

Сурнина Е.С. ЛИЗИНГ. НЮАНСЫ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Современную практику производства и бизнеса, не говоря уж о конкурентной борьбе, сложно представить без инноваций. Проблема на сегодняшний день состоит в том, что Украина испытывает гигантские трудности с их внедрением прежде всего из-за сильнейшего износа производственных фондов, пик которого еще впереди по прогнозам ученых его следует ожидать в 2005 году. Когда наступит системный кризис 2005 г., альтернативы лизингу не будет [7, с. 41].

Цель данной статьи показать необходимость лизинга для Украины, а также произвести анализ различий понятия "лизинг" в различных законодательных актах.

Задача статьи – доказать, что финансовый лизинг - оптимальный механизм стимулирования инноваций. Он прекрасная альтернатива долгосрочному кредитованию хотя бы потому, что для финансового лизинга не нужно оформлять залог. В странах, которые принято называть развитыми (Великобритания, Германия, США, Франция), на лизинговые операции приходится примерно треть всей массы инвестиционных вливаний, в Украине, по оценкам экспертов и участников рынка на лизинговые операции приходится 1-2% от общих инвестиций.

Украинские банки не любят заниматься операциями финансового лизинга. Главная проблема - большие сроки амортизации оборудования по украинским нормативам. Например, средний срок амортизации трактора 8 лет. Исходя из Закона "О лизинге" получаем срок лизинговой операции почти в 5 лет. Сегодня отечественные банки редко (и мало кого) кредитуют "на пятилетку". Даже 3 года по украинским меркам уже долгосрочное кредитование (в мировой практике кредит на 3 года считается среднесрочным) [5, с. 60]. С этой национальной проблемой связана еще одна: дороговизна финансового лизинга для получателя. Скажем, лизинговая компания получает в банке кредит на приобретение техники, которую отдает в лизинг. В этом случае к стоимости кредита прибавляются собственные расходы лизинговой компании и страхование. Картину усугубляют большие сроки лизинга. Поэтому потенциальный (т.е. неудавшийся) лизингополучатель пока предпочитает денежный кредит, тем более что техника становится его собственностью сразу.

К вопросу о лизинге обращались такие авторы, как А. Рындя [7, с. 41], Е. Белецкая [25, с. 60], Я. Усенко [25, с. 191] и др. Считаем, что правовая ситуация с регулированием лизинга состоит в применении схем налогообложения лизинга, которые обеспечивают лишь фискальную функцию. Не вполне "благополучно" и налогообложение лизинговых операций (прежде всего финансового лизинга). Напомним, что с принятием Закона о госбюджете в очередной раз претерпели изменения Законы "О налогообложении прибыли предприятий" и "О налоге на добавленную стоимость" (приняв соответствующие законы "О внесении изменений..." №349-IV от 24.12.02 г. и №469-IV от 16.01.03 г.), в которых целый ряд законодательно-нормативных различий, подрывающих интерес к лизингу. Простейший пример, иллюстрирующий радикальность несовпадений, трактовка финансового лизинга законами "О лизинге", "О налогообложении прибыли предприятий" и Положением (стандартом) бухучета 14 "Аренда":

- **Закон "О лизинге"** Объект передается в лизинг на срок, за который амортизируется не менее 60% его стоимости на момент подписания договора, а по истечении срока договора объект переходит в собственность лизингополучателя или выкупается им по остаточной стоимости [3, с. 477].

- **Закон "О налогообложении прибыли..."** Объект передается в лизинг на срок, за который амортизируется не менее 75% его первоначальной стоимости по нормам, установленным этим же Законом; арендатор обязан приобрести объект в течение или по окончании действия договора [1, с. 2].

- **Положение бухучета 14 "Аренда"** Объект передается в лизинг на срок, составляющий большую часть срока его полезного использования [5, с. 169].

Если же копнуть еще глубже, сталкиваешься просто-таки засильем противоречий, а сублизинг, вообще находится вне сферы украинского законодательства.

Вот, к примеру, простейшая коллизия: при возврате объекта лизинга из-за невыполнения лизингополучателем договорных обязательств получается возвратная продажа объекта. Несмотря на то, что эта ситуация еще в конце прошлого года урегулирована Законом Украины "О внесении изменений в Закон Украины "О налогообложении прибыли предприятий", налоговики на местах умудряются и по сей день не правильно трактовать двойное налогообложение.

Много нюансов возникает по налогообложению международного финансового лизинга. Например: клиент компании (резидент-лизингополучатель) из-за финансовых трудностей вернул автомобиль лизингодателю-нерезиденту. Лизингодатель-нерезидент желает передать машину в лизинг следующему клиенту. Клиент перечисляет деньги за рубеж. У налоговой возникает вопрос: почему товар не поступил на территорию Украины? Но ведь товар уже находится в стране! Тем не менее, проверяющие на местах требуют таможенные документы на ввоз товара. Подобных примеров довольно много.

Хотя, нельзя обвинять фискальные органы во всех наших грехах. Их многочисленные и не всегда внятные разъяснения всего лишь отражают дефекты законодательства.

Имеются, однако, и положительные изменения в части снижения налоговой нагрузки на лизингодателя. Кроме того, согласно изменениям, все производители основных фондов теперь могут сами передавать свой продукт в финансовый лизинг.

Актуальность данной статьи, по-нашему мнению, в предложениях по нормализации законодательных

подходов к лизинговым операциям. Привести в порядок законодательство необходимо, прежде всего потому, что иначе некоторые отрасли просто не выживут. Например, для авиакомпаний лизинг вообще безальтернативен. Основные фонды таких компаний – самолеты, чрезвычайно дорогой товар. Износ отечественной авиатехники по данным статистики в настоящее время в среднем составляет около 70%. Значит, нужны новые самолеты. Но ни у компаний, ни у государства свободных средств для серьезного технического перевооружения нет. Банковское кредитование в этой области вряд ли перспективно: нужны гарантии (увы, авиакомпании могут предложить банкам лишь устаревшие "неликвиды"), требование двойной ликвидности и высокие проценты закрывают доступ к банковским кредитам. Специалисты прогнозируют, что новые отношения в отрасли наступят с массовым приходом лизинговых компаний. Преимущества приобретения самолетов в лизинг очевидны. Авиакомпании могут получить их без значительных первоначальных вложений. Разумеется, велика и роль налоговых послаблений (часть лизинговых платежей относится на валовые расходы). Таким образом, выгоды лизинга несомненны для всех участников лизингового соглашения и для самого государства.

Не все так просто и с международным лизингом. По данным Министерства статистики в 2002 г. Киевская региональная таможня оформила 96 грузовых таможенных декларации, связанных с операциями лизинга. Среди товаров самые ходовые – автотранспорт, игровые автоматы, полиграфическое оборудование. Если учесть, что в 2002г. вышеупомянутая таможня оформила около 215 тыс. грузовых таможенных деклараций, становится ясен "вес" лизинга – 0,04%! А за 5 месяцев 2003 г. оформлена всего 21 таможенная декларация, связанная с лизингом (причем 90% всех товаров в 2003 г. – игровые автоматы).

Неудивительно, что из-за такой "лизинговой" скудности сама практика начисления и взимания таможенных платежей на операции лизинга еще не усовершенствована. Без лизинга уже в ближайшее время в Украине могут прекратиться существование целые отрасли. Но, лизинг будут широко применять лишь тогда, когда заниматься им будет выгоднее, чем торговлей в рассрочку или кредитованием. Для этого необходимо прежде всего заполнить пустоты в правовом поле сублизинга и международного лизинга; кроме того, не мешало бы "рационализировать" налогообложение финансового лизинга. Тогда и оживление практики лизинговых операций не заставит себя ждать.

Услуги финансового лизинга слишком дороги для заказчиков. Нестыковки между различными законами делают лизинговую операцию слишком рискованной и часто нецелесообразной. Как нами ранее отмечалось, значительные противоречия существуют между Законом "О лизинге" и Законами "О налогообложении Прибыли предприятий" и "О налоге на добавленную стоимость". Правда, законодатель периодически согласовывает эти документы между собой. Однако говорить о том, что принятые изменения существенно улучшили ситуацию, еще рано.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ У ЛИЗИНГОДАТЕЛЯ

Лизингодатель при передаче имущества обязан его стоимость, установленную в договоре, включать в валовые доходы и начислять налоговые обязательства по НДС. При этом стоимость приобретенного имущества (если оно не включено и состав основных средств лизингодателя) отражается в составе валовых расходов, а сумма НДС – в составе налогового кредита. Таким образом, валовые доходы и валовые расходы лизингодателя, а также обязательства и налоговый кредит по НДС оказываются сбалансированными. А в некоторых случаях лизингодатель может даже несколько уменьшить налогооблагаемую прибыль.

ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ У ЛИЗИНГОПОЛУЧАТЕЛЯ

Лизингополучатель, руководствуясь нормами пп.7.9,6 Закона "О налогообложении прибыли предприятий", при получении объекта финансового лизинга увеличивает соответствующую группу основных средств на стоимость объекта финансового лизинга (без учета процентов или комиссионных, уже начисленных, или тех, которые будут начислены на стоимость объекта в соответствии с договором). Происходит это по результатам налогового периода, в котором получен объект лизинга.

В данном случае, у лизингополучателя возникает право амортизировать полученные основные средства. Кроме того, он приобретает право на налоговый кредит по НДС на основании пп.7.5.3 Закона "О налоге на добавленную стоимость" (деньги за имущество "уходят" частями в течении ряда лет, а налоговый кредит на всю стоимость имущества уже есть!). В этой части никаких особых проблем не возникает. Они появятся, если лизингополучатель захочет рассчитаться с контрагентом раньше намеченного срока.

Суммы начисленных лизинговых платежей (процентов и комиссионных) лизингополучатель имеет право включать в состав валовых расходов только по результатам налогового периода, в котором осуществляется такое начисление, а начисление лизинговых платежей должно производиться на основании графика их уплаты, предусмотренного договором лизинга. В соответствии с п.6.1 Закона "О лизинге" №723/97-ВР от 16.12.97 г. график уплаты одно из существенных условий договора лизинга. Такая норма фактически означает, что обычное правило "первого события" теперь не работает и следовательно, лизингополучатель не имеет права включать в состав валовых расходов суммы предоплат. В настоящее время совершать предоплаты по лизинговым платежам нецелесообразно.

Таким образом, несмотря на наличие законодательных несоответствий, налогообложение операций с передачей имущества в финансовый лизинг не может служить препятствием для развития этого вида услуг и тем не менее, финансовый лизинг все же является редким явлением для украинской действительности. Конечно же, этому есть рациональное объяснение, заключается оно, скорее всего, в высокой стоимости этой услуги и консервативно-отрицательном отношении к ней большинства финансовых менеджеров в нашей стране.

Источники и литература

1. Закон Украины от 28 декабря 1994 года № 34/94-ВР “О налогообложении предприятий в редакции Закона Украины от 22 мая 1997 года № 293/97-ВР (с изменениями и дополнениями) // Библиотека “Все о бухгалтерском учете”. - № 4.- С. 476-507.
2. Закон Украины “О внесении изменений в статью 5 Закона Украины “О налоге на добавленную стоимость” от 5 декабря 1997 года № 698/97-ВР // Голос Украины. – 1997. – 25 декабря.
3. Закон Украины “О лизинге” от 16 декабря 1997 года № 723 // Голос Украины. 1998. – 13 января.
4. Закон Украины “О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине” от 16 июля 1999 года № 996-XIV // Новое дело. 2000. - № 15 (34). – 13-20 октября.
5. Бухгалтерия. Сборник систематизированного законодательства № 25 К., июль 2001г.
6. Бухгалтерия. Сборник систематизированного законодательства № 11 К., ноябрь 2003г.
7. Налоги и бухгалтерский учет № 20, - Харьков, октябрь 2002г.

АННОТАЦИЯ

В статье показана необходимость развития лизинговых отношений в Украине. Рассмотрены вопросы особенностей лизинговых операций в условиях рыночной экономики. Предложены меры по созданию сети лизинговых структур, что важно для экономики.

THE SUMMARY

In clause the necessity of development lizing of the attitudes (relations) in the Ukraine. The questions of features lizing of operations in conditions of market economy are considered. The measures on creation of a network lizing of structures are offered, that is important for economy.

Ключевые слова: лизинг, финансовый лизинг, аренда, международный лизинг, прибыль, налог на добавленную стоимость.