

Студент

Федерального государственного образовательного
бюджетного учреждения высшего профессионального образования
"Российский торгово-экономический университет"

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ЛИЗИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

Аннотация. Определено, что при проведении лизинговых операций возникают проблемы, связанные со взиманием налога на добавленную стоимость с платежей за пользование кредитными ресурсами и сумм налога на имущество предприятий. Доказано, что нормативно-правовое и методическое обеспечение, регламентирующее порядок расчета лизинговых платежей, является объективной необходимостью.

Анотація. Визначено, що в процесі проведення лізингових операцій виникають проблеми, пов'язані зі стягненням податку на додану вартість із платежів за користування кредитними ресурсами та сум податку на майно підприємств. Доведено, що нормативно-правове та методичне забезпечення, яке регламентує порядок розрахунку лізингових платежів, є об'єктивною необхідністю.

Annotation. It is determined that while carrying out the leasing operations of the problems related to the collection of value added tax from payments for the use of credit resources and the amount of the tax on property of enterprises occur. Normative-legal and methodical provision, which regulates the procedure for the calculation of leasing payments is an objective necessity.

Ключевые слова: лизинговые операции, лизинговые платежи.

Российский рынок лизинговых услуг стремительно развивается. Но для его развития необходимы благоприятные условия. В последнее время в Российской Федерации происходит пересмотр налогового законодательства, вносятся изменения в существующие документы, а также принимаются новые нормативные акты. Вместе с этим происходят изменения и в законодательстве, которое регулирует лизинговую деятельность в России. Наряду с этим, существует значительное количество проблем, связанных с налогообложением лизинговых операций в России. В большей степени они обусловлены нестабильностью законодательства, его неполной доработкой и, в целом являются следствием сложного времени преобразований и перемен в российской экономике. Одной из таких является проблема, связанная с расчетом налога на добавленную стоимость, начисляемого на лизинговые платежи. В соответствии с Методическими рекомендациями по расчету лизинговых платежей, налогом на добавленную стоимость облагается выручка лизингодателя от сделки по договору лизинга. В выручку лизингодателя включены амортизационные отчисления по лизинговому имуществу, плата за использованные кредитные ресурсы, сумма вознаграждения лизингодателя и плата за дополнительные услуги. Согласно п. 2 ст. 153 Налогового кодекса Российской Федерации, при определении налоговой базы по налогу на добавленную стоимость выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов лизингодателя, связанных с расчетами по оплате реализованных товаров (работ, услуг) [1]. На практике возникают проблемы, связанные со взиманием налога на добавленную стоимость с платежей за пользование кредитными ресурсами и сумм налога на имущество предприятий, уплачиваемых в составе лизинговых платежей. Следует провести анализ правомерности включения каждого из данных элементов в состав налоговой базы по налогу на добавленную стоимость. Согласно Методическим рекомендациям сумма платежей за пользование кредитными ресурсами определяется таким образом:

$$ПК = КР \times СТ / 100,$$

где ПК – плата за используемые кредитные ресурсы, руб.;

КР – кредитные ресурсы, используемые при приобретении имущества, руб.;

СТ – ставка за кредит, % годовых.

Рассмотрим механизм движения элемента лизингового платежа внутри лизинговой сделки (рисунок).

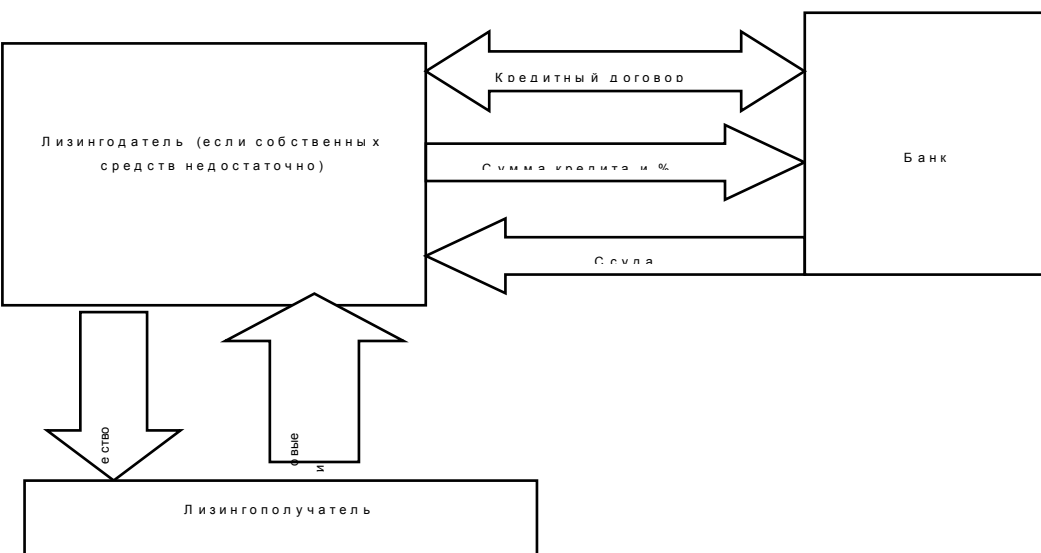


Рис. Механизм движения элемента лизингового платежа внутри сделки

Если собственных средств для приобретения лизингового имущества недостаточно, лизингодатель заключает с банком кредитный договор и получает от него ссуду соответствующего размера. Предоставив приобретенное имущество в лизинг, лизингодатель, согласно положениям договора, получает лизинговые платежи от лизингополучателя. Между тем, лизингодатель расплачивается с кредитором, возмещая ему сумму кредита и проценты, рассчитанные исходя из ставки по кредиту. Операции осуществляются через расчетный и ссудный счета заемщика (лизингодателя) [2]. Согласно пп. 3 п. 3 ст. 149 НК РФ сумма банковского кредита, перечисленная со счета заемщика на его расчетный счет или с расчетного счета заемщика в погашение задолженности перед банком, а также проценты, которые банк начисляет заемщику за использование кредита и списывает со счета заемщика, налогом на добавленную стоимость не облагается [1]. В этом случае на практике возникает основание не начислять налог на добавленную стоимость на сумму платы за пользование кредитными ресурсами, так как она представляет собой денежные средства для расчета с кредитором. Исходя из сказанного, логично было бы предположить, что сумма платы за используемые кредитные ресурсы, которая включается в состав лизинговых платежей, не должна облагаться налогом на добавленную стоимость.

Налог на имущество предприятий по лизинговому имуществу включается лизингодателем в состав лизинговых платежей, если предмет лизинга учитывается на балансе лизингодателя [3]. Эта операция производится для того, чтобы получить суммы налога на имущество от лизингополучателя и затем уплатить их в бюджет, поскольку в этом случае лизингодатель является плательщиком налога, но фактически для получения дохода имущество использует не лизингодатель, а лизингополучатель [4]. На практике же возникает ситуация, когда суммы налога на имущество в составе лизинговых платежей облагаются налогом на добавленную стоимость. В результате происходит двойное налогообложение, что приводит к значительному удорожанию сделки и снижает привлекательность лизинга. Проблема состоит в том, что, согласно существующей практике налогообложения лизинговых платежей налогом на добавленную стоимость, в налоговую базу по данному налогу включается вся сумма лизингового платежа. Поэтому, если лизингодатель хочет получить суммы налога на имущество предприятий по лизинговому имуществу от лизингополучателя, то он должен включить их в состав лизинговых платежей, а значит, на указанные суммы начисляется еще и налог на добавленную стоимость. Эта ситуация вызывает споры между налоговыми органами и участниками лизинговой деятельности, так как на практике в платежных документах по лизинговой операции указывается общая сумма лизингового платежа, исходя из которой рассчитывается и уплачивается налог на добавленную стоимость. Несложно заметить, что положения Методических рекомендаций противоречат действующему налоговому законодательству и требуют значительной корректировки.

Методические рекомендации не имеют законодательной силы, а носят лишь рекомендательный характер. В пп. 2.6. рекомендаций в качестве примечания сказано, что "состав слагаемых при расчете выручки лизингодателя определяется законодательством о налоге на добавленную стоимость и инструкциями по определению налогооблагаемой базы". В данный момент ни в Налоговом кодексе Российской Федерации, ни в соответствующих инструкциях нет положений, которые касаются определения выручки лизингодателя от сделки по договору лизинга, регулирующих включение или исключение из состава налогооблагаемой базы по налогу на добавленную стоимость отдельных элементов лизинговых платежей. С точки зрения автора, эту проблему можно решить следующим образом:

во-первых, необходимо нормативно-правовое и методическое обеспечение, то есть разработать нормативный документ, который регламентировал бы порядок расчета лизинговых платежей и носил обязательный характер. Автор предлагает текст раздела, касающегося расчета налога на добавленную стоимость, начисляемого на лизинговые платежи, изложить следующим образом:

• привести стандартную формулу для расчета налога на добавленную стоимость, начисляемого на лизинговые платежи и дополнить ее положением, раскрывающим особенности расчета налоговой базы. Стандартная формула касается размера налога на добавленную стоимость и определяется по формуле:

$$\text{НДС} = \text{НБ} \times \text{СТ} / 100,$$

где НДС – величина налога, подлежащая уплате в расчетном периоде, руб.;

НБ – налогооблагаемая база по налогу на добавленную стоимость в расчетном периоде, руб.;

СТ – ставка налога на добавленную стоимость в расчетном периоде, %;

• дополнить положение по амортизационным отчислениям, а именно: "В состав налоговой базы по налогу на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем по услугам договора лизинга, в расчетном периоде включаются амортизационные отчисления (АО) по лизинговому имуществу, вознаграждение лизингодателю (КВ) и плата за дополнительные услуги (ДУ) лизингодателя, предусмотренные договором и рассчитываются по следующей формуле:

$$НБ = АО + КВ + ДУ.$$

Во-вторых, в Методических рекомендациях фразу "выручка от сделки по договору лизинга" заменить на "налоговая база по налогу на добавленную стоимость, уплачиваемого лизингодателем по услугам договора лизинга". При разработке положений нормативных документов следует обратить внимание на то, что перечень элементов, которые включаются в налоговую базу по налогу на добавленную стоимость, начисляемому на лизинговые платежи, должен быть закрытым. Только в этом случае разногласия между участниками лизинговой деятельности и налоговыми органами будут устранены.

После вступления в действие главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации, лизинг лишился своего права отнесения на себестоимость процентов по кредитам на приобретение основных средств, так как покупатели основных средств получили право относить на себестоимость проценты по любым кредитам и займам. В связи с этим лизинг потерял свое значительное преимущество перед кредитованием. Эти два инструмента финансирования получили одинаковый порядок налогообложения процентов в части налога на прибыль организаций, что, с одной стороны, само по себе логично, но объективно невыгодно для лизинговых компаний.

Отменив такое важное налоговое преимущество для лизинга, как исключительная возможность отнесения процентов по кредитам на приобретение имущества, подлежащего передаче в лизинг, на себестоимость продукции, государству необходимо предусмотреть другие налоговые льготы для участников лизинговой деятельности. По крайней мере – урегулировать спорные вопросы налогообложения лизинговых операций, которые существуют в настоящее время. Это в большей степени относится к исключению из налоговой базы по налогу на добавленную стоимость такого элемента лизингового платежа, как плата за пользование кредитными ресурсами, а также недопущение начисления налога на добавленную стоимость на суммы налога на имущество, которое входит в состав лизинговых платежей.

Рецензент

канд. экон. наук, доцент Найденко А.Е.

Л и т е р а т у р а: 1. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.zakonrf.info/nk/>. 2. О финансовой аренде (лизинге): Закон Российской Федерации от 29.10.1998 г. № 164-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.garant.ru/12113492/>. 3. О лицензировании отдельных видов деятельности: Закон Российской Федерации от 4.08.2011 года № 128-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=133055>. 4. Методические рекомендации по расчету лизинговых платежей, разработаны Министерством экономики Российской Федерации от 16.04.1996 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=10606>.