание по-нататък в изложението.

Задача в разработката ще бъде да се изясни как преди встъпването в лизингови сделки следва умело и правилно да се оценяват лизинговите проекти, понеже това може да спести финансовия ресурс на предприемача. Конкретно това ще се опита да постигнем чрез изследване на един от лизинговите договори в разглежданото предприятие, като целта е да се проследи доколко рационално е било взетото решение за конкретното финансиране. За обосноваване на тези моменти сме използвали стандартни методи като метода на сравнението, способа на абсолютните разлики, както и методите за капиталово бюджетиране - Нетна настояща стойност и Вътрешна норма на рентабилност /при вземане на решение за приемане или пренебрегване на определен лизингов проект в сравнение с други алтернативи/.

Друга конкретна задача е да се разгледа лизинга в международен аспект, като по този начин се прави сравнение между достигнатото развитие на тази категория в световен мащаб и ситуацията у нас.

Началото на разработката е насочено към изясняване на теоретичната част на проблема, застъпени са и правните аспекти и данъчната практика, свързани с него.

Глава първа

Икономическа и правна същност на лизинга

1.1 Същност на лизинга. Икономическо значение и видове

1.1.1 Понятие за лизинг. Историческо развитие на лизинга. Значение като финансова категория

Според изследователи наемните отношения като форма на стопанските такива са възникнали от преди 2-3000 години преди новата ера. Свидетелство за това са откритите край древния шумерски град Ур /днешен Ирак/ глинени плочки. От тях се черпят сведения, че в шумерското царство под аренда са отдавани земя, водни източници, едър рогат добитък и земеделски сечива.

Други древни цивилизации като египтянската, римската, гръцката са смятали арендата за достъпен начин за обръщение на оборудването, земята и домашните животни.

През 500 година преди новата ера се е появила първата частна банкова институция под името Марашу, която също се е занимавала с отдаването на активи под наем.¹

От 370 г. пр. н. е. имаме сведения за лизинг на сребърни мини в древна Гърция, както и първите примери за наем на машини в производството – оборудване във фабрика за военни щитове в Пирея. Подобни факти са били налице и в Римската империя.

Древните финикийци, които са били известни търговци и моряци, са вземали кораби под наем, което като сделка приведено към днешни условия би съвпаднало с лизинга като такъв. Освен самите кораби са били сключвани договори и за отдаване на екипажи под наем. В съвременни условия това обезпечаване съответства на така наречения “мокър лизинг”.

¹ БАН, Икономическа енциклопедия, С., 2005, с. 173