

АВТОКРЕДИТ И ЛИЗИНГ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ И ВЫБОР ОПТИМАЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

Д.Г. Мацкевич, 3 курс

Научный руководитель – М.И. Бухтик, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Финансирование покупки автомобиля является актуальным вопросом для физических и юридических лиц. Наиболее распространенные способы приобретения транспортного средства — это автокредит и лизинг. Каждый из этих вариантов имеет свои преимущества и недостатки, зависящие от целей покупки, налоговых особенностей и финансовых условий сделки. В этой статье проводится сравнительный анализ кредита и лизинга на автомобиль, выявляются их различия, а также рассматриваются условия приобретения автомобиля через кредитование в Беларусбанке.

Автокредит и лизинг: основные различия

Автокредит представляет собой целевой заем, выдаваемый банком для приобретения автомобиля. Покупатель получает машину в полную собственность сразу после оформления сделки, но при этом обязуется выплачивать кредит в течение установленного срока [1].

Лизинг же является арендной схемой с возможностью выкупа транспортного средства в конце договора. В отличие от кредита, лизинговая компания остается владельцем автомобиля на весь срок аренды, а клиент лишь пользуется им, выплачивая ежемесячные платежи [3].

Основные различия между автокредитом и лизингом представлены в таблице 1.

Таблица – Сравнение автокредита и лизинга

Критерий	Автокредит	Лизинг
Право собственности	Сразу переходит к покупателю	Остается у лизингодателя до выкупа
Первоначальный взнос	Обычно 10-30% от стоимости авто	Может быть от 0% до 30%
Срок владения авто	Бессрочно (после погашения кредита)	До окончания срока лизинга
Гибкость платежей	Средняя (фиксированные выплаты)	Гибкая структура, возможна рассрочка
Налоговые льготы	Нет	Доступны для юридических лиц и ИП
Возможность обновления авто	Нет, авто остается у владельца	Да, можно сменить на новый автомобиль по окончании лизинга
Страхование и обслуживание	Покупатель оформляет сам	Может входить в платежи

Примечание – Источник: собственная разработка.

Можно сделать вывод что, автокредит подходит тем, кто хочет стать владельцем автомобиля и использовать его долгосрочно, тогда как лизинг больше подходит для бизнеса или тех, кто планирует регулярно обновлять автомобиль.

Проблемы и преимущества автокредита и лизинга

Сложности при оформлении автокредита являются:

- Высокий первоначальный взнос, который может составлять 20-30% от стоимости автомобиля;
- Необходимость страхования по программе КАСКО, что увеличивает общие затраты;
- Фиксированные платежи без гибкой возможности регулирования условий договора;
- Автомобиль может быть изъят банком при несвоевременной оплате кредита.

Преимущества автокредита:

- Быстрое оформление и прозрачные условия;
- Возможность продажи автомобиля даже во время выплаты кредита;
- Отсутствие ограничений по эксплуатации.

Проблемы лизинга:

- Отсутствие права собственности на автомобиль до окончания договора;
- Возможные дополнительные платежи за превышение пробега или досрочное расторжение договора;
- Обязательное выполнение условий по страхованию и техническому обслуживанию.

Преимущества лизинга:

- Гибкость условий финансирования и возможность выбора новых моделей авто;
- Отсутствие необходимости уплаты налога на имущество (для бизнеса);
- Возможность зачета лизинговых платежей в расходы предприятия.

Анализ сделки на примере Беларусбанка

Для сравнения условий рассмотрим пример получения автокредита в Беларусбанке.

Беларусбанк предлагает автокредит с процентной ставкой от 13,5% годовых при сроке до 7 лет.

Основные условия:

- Первоначальный взнос: от 10% стоимости авто;
- Возможность досрочного погашения без штрафов;
- Требуется обязательное страхование КАСКО;
- Кредит оформляется под залог приобретаемого автомобиля.

Лизинг может предоставляться через ООО «АСБ Лизинг», дочерняя компания ОАО «АСБ Беларусбанк», которая предлагает:

- Срок финансирования до 5 лет;
- Первоначальный взнос от 15%;
- Возможность выбора остаточного платежа;
- Полное сопровождение сделки (страхование, учет налогов и регистрация).

Если рассматривать покупку автомобиля стоимостью 30 000 BYN, при кредите с первым взносом 20% клиенту потребуется внести 6 000 BYN сразу, а затем выплачивать остаток с процентами. В лизинге можно выбрать схему с минимальным первым взносом и гибкими платежами, но при этом автомобиль не будет в собственности до окончания договора.

Таким образом, автокредит лучше для тех, кто хочет стать владельцем авто сразу, а лизинг выгоднее для бизнеса и тех, кто хочет регулярно обновлять автомобиль.

Выбор между автокредитом и лизингом зависит от финансовых возможностей и целей приобретения автомобиля. Автокредит является классическим вариантом, обеспечивающим полное владение автомобилем, но требует значительных вложений. Лизинг предоставляет гибкие условия, но до окончания договора автомобиль остается в собственности лизингодателя.

На примере Беларусбанка видно, что автокредит дает возможность сразу стать владельцем машины, но требует обязательного страхования и первоначального взноса. Лизинг, в свою очередь, снижает налоговую нагрузку и дает возможность регулярно обновлять транспорт.

Таким образом, если автомобиль приобретается для личного пользования, автокредит остается более выгодным вариантом. Для бизнеса или частых обновлений автомобилей предпочтительнее лизинг.

Список использованных источников

1. Инструкция о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения) 26 декабря 2023 г. № 488 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22440952>. Дата доступа: 30.03.2025.
2. Беларусбанк. Официальный сайт // Автокредиты и условия финансирования. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belarusbank.by>. Дата доступа: 30.03.2025.
3. Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2014 г. № 99 «О вопросах регулирования лизинговой деятельности» // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь. – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=P31400099>. Дата доступа: 30.03.2025.