*Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации*

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ

#### Институт заочного обучения

# Дисциплина «Налоговая система»

*КУРСОВОЙ ПРОЕКТ*

на тему:

«Налоговое стимулирование лизинговых операций»

Москва – 2000 г.

*ПЛАН КУРСОВОЙ РАБОТЫ*

*по теме*

*«Налоговое стимулирование лизинговых операций»*

|  |  |
| --- | --- |
| Введение. Исторические корни зарождения аренды (лизинга) | 3 |
| I. Что такое лизинг? | 5 |
| 1.1. Формы, типы и виды лизинга. | 7 |
| 1.2. Отражение в бухгалтерском учете операций по договору лизинга. | 10 |
| 1.3. Плюсы и минусы Федерального закона «О лизинге» | 15 |
| II. Общеевропейские подходы к налогообложению | 19 |
| 2.1. Налогообложение по российскому законодательству | 20 |
| 2.2. Расчет лизинговых платежей и сравнительный анализ лизинга и кредита на примере оборудования корпорации «Триол» | 25 |
| 2.3. Налогообложение международного лизинга | 28 |
| III. Реальные перспективы развития лизинга в Российской Федерации. | 31 |
| 3.1. Развитие лизинга в Российской Федерации. | 31 |
| 3.2. Обстоятельства, препятствующие успешному развитию лизинга. | 32 |
| Заключение | 33 |
| Литература | 35 |
| Приложение № 1 Расчет платежей по договору лизинга оборудования | 36 |
| Приложение № 2График погашения кредита | 37 |

***Введение***

***Исторические корни зарождения аренды (лизинга)***

Самые ранние документы об аренде датируются примерно 2000 годом до н. э. Глиняные таблички, обнаруженные в древнем шумерском городе Ур, содержат сведения об аренде сельскохозяйственных орудий, земли и водных источников, волов и других животных. Эти глиняные таблички (некоторые из которых были найдены лишь в 584 году) рассказывают о храмовых священниках - арендодателях, заключавших договоры с местными фермерами.

Другие древние цивилизации, включая греков, римлян и египтян, считали аренду привлекательным и доступным способом приобретения оборудования, земли и домашнего скота. Древние финикийцы, славившиеся как отличные моряки и торговцы, практиковали аренду судов, которая очень похожа на классическую форму современного лизинга оборудования. Множество краткосрочных договоров аренды обеспечивало получение, как судна, так и экипажа. Долговременные «чартерные» соглашения подписывались на срок, покрывавший весь расчетный период экономической жизни судов, и требовали от арендатора принятия на себя большей части обязательств, вытекающих из использования арендуемых объектов. В этих древних соглашениях об аренде кораблей отражен практически тот же круг проблем, который служит предметом обсуждения и в сегодняшних переговорах между арендодателем и арендатором.

Лизинг в древности не был ограничен арендой только каких-либо конкретных типов собственности, как полагают многие. Фактически из истории известно, что арендовались не только различные типы сельско­хозяйственного и ремесленного оборудования, но даже «военная техника». Так, например, в 1066 году два больших флота вторжения (один норвежский, другой норманнский) достигли берегов Англии. Каждый из флотов по тем временам был весьма внушительным. Но ни норвежский король, ни норманнский герцог не обладали достаточными экономическими ресурсами для финансирования столь крупных проектов. Чтобы обеспечить необходимое число судов, экипажей и снаряжения, оба они использовали особую форму финансового лизинга.

В средневековье в аренду сдавались, прежде всего, лошади и сельско­хозяйственное орудие. Известно, что даже многие древние рыцари свои доспехи брали в аренду. Например, в 1248 году некий рыцарь (Бонфис Манганелла Гаэта) арендовал доспехи для участия в Седьмом Крестовом походе и выплачивал за них арендную плату, которая в результате зна­чительно превысила первоначальную стоимость снаряжения.

История свидетельствует, что прототип лизинговых отношений яв­ляется древнейшей формой финансирования различных сделок по при­обретению или получению в аренду различного имущества.

Лизинговые операции давно стали неотъемлемой частью экономики развитых стран. Упоминания о такого рода сделках относятся и к XI веку: венецианцы сдавали в аренду торговцам и владельцам торговых судов очень дорогие по тем временам чугунные якоря, которые по окончании плавания возвращались их владельцам, чтобы вновь быть сданными в аренду. Считают, что слово лизинг (сдавать внаем) вошло в употребление в последней четверти прошлого столетия, когда в 1877 году американская телефонная компания «Белл» приняла решение не продавать свои телефонные аппараты, а сдавать их в аренду.

## I. Что такое лизинг?

***Лизинг*** - это приобретение оборудования с предоставлением его в аренду организациям (лизингополучателю) в обмен на лизинговые платежи. Лизинг предусматривает возможность выкупа оборудования по истечении срока действия лизингового договора или досрочно по остаточной стоимости.

В соответствии с Временным положением о лизинге, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 1995 г. № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности», операциями финансовой аренды (лизинга) занимаются специализированные организации (лизинговые компании), передающие приобретенное по заказу получателя (лизингополучателя) имущество в долгосрочную аренду. Если полученное по лизингу имущество не капитализируется арендатором, то до перехода права собственности на него к арендатору учитывается последним за балансом. Арендодатель (лизингодатель), передавший имущество по лизингу, продолжает учитывать его в своем балансе как собственное, производить амортизационные отчисления, уплачивать налоги.

В соответствии с законодательством (ст. 665, 670 Гражданского Кодекса Российской Федерации) арендодатель покупает имущество по указанию арендатора, а последний входит во взаимоотношения с его поставщиком по поводу качества, условий и сроков поставки, комплектования и др. Риск случайной порчи или гибели имущества переходит к арендатору в момент фактической передачи ему этого имущества поставщиком либо арендодателем, хотя иные виды ответственности наступают ранее, в момент заключения договора долгосрочной финансовой аренды (лизинга).

Постановлением Правительства Российской Федерации от 27 июня 1996 г. № 752 «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации» определено, что условия постановки лизингового имущества на баланс лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами в договоре о лизинге. Следовательно, допускается капитализация лизингового имущества как лизингополуча–телем, так и лизингодателем. При этом доходы последнего исчисляются как разница между общей суммой лизинговых платежей, получаемых лизингодателем, и суммой, возмещающей стоимость лизингового имущества.

Арендная плата по каждому наступающему сроку платежа за имущество, сданное в долгосрочную аренду, содержит платежи, погашающие сумму основного долга, процентов по основному долгу за истекший период, налогов, платы за страхование контракта и маржу лизингодателя. Тем же постановлением определено, что при реализации лизингового контракта может быть применен коэффициент ускорения амортизации имущества, передаваемого в лизинг, до 3-х.

Таким образом, лизинг дает ряд преимуществ лизингополучателю:

1. уменьшение платежей по налогу на имущество и налогу на прибыль, так как лизинговые платежи входят в себестоимость продукции (услуг), а приобретение оборудования без лизинга осуществляется из прибыли;
2. возможность более простого получения кредита в банке при сотрудничестве с лизинговой компанией;
3. упрощение бухгалтерского учета (учет основных средств, начисление амортизации, оплата части налогов и сборов, а также управление долгом осуществляется лизинговой компанией);
4. возможность приобретения качественного оборудования после его одно-трехгодичной эксплуатации лизингополучателем по остаточной стоимости.

## 1.1. Формы, типы и виды лизинга

Лизинг - вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, обусловленных договором, с правом выкупа имущества лизингополучателем.

К регулируемым настоящим Федеральным законом основным формам лизинга относятся внутренний лизинг и международный лизинг.

При осуществлении внутреннего лизинга лизингодатель, лизингополучатель и продавец (поставщик) являются резидентами Российской Федерации. Внутренний лизинг регулируется настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации.

При осуществлении международного лизинга лизингодатель или лизингополучатель является нерезидентом Российской Федерации.

Если лизингодателем является резидент Российской Федерации, то есть предмет лизинга находится в собственности резидента Российской Федерации, договор международного лизинга регулируется настоящим Федеральным законом и законодательством Российской Федерации.

Если лизингодателем является нерезидент Российской Федерации, то есть предмет лизинга находится в собственности нерезидента Российской Федерации, договор международного лизинга регулируется федеральными законами в области внешнеэкономической деятельности.

К регулируемым настоящим Федеральным законом основным типам лизинга относятся:

долгосрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение трех и более лет;

среднесрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение от полутора до трех лет;

краткосрочный лизинг - лизинг, осуществляемый в течение менее полутора лет.

К регулируемым настоящим Федеральным законом основным видам лизинга относятся финансовый лизинг, возвратный лизинг и оперативный лизинг.

Финансовый лизинг - вид лизинга, при котором лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного продавца и передать лизингополучателю данное имущество в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование. При этом срок, на который предмет лизинга передается лизингополучателю, соизмерим по продолжительности со сроком полной амортизации предмета лизинга или превышает его. Предмет лизинга переходит в собственность лизингополучателя по истечении срока действия договора лизинга или до его истечения при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, если иное не предусмотрено договором лизинга.

Оперативный лизинг - вид лизинга, при котором лизингодатель закупает на свой страх и риск имущество и передает его лизингополучателю в качестве предмета лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование. Срок, на который имущество передается в лизинг, устанавливается на основании договора лизинга. По истечении срока действия договора лизинга и при условии выплаты лизингополучателем полной суммы, предусмотренной договором лизинга, предмет лизинга возвращается лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет права требовать перехода права собственности на предмет лизинга. При оперативном лизинге предмет лизинга может быть передан в лизинг неоднократно в течение полного срока амортизации предмета лизинга.

Лизинг-реализация - вид лизинга, похожий на финансовый лизинг и используемый производственными и торговыми предприятиями. В отличие от финансового лизинга лизинг - реализация не предусматривает приобретение имущества для его незамедлительной передачи в качестве предмета лизинга. Вместо этого производственное предприятие передает в лизинг готовую продукцию, а торговое предприятие передает в лизинг свои товарно-материальные запасы. Основное отличие заключается в методе учета сделки лизингодателем (а не лизингополучателем). Открывается счет «лизинговые платежи к получению» и производятся проводки на счетах себестоимости реализации, выручки от реализации и счете имущества. Лизингодатель признает в отчетности выручку и себестоимость реализации так, как если бы осуществлялась реализация имущества. В данном случае прибыль лизингодателя складывается из реализации имущества по цене выше себестоимости и процентов.

Возвратный лизинг - вид лизинга, при котором владелец имущества продает его в качестве предмета лизинга или реализует его другой стороне, а затем берет его в лизинг. По налоговому законодательству США лизинговые платежи вычитаются для целей налогообложения. Возвратный лизинг часто используется применительно к активам с истекшим сроком начисления амортизации и может обеспечить быстрый приток денежных средств к компании, испытывающей проблемы с ликвидностью.

Лизинг за счет привлеченных средств - вид лизинга, при котором используется заемный капитал для приобретения имущества, переданного покупателю (лизингополучеталю) в качестве предмета лизинга. Несмотря на такое простое определение, лизинг за счет привлеченных средств является сложнейшей финансовой схемой, при этом помимо лизингодателя и лизингополучателя имеются кредиторы, выступающие в качестве доверителей. Это принципиально отличный вид лизинга с точки зрения коммерческих соображений. Как правило, лизинг является экономически выгодной финансовой деятельность, при которой лизингодатель получает доход от средств, вложенных в лизинговые операции. Что касается лизинга за счет привлеченных средств, то здесь в основном руководствуются налоговыми льготами, получаемыми налогоплательщиками с высокими доходами. Такой вид лизинговых сделок часто используется в качестве законного средства ухода от налогов.

***1.2. Отражение в бухгалтерском учете операций***

***по договору лизинга***

При организации бухгалтерского учета операций по договору лизинга необходимо руководствоваться Временным положением о лизинге, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 29 июня 1995 г. № 633 (с учетом внесенных изменений и дополнений), Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 26 декабря 1994 г. № 170, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и инструкцией по его применению, утвержденных приказом Минфина СССР от 1 ноября 1991 г. № 56, настоящими Указаниями.

В соответствии с Временным положением о лизинге имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого за счет бюджетных средств. Условия постановки лизингового имущества на баланс лизингодателя или лизингополучателя определяются по согласованию между сторонами договора лизинга.

###### Бухгалтерский учет у лизингодателя

Затраты, связанные с приобретением лизингового имущества за счет собственных или заемных средств, отражаются по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств».

Имущество, предназначенное для сдачи в аренду по договору лизинга, в сумме всех затрат, связанных с его приобретением, приходуется по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» в корреспонденции со счетом 08 «Капитальные вложения».

Передача лизингового имущества лизингополучателю, отражается лишь записями в аналитическом учете по счету 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество поставляется его продавцом непосредственно лизингополучателю минуя лизингодателя, то указанные записи делаются в бухгалтерском учете транзитом на основании первичного учетного документа лизингополучателя.

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то передача лизингового имущества лизингополучателю отражается на счете 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств»:

по кредиту в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» на сумму задолженности по лизинговым платежам согласно договору лизинга;

по дебету в корреспонденции со счетом 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в аренду» на стоимость лизингового имущества;

в корреспонденции со счетом 83 «Доходы будущих периодов» на разницу между общей суммой лизинговых платежей согласно договору лизинга и стоимостью лизингового имущества.

При этом лизингодатель принимает указанное имущество на забалансовый учет (счете 021 «Основные средства, сданные в аренду») в разрезе лизингополучателей и видов имущества.

Затраты лизингодателя по осуществлению лизинговой деятельности формируются в соответствии с Положением о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 5 августа 1992 г. № 552 (с учетом внесенных изменений и дополнений), и учитываются на счете 20 «Основное производство» в корреспонденции со счетами учета соответствующих ценностей, расчетов и т.п.

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества, учитываемого лизингодателем на своем балансе (на счете 03 «Доходные вложения в материальные ценности»), производится равномерно по дебету счета 20 «Основное производство» и кредиту счета 02 «Износ основных средств». Ежемесячно накопленные на счете 20 «Основное производство» суммы списываются в дебет счета 46 «Реализация продукции (работ, услуг)».

Причитающиеся по договору лизинга суммы лизинговых платежей за отчетный период и досрочно начисленные платежи отражаются по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 46 «Реализация продукции (работ, услуг)». Поступление от лизингополучателя лизинговых платежей отражается по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Если по условиям договора лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то причитающаяся по договору лизинга сумма лизингового платежа, поступившая в отчетном периоде, отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Одновременно разница, учитываемая в соответствии с пунктом 4 настоящих Указаний на счете 83 «Доходы будущих периодов», списывается с этого счета в корреспонденции с кредитом счета 80 «Прибыли и убытки» в части, приходящейся на сумму лизингового платежа.

При возврате лизингового имущества и прекращении его использования для лизинга его стоимость переносится с кредита счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности», субсчет «Имущество для сдачи в лизинг» на счет 01 «Основные средства».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при возврате его лизингодателю остаточная стоимость на основании первичного учетного документа лизингополучателя отражается по дебету счета 03 «Доходные вложения в материальные ценности» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам». Если при этом возвращается имущество с полностью погашенной стоимостью, то оно приходуется на счет 03 «Доходные вложения в материальные ценности» по условной оценке 1000 рублей.

###### Бухгалтерский учет у лизингополучателя

Стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то стоимость лизингового имущества, поступившего лизингополучателю, отражается по дебету счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств по договору лизинга» в корреспонденции с кредитом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства». Затраты, связанные с получением лизингового имущества, и стоимость поступившего лизингового имущества списываются с кредита счета 08 «Капитальные вложения», субсчет «Приобретение отдельных объектов основных средств» в корреспонденции со счетом 01 «Основные средства», субсчет «Арендованное имущество».

Начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей за отчетный период отражается по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетами учета издержек производства (обращения).

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то начисление причитающихся лизингодателю лизинговых платежей отражается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

Начисление амортизационных отчислений на полное восстановление лизингового имущества производится исходя из его стоимости и норм, утвержденных в установленном порядке, либо указанных норм, увеличенных в связи с применением механизма ускоренной амортизации на коэффициент не выше 3, и отражается по дебету счетов учета издержек производства (обращения) в корреспонденции со счетом 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ имущества, сданного в лизинг».

При возврате лизингового имущества лизингодателю его стоимость списывается с забалансового учета (счет 001 «Арендованные основные средства»).

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то возврат лизингового имущества лизингодателю при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей отражается на счете 47 «Реализация и прочее выбытие основных средств»:

по дебету в корреспонденции с кредитом счета 01 «Основные средства», субсчет «Арендованное имущество»;

по кредиту в корреспонденции с дебетом счета 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ имущества, сданного в лизинг».

При выкупе лизингового имущества его стоимость на дату перехода права собственности списывается с забалансового счета 001 «Арендованные основные средства». Одновременно производится запись на эту стоимость по дебету счета 01 «Основные средства» и кредиту счета 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ собственных основных средств».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то при выкупе лизингового имущества и переходе его в собственность лизингополучателя при условии погашения всей суммы предусмотренных договором лизинга лизинговых платежей производится на счетах 01 «Основные средства» и 02 «Износ основных средств» внутренняя запись, связанная с переносом данных с субсчета по имуществу, полученному в лизинг, на субсчет собственных основных средств.

В случае осуществления выкупа до истечения срока договора лизинга досрочно начисленные платежи относятся в дебет счета 31 «Расходы будущих периодов», а в случае принятия лизингополучателем решения об использовании собственных источников - в дебет счетов учета собственных источников организации (81 «Использование прибыли», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам».

Если по условиям договора лизинга лизинговое имущество учитывается на балансе лизингополучателя, то досрочно перечисленные платежи относятся либо в дебет счета 31 «Расходы будущих периодов», либо в случае принятия лизингополучателем решения об использовании собственных источников - в дебет счетов учета собственных источников организации (81 «Использование прибыли», 88 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)») в корреспонденции со счетом 02 «Износ основных средств», субсчет «Износ имущества, сданного в лизинг». Одновременно указанная сумма учитывается по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Задолженность по лизинговым платежам» в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Арендные обязательства».

В составе информации об учетной политике лизингодателя и лизингополучателя в бухгалтерской отчетности в обязательном порядке подлежит раскрытию следующая информация в части совершения организацией операций по договору лизинга:

о выбранных условиях постановки лизингового имущества на баланс;

о предстоящих лизинговых платежах в последующем отчетном периоде и до конца действия договора лизинга.

***1.3. Плюсы и минусы Федерального закона о лизинге***

Количество нормативных документов, где имеется хоть какое-то упоминание о лизинге, составило более 800, включая законы. Естественно, что такое многообразие приводит к большому количеству противоречий и несоответствий между различными документами. Но, помимо всего прочего, существуют и акты, содержащие противоречивые нормы внутри самих себя. Примером может служить Федеральный закон «О лизинге».

К сожалению, к моменту его принятия Государственной Думой РФ проект закона претерпел существенные изменения и приобрел ряд недостатков: он вступает в противоречие с уже существующей до его принятия нормативной базой, а также отличается неточностью терминологии, внутренней противоречивостью и неоднозначным толкованием основных понятий лизинговой деятельности.

Сравнительная таблица определения лизинговой деятельности

(Закон «О лизинге» и Закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»)

|  |  |
| --- | --- |
| ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» | Закон «О лизинге» |
| Инвестор самостоятельно определяет объе–мы, направления, эффективность инвести–ций, привлекая необходимых ему физичес–ких и юридических лиц. | Лизингодатель приобретает имущество, указанное лизингополучателем. |
| Субъекты инвестиционной деятельности вправе совмещать функции двух или нес–кольких участников. | Запрещает совмещать обязательства лизин–годателя и лизингополучателя, кредитора и лизингополучателя. |
| Во-первых, этот запрет делает невозможным участие кредитующих банков в лизинговых операциях по переоборудованию самих же банков. Во-вторых, делает невозможным принимать авансовые платежи от лизингополучателей по договорам лизинга, поскольку в соответствии со статьей 823 ГК РФ аванс является разновидностью коммерческого кредита. | |
| Условия договора сохраняются до конца срока его действия. | Предусматривает изменения условий договора. |
| Незавершенные объекты инвестиционной деятельности являются долевой собствен–ностью. | Переход права собственности присходит по истечении срока договора или при условии выплаты всех лизинговых платежей. При оперативном лизинге не происходит вообще. |

Вообще, противоречия в области правового регулирования отношений лизинга вызвали путаницу в определении понятия «лизинг». Гражданский кодекс ставит знак равенства между понятиями «финансовая аренда» и «лизинг». При этом ГК РФ все-таки понимает финансовую аренду так же, как Закон «О лизинге» понимает финансовый лизинг. Основные квалификационные признаки финансового лизинга можно вывести, пользуясь этими двумя документами и Временным положением о лизинге, утвержденным постановлением Правительства РФ от 29 июня 1995 года № 633:

1. Прежде всего, это инвестиционный момент, который заключается в том, что денежные средства имеются у лизингодателя, оборудование требуется лизингополучателю и лизингодатель, таким образом, инвестирует в основные фонды лизингополучателя;

2. Вторым признаком является то, что лизингодатель приобретает оборудование по заявке лизингополучателя, который, в свою очередь, сам подбирает для себя поставщика, а также оборудование по качеству, то есть право выбора объекта лизинга и имущества принадлежит лизингополучателю, если иное не предусмотрено договором (диспозитивная норма);

3. Предмет лизинга используется лизингополучателем только в предпринима–тельских целях;

4. Предмет лизинга приобретается лизингодателем у продавца только при условии передачи его в лизинг (о чем должно быть сказано в договоре купли-продажи);

5. Сумма лизинговых платежей за весь период лизинга должна включать полную (или близкую к ней) стоимость предмета лизинга.

В Законе «О лизинге» впервые определены экономические основы лизинга, то есть подробно расписано, что можно отнести к инвестиционным затратам, а что является вознаграждением лизингодателя. При этом перечень инвестиционных затрат не является исчерпывающим, так как предусматривает в статье 27 «иные расходы, без осуществления которых невозможно нормальное использование предмета лизинга».

На наш взгляд, необоснованно распространять действие Закона «О лизинге» на оперативный лизинг. До выхода данного Закона оперативный лизинг регулировался нормами, регулирующими арендные отношения, то есть ставился знак равенства между обычной арендой и оперативным лизингом. По сути своей он практически ничем от аренды и не отличается.

В случае оперативного лизинга лизингодатель приобретает предмет лизинга «на свой страх и риск», то есть, в данном случае предмет лизинга приобретается не по указанию лизингополучателя и выбор продавца и оборудования лежит на лизингодателе. Предмет лизинга находится у лизингополучателя во временном пользовании и по истечении срока действия договора возвращается лизингодателю, при этом лизингополучатель не имеет даже права требовать его выкупа. То есть, право собственности на предмет лизинга в рамках лизинговой сделки не переходит к лизингополучателю. Кроме того, указанное имущество может передаваться в лизинг неоднократно, то есть в каждом последующем случае будет отсутствовать такой основополагающий момент, как специальное приобретение конкретного предмета лизинга для конкретного лизингополучателя. Таким образом, здесь отсутствуют основные квалификационные признаки лизинга, в том числе и инвестиционный момент. Да и вообще оперативный лизинг по общему определению, даваемому в статье 2 Закона «О лизинге» (где предусмотрено право выкупа), не вписывается в понятие лизинга.

Помимо недостатков в Законе «О лизинге» содержатся и определенные положительные моменты. Прежде всего, многие лизинговые компании интересовал вопрос об обеспечении кредитного договора, заключаемого с финансирующим банком в целях осуществления лизинговой операции. Что может предоставить лизинговая компания в обеспечение исполнения своих обязательств по возврату кредита? Как правило, это приобретаемое в будущем оборудование и право на получение лизинговых платежей. Принятый Закон «О лизинге» разрешает эту проблему в статье 18. Однако некоторые банки стоят на другой позиции, мотивируя тем, что ни право получения лизинговых платежей, ни оборудование, закупаемое в будущем, не являются достаточным обеспечением по кредитному договору. Здесь имеется ввиду (в отношении залога оборудования) тот возможный коммерческий риск, когда кредит будет предоставлен, оборудование, приобретаемое по контракту, оплачено лизингодателем, а само оборудование в силу каких-либо причин не поставлено (например, в результате случайной гибели во время транспортировки). Но, во-первых, груз всегда застрахован. Во-вторых, выставляется аккредитив, который, как правило, исполняется поэтапно: частично с момента предоставления отгрузочных документов, частично после поставки и частично после монтажа. Если предусмотрена частичная предоплата, то продавец должен предоставить гарантию возвратности авансового платежа, данную первоклассным банком.

Проблема заключается и в том, что, согласно статье 335 ГК РФ, в залог можно передать имущество, находящееся в собственности залогодателя. А в связи с тем, что оборудование на момент заключения кредитного договора не принадлежит лизингодателю и у банка имеются сомнения по поводу того, будет ли когда-нибудь имущество принадлежать лизинговой компании, то соответственно и нечего передавать в залог. То есть, здесь возникает временной разрыв: с момента заключения кредитного договора до момента осуществления поставки и перехода права собственности на оборудование от продавца к лизингодателю. И, тем не менее, некоторые банки нашли выход из сложившейся ситуации: финансирующий банк заключает с лизингодателем предварительный договор залога, согласно которому залогодатель (лизингодатель) обязуется заключить договор залога на оговоренных условиях.

Что же касается передачи в залог прав на получение лизинговых платежей, то банк вообще не рассматривает такую возможность, объясняя это тем, что нельзя передать в залог денежные средства. Это положение никто и не собирается оспаривать, но ведь в данной ситуации в залог передается имущественное право на получение лизинговых платежей. Беда в том, что, несмотря на содержащуюся в Законе «О лизинге» норму, прямо оговаривающую возможность как передачи в залог приобретаемого в будущем предмета лизинга, так и возможность уступки своих имущественных прав по договору лизинга, которые в силу статьи 336 ГК РФ также могут являться предметом залога, банки это не убедило и данная норма не действует. Для того, чтобы она работала, желательно разработать сам механизм ее действия и отразить это в банковском законодательстве.

Закон «О лизинге» имеет и много других недостатков. Будем надеяться, что в дальнейшем все недостатки будут учтены законодателями при издании других нормативных актов и внесении изменений в уже существующие.

*II. Общеевропейские подходы к налогообложению*

Международные финансовые организации осуществляют важную роль в развитии системы финансирования торговли и инвестиций. Кредитные линии подобные тем, которые открыл Европейский Банк конструкции и Развития целому ряду стран, могут облегчить пути к развитию благоприятных условий становления малых и средних предприятий, лизинговых отношений в экономике. Вместе с тем, как для стран с развитой рыночной экономикой, так и стран с переходной экономикой существуют общеевропейские подходы к определению параметров, применяемых в системах налогообложения стран, способствующих эффективному использованию ресурсов международных финансовых институтов в коммерческих операциях, в том числе финансирования лизинговых сделок:

- местная система налогообложения должна предусматривать выведение из-под налогообложения базы отчислений за пользование лизингом (как затрат) до налоговых отчислений;

- местное налоговое законодательство должно давать лизингодателю возможность проводить амортизацию сданного в лизинг оборудования и при этом график амортизации должен оставлять лизингодателю возможность получить нормальную прибыль;

- определение дохода в целях налогообложения не должно наносить ущерб инвестиционным институтам и лизинговым компаниям и должно приблизительно соответствовать правилу IAS 17. (Международный стандарт, отражающий практику бухгалтерского учета лизинговых сделок, который выпущен Комитетом по международным стандартам бухучета в сентябре 1982 года.);

- приемлемые правила исчисления НДС, по которым лизинговые компании должны получать право запрашивать и получать налоговый кредит в течение приемлемого промежутка времени;

- импортные пошлины не должны носить дискриминационного характера для лизинговых компаний, импортирующих оборудование;

- в случаях, когда оборотный капитал хранится в форме твердой валюты, то полученный прирост от нереализованной части валюты должен облагаться налогом;

- по системе законодательного и финансового регулирования необходимо иметь возможность работы с внебанковскими финансовыми структурами;

*-* внебанковские финансовые структуры должны иметь право на получение финансирования либо от банков, либо с рынка оборотных средств.

# 2.1. Налогообложение по российскому законодательству

Рассматривая законодательные акты Российской Федерации, приня­тые о лизинге в период с 1994 года, следует отметить, что в целом зако­нодательная база сформировала не только организационно-правовые формы применения лизинговых отношений в экономике, но и имеет тенденцию к установлению ряда существенных налоговых, амортизаци­онных и таможенных льгот, направленных на государственную под­держку лизинговых операций.

До принятия закона «О лизинге» Правительством Российской Феде­рации принято Постановление от 29 июня 1995 года № 633 «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности», в котором намечены меро­приятия по ускоренному развитию и государственной поддержке инве­стиционной деятельности на основе осуществления финансового ли­зинга. Этим постановлением Министерству финансов РФ было поручено подготовить и внести предложения о внесении изменений в действующее законодательство, предусмотрев в нем освобождение ли­зингодателей от уплаты налога на прибыль, полученную ими от реали­зации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет, освобождение банков и других кредитных учреждений от уплаты налога на прибыль, получаемую ими от предоставления кредитов на срок 3 года и более для реализации операций финансового лизинга, освобождение лизингодателей от уплаты налога на добавленную стои­мость (НДС) при выполнении лизинговых услуг, а для товаров, являю­щихся объектом международного финансового лизинга, предусмотреть частичное освобождение от уплаты таможенных пошлин и налогов.

В развитие постановления Правительства Российской Федерации № 633 принято постановление Правительства Российской Федерации от 20 ноября 1995 года № 1133 «О внесении дополнений в Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообло­жении прибыли», в котором установлено, что на себестоимость услуг, оказываемых лизингодателями, относятся проценты по полученным ими заемным средствам, включая кредиты банков и других организа­ций, используемых для осуществления операций финансового лизинга, а также, что лизинговые платежи по операциям финансового лизинга, относятся на себестоимость продукции (работ, услуг) лизингополучателей.

Следующим Постановлением Правительства от 27 июня 1996 года № 752 «О Государственной поддержке развития лизинговой деятельно­сти в Российской Федерации" были внесены изменения и дополнения во Временное положение о лизинге:

- имущество, переданное в лизинг, в течение всего срока действия договора лизинга является собственностью лизингодателя, за исключением имущества, приобретаемого за счет бюджетных средств, а условия постановки лизингового имущества на баланс могут определяться согласованию между сторонами договора лизинга;

- ко всем видам движимого имущества, составляющего объект финансового лизинга и относимого к активной части основных фондов, может применяться в соответствии с условиями договора механизм ускоренной амортизации с коэффициентом не выше 3;

- доходом лизингодателя является разница между общей суммой лизинговых платежей, получаемых лизингодателем от лизингополучателя и суммой, возмещающей стоимость лизингового имущества.

Кроме того, этим постановлением Правительства поручено соответствующим министерствам и ведомствам предусмотреть при разработке особенной части Налогового кодекса Российской Федерации комплекс мер по налоговому стимулированию инвесторов, осуществляющих операции финансового лизинга с использованием оборудования отечественного производства, а также предусмотреть комплекс мер по формированию вторичного рынка технологического оборудования, составляющего объект финансового лизинга и используемого для технического перевооружения и модернизации производства.

Налоговая система - это инструмент реализации промышленно-экономической политики страны. В настоящий период система государственных приоритетов в этой сфере направлена на поддержку малого предпринимательства. Малые предприятия Российской Федерации получили благоприятные налоговые условия в виде отсрочки, рассрочки освобождения от уплаты налогов, льгот по применению механизмаускоренной амортизации, а также созданы фонды помощи и поддержи предпринимательства, инвестиционных и лизинговых компаний, кредитных и страховых организаций.

В целом, налоговая политика по отношению к малому предпринимательству создает объективные предпосылки для широкого внедрения лизинговых операций в малом бизнесе на основе любой формы собственности. Существенные льготы предоставляются при приобретении и введении в действие оборудования, которое используется в целях:

- замены оборудования, закупленного ранее по импорту;

- проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;

- защиты окружающей среды;

- установки автоматических линий и автоматизированных участков;

- внедрения оборудования, используемого для создания рабочих мест инвалидов;

- а также в ряде других случаев.

В соответствии с законодательными и другими нормативными акта­ми предусмотрен целый ряд налоговых льгот для участников лизинго­вой деятельности:

**• Банки (или другие кредитные учреждения)** освобождаются от уплаты налога на прибыль, которая получена от предоставления кредитов на срок от 3 лет и более для реализации операций финансового лизин­га, выполнения лизинговых договоров;

**• Лизингодатели** освобождаются от уплаты налога на прибыль, которая получена от реализации договоров финансового лизинга со сроком действия не менее 3 лет;

• Освобождение от уплаты налога на добавленную стоимость (НДС) при оказании лизинговых услуг с сохранением действующего поряд­ка уплаты НДС при приобретении имущества, являющегося объек­том финансового лизинга;

• Включение в себестоимость продукции (работ, услуг) в порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогооб­ложении прибыли, платежей по процентам за полученные заемные средства, в том числе кредиты банков и других организаций, исполь­зуемые субъектами лизинга для осуществления операций финансо­вого лизинга, а также лизинговых платежей по операциям финансо­вого лизинга;

• Частичное освобождение от уплаты таможенных пошлин и налогов в отношении временно ввозимой на территорию РФ продукции, яв­ляющейся объектом международного лизинга;

**• Лизингополучатели** имеют возможность уменьшения размеров плате­жей налога на имущество предприятий, поскольку стоимость объек­тов лизинга отражается в активе баланса лизингополучателя только в случае перехода имущества в его собственность по истечении дого­вора лизинга;

• Получена возможность снижения размеров платежей налога на при­быль, поскольку лизинговые платежи относятся на затраты, вклю­чаемые в себестоимость продукции;

• У лизингополучателя может упрощаться бухгалтерский учет, так как по основным средствам, начислению амортизации, выплате части налогов и управлению финансовой задолженностью учет будет осу­ществлять лизингодатель. (Лизингополучатель объект в этом случае лизинга учитывает на забалансовом счете 001.);

**• Продавцы (поставщики)** лизингового имущества от участия в лизин­говых операциях получают возможность возобновить или расширить выпуск продукции, увеличить доход от реализации запчастей к обо­рудованию или развития сервиса и модернизации, поставщики - по­лучают дополнительный рынок сбыта и увеличение продаж.

*Допустимые льготы*

• Отнесение на себестоимость затрат по лизинговым операциям

• По налогам на инвестиции в оборудование

• По налогу на прибыль

• По налогу добавленную стоимость

• По применению норм ускоренной амортизации

• По таможенным платежам при ввозе технологического оборудования по приоритетным отраслям

• Малым предприятиям

• Возможность превышения лимитов кредитной задолженности, уста­навливаемой для страны МВФ (Международным Валютным Фондом)

# Возможности по снижению налогообложения

***лизинговых операций***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Прямое снижение налогооблагаемой базы за счет: | - | включения в состав затрат (себестоимость продукции) лизинговых платежей и процентов по полученным заемным средствам, включая кре­диты банков и других организаций, используе­мых для осуществления операций финансового лизинга.  (Постановление Правительства РФ от 20 октября 1995 года № 1133) |

## Расчеты по НДС

|  |  |
| --- | --- |
| Налог на добавленную стоимость | - приобретателем лизингового имущества; |
| уплачивается: | - в составе лизинговых платежей. |

*Вместе с тем:*

1) Суммы НДС, уплаченные при приобретении основных средств и нематериальных активов, в полном объеме вычитаются из сумм налога, подлежащих взносу в бюджет, в момент принятия их на учет (Инструкция ГНС РФ от 11 октября 1995 года № 39 с после­дующими изменениями);

2) Импортное технологическое оборудование и запасные части к нему НДС не облагаются (Закон РФ «О НДС» от 6 декабря 1994 года № 57-ФЗ и Перечень оборудования, утвержденный ГТК РФ от 13 апреля 1995 года № 248);

3) Лизинговые платежи, осуществляемые малыми предприятиями, освобождены от уплаты НДС (Закон РФ «О внесении изменений и дополнений в Закон «О НДС» от 1 апреля 1996 года № 29-ФЗ).

# Налог в дорожные фонды

|  |  |
| --- | --- |
| Уплачивается: | - лизингодателем при приобретении транспортного средств; |
|  | - лизингополучателем при оформлении лизинга на срок свыше 6-ти месяцев. |

## Налог на имущество

|  |  |
| --- | --- |
| Уплачивается: | - лизингодателем, так как имущество находится на его балансе |
|  | - при условии долгосрочной аренды – арендатором. |

***2.2. Расчет лизинговых платежей и сравнительный анализ лизинга и кредита на примере оборудования корпорации "Триол"***

Предлагаем Вам сравнительный анализ и оценку возможных затрат предприятия по приобретению и использованию в течение 2 лет электроприводов Корпорации «Триол» по двум схемам:

**1. Получение оборудования в лизинг**

Для проведения анализа стоимость одной единицы оборудования с учетом НДС условно выбрана 120 единиц.

Базовые финансово-экономические условия лизинга состоят в следующем:

1. Авансовый платеж после подписания Договора лизинга в размере 30% процентов от стоимости лизингового имущества, что составляет 36 ед.
2. Величина кредитных ресурсов, привлеченных Лизингодателем состав–ляет 84 ед.
3. Годовая процентная ставка кредита 75%.
4. Действие Договора лизинга 2 года с ежемесячным осуществлением лизинговых платежей.
5. Возмещение стоимости имущества осуществляется по годовой норме амортизации 21,3%. Согласно закону «О Лизинге» используется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 3 (три) при норме амортизации 7,1%-«Единые нормы амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов», шифр 40708. (**П****ри****ло****ж****ение 1**: График платежей по договору лизинга).

**2. Покупка оборудования с частичным привлечением кредитных средств**

При покупке предприятием электроприводов:

1. Применяется смешанная форма финансирования: собственные средства предприятия составляют 36 ед. (30% стоимости оборудования), величина привлеченных кредитных ресурсов – 84 ед. (70% стоимости имущества);
2. Предполагаемая годовая ставка по кредиту - 75%, срок кредита - 2 года; (**При****ложение 2**: График погашения кредита).
3. Годовая норма амортизации - 7,1 %.

**Сравнительная таблица распределения затрат предприятия**

Таблица № 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | Затраты при получении оборудования в лизинг | | | | Затраты при покупке оборудования за счет кредита | | | |
| Расходы, относящие  ся на се–бестоимость | Выкуп имущества по остаточной стоимости | Расходы за счет прибыли | НДС, уплаченный относящийся на расчеты бюджетом | Расходы, от–носящиеся на себестоимость | Внереали  зационные расходы | Расходы за счет прибыли | НДС, уплаченный относящийся на расчеты бюджетом |
| 1. | 76,65  лизинговый платеж | 13,70 | - | 18,07 | 11,76  амортизац. отчисления | 3,19  налога на имущество | 78,80  затраты на содер–жание кредита | 20 |
| 2. | 44,58  лизинговый платеж | 13,70  30,00  зачет аванса | - | 17,66 | 11,76  амортизац. отчисления | 2,96  налога на имущество | 47,30  затраты на содер–жание кредита | - |
| ∑ | 121,23 | 57,40 | - | 35,73 | 23,52 | 6,15 | 126,10 | 20 |
| Всего затрат – 214,36 ед. | | | | | Примечание:  - увеличение налога на прибыль за 2 года составит 67,90 ед.  - первоначальная сумма вложений – 36,0 ед. в том числе НДС – 6 ед.  Всего затрат – 279,66 ед. | | | |

**Анализ преимуще****ств лизинга оборудования по сравнению с приобретением данного оборудования за счет привлечения кредитных ресурсов**

Таблица № 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Распределение материальных затрат** | Лизинг | **Кредит** | **Преимущества лизинга** |
| Расходы на себестоимость | 121,23 | 23,52 | Все лизинговые платежи относятся на себестои–мость |
| Расходы за счет прибыли | 0 | 126,10 | Нет расходов |
| Налог на прибыль | 0 | 67,9 |  |
| НДС, уплаченный на расчеты с бюджетом | 35,73 | 20,00 | НДС, уплаченный по ли–зинговым платежам, от–носится на расчеты с бюджетом в полном объеме. |
| Расчетная сумма налога на имущество за 2 года | 0 | 6,15 | Налог на имущество платит лизингодатель |
| Выплаты за счет свободных средств | 57,4  выкуп имущества по остаточной стоимости | 30,00  первоначальная сумма денежных вложений |  |
| Итого | 214,36 ед. | 273,66 ед. |  |

**Следует отметить, что:**

При существующем состоянии экономики России в целом и кредитной системы в частности получение предприятием долгосрочного кредита под значительно меньший, чем выбранный для расчетов процент, маловероятно.

Проценты по кредиту на приобретение основных средств не относятся на себестоимость продукции, а их погашение осуществляется за счет прибыли предприятия (после ввода основных средств в эксплуатацию).

Для погашения задолженности банку предприятие должно иметь необходимый объем оборотных средств как на выплату основной части кредита и процентов по нему в размере 149,62 ед. (см. приложение 2), так и на выплату дополнительной суммы по налогу на прибыль в размере 67,90 ед. В то же время, сумма затрат, относящихся на себестоимость составит за рассматриваемый период всего лишь 23,52 ед.

Возможность применения в случае лизинга механизма ускоренной амортизации с коэффициентом 3 позволяет за рассматриваемый срок списать за счет амортизации 42,6% от первоначальной стоимости имущества, что позволит лизингополучателю через два года получить на баланс имущество, остаточная стоимость которого будет составлять 57,40 ед., что значительно меньше, чем во втором варианте.

Как видно из результатов анализа, в сравнении с покупкой оборудования за счет кредитных ресурсов, лизинг, для Вашего предприятия, является наиболее эффективной формой сделки для обновления парка оборудования.

***2.3.* *Налогообложение международного лизинга***

Как отмечалось на Международной конференции по развитию ли­зинга в Российской Федерации, проходившей в Москве в мае 1996 года, существуют еще некоторые препятствия на пути крупных международ­ных финансовых лизинговых сделок. Одним из таких препятствий явля­ется российский НДС, который начисляется дважды при совершении как внутренних, так и международных лизинговых сделок. При осуще­ствлении внутреннего лизинга первый раз НДС облагается покупка оборудования, а второй раз - лизинговые операции при сдаче оборудо­вания лизингополучателю. При осуществлении международного лизинга НДС начисляется один раз таможенными органами на стоимость самого оборудования при ввозе его на таможенную территориюРФ**,** а вторично - на лизинговые услуги, предоставляемые по международным лизинго­вым сделкам.

Применение НДС в отношении международных лизинговых сделок увеличивает дополнительно 20% стоимость на многие виды импорти­руемого оборудования, получаемого по лизингу из-за пределов России. Двойное обложение НДС стоимости лизинговых услуг и стоимости арендуемого оборудования, которое происходит в большинстве случаев, за исключением отдельных категорий оборудования, возможно будет устранено в законодательном порядке при рассмотрении нового Нало­гового Кодекса или закона «О лизинге».

В настоящий период иностранные юридические лица, имеющие свое представительство или не имеющие представительства на территории РФ и осуществляющее финансовую или хозяйственную деятельность, подлежат налогообложению в следующем порядке:

**Иностранные юридические лица,** получающие доходы от источников, находящихся на территории РФ, в соответствии п. 5.1 Инструкции ГНС РФ от 16 июня 1995 года № 34 «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» подлежат обложению налогом на дохо­ды у источника выплаты.

К доходам, .полученным в России, относятся доходы от сдачи в аренду имущества, находящегося на территории РФ, в том числе доходы от лизинговых операций. При этом доходы от лизинговых операций рассчитываются исходя из всей суммы лизингового платежа за минусом суммы возмещения стоимости лизингового имущества (при финансовом лизинге), платы лизингодателю в качестве компенсации за использо­ванные им кредитные ресурсы на приобретение имущества и суммы налога на лизинговое имущество (подпункт 5.1.8 Инструкции ГНС РФ № 34).

Организации, выплачивающие доходы иностранным юридическим лицам, несут ответственность за полноту и своевременность удержания налога с доходов из источников в РФ. При выплате доходов без удержания налогов сумма налогов с доходов иностранного юридического лица удерживается в бесспорном порядке с российского юридического лица, выплачивающего такой доход (п. 5.4 Инструкции ГНС РФ № 34). Штрафных санкций для российского предприятия действующим нало­говым законодательством в таких случаях не установлено.

**Операции, связанные с реализацией на территории РФ** услуг по сдаче в аренду имущества, в том числе по лизингу, в соответствии с п. 1 ст. 3 Закона РФ «О НДС» и п. 7 «б» Инструкции ГНС РФ от 11 октября 1995 года № 39 «О порядке исчисления и уплаты НДС» являются объек­тами обложения НДС.

При реализации услуг на территории РФ иностранными предпри­ятиями, не состоящими на учете в налоговом органе, НДС уплачивается в бюджет в полном размере российскими предприятиями за счет средств, перечисляемых иностранным предприятиям. При этом после уплаты налога российскими предприятиями иностранные предприятия имеют право на возмещение сумм НДС, фактически уплаченных в бюджет при ввозе товаров на территорию РФ, а также по материальным ресурсам производственного назначения в порядке, установленном ГНС РФ по согласованию с Минфином РФ при условии постановки на учет в качестве налогоплательщика (п. 5 ст. 7 Закона РФ от б декабря 1991 года «О НДС», п. 21 Инструкции ГНС РФ № 39).

В перечень товаров, ввозимых на территорию РФ и не подлежащих при ввозе обложению НДС (подпункт «щ» п. 1 ст. 5 Закона о НДС) обо­рудование для лизинга не включено. Но суммы НДС, уплаченные на таможне, иностранному юридическому лицу, в определенных случаях все же могут быть возмещены на основании Письма ГТК РФ от I 20 июля 1995 года № 01-13/10268 «О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений». Возмещение производится налоговым органом, в котором произведена фактическая уплата российской организацией налога, за счет общих поступлений налогов в течение трех месяцев со дня получения документов, преду­смотренных п. 21 Инструкции ГНС РФ № 39 от 11 октября 1995 года.

Иностранные предприятия, состоящие на учете в налоговом органе, при реализации на территории РФ услуг исчисляют и уплачивают НДС в общеустановленном порядке. Суммы НДС, фактически уплаченные в бюджет за счет средств, перечисляемых иностранному предприятию, по оказанным услугам, стоимость которых относится на издержки произ­водства и обращения, подлежат зачету или возмещению у предприятия-источника выплаты (Письмо ГНС РФ от 30 июля 1996 года № ВГ-6-06/525), поскольку лизинговые платежи по операциям финансового ли­зинга включаются в себестоимость продукции (работ, услуг) на основа­нии п. 2 «ч» «Положения о составе затрат по производству и реализации продукции», утвержденного Постановлением Правительства РФ от 5 августа 1992 года № 552 с последующими изменениями и дополне­ниями.

**В соответствии с законодательством, если предприятие является ма­лым,** то осуществляемые им платежи по лизинговым сделкам (как при международном, так и внутреннем лизинге) в полном объеме в соответ­ствии с п. 1 «я» ст. 5 Закона «О НДС» освобождаются от уплаты НДС. В этом случае в перечисляемую иностранному лизингодателю сумму НДС не включается и российский лизингополучатель не обязан перечислять в бюджет налог за иностранное юридическое лицо.

***III. Реальные перспективы развития лизинга***

***в Российской Федерации***

***3.1. Развитие лизинга в Российской Федерации.***

Опыт развитых зарубежных стран показывает, что в рыночной экономике лизинг в общем объеме инвестиций составляет около 25-30%. С учетом существующей в настоящее время в Российской Федерации нормативно-правовой базы лизинга и ее дальнейшего развития прогнозируется увеличение доли лизинга к 2000 году в общем объеме инвестиций до 20%, со следующей разбивкой по годам:

1996 г. - 1%,   
1997 г. - 5%,   
1998 г. - 12%,   
1999 г. - 16%,   
2000 г. - 20%.

Отраслевая структура лизинга характеризуется различием распределений средств в объекты производственного и непроизводственного назначения примерно в два раза. Среди объектов производственного назначения наибольшая доля лизинга приходится на промышленное оборудование, а также на средства транспорта и связи. Это подтверждается и анализом тенденций развития лизинга в европейских странах. Наряду с этим предполагается, что в связи с выходом из кризиса доля инвестиций в топливно-энергетический комплекс в период 1996-2000 гг. снизится, а в машиностроении и химико-лесном комплексе будет возрастать.

В региональном разрезе в 1996 году наибольшая доля капитальных вложений с использованием оборудования в лизинге будет приходиться на Центральный, Уральский, Западно-Сибирский и Северо-Кавказский районы Российской Федерации. К 2000 году ожидается более равномерное распределение инвестиций в лизинговые операции по регионам России.

***3.2. Обстоятельства, препятствующие успешному развитию лизинга.***

Вместе с тем успешному развитию лизинга препятствует ряд обстоятельств, основные из которых сводятся к следующему:

нехватка стартового капитала для организации лизинговых компаний. Лизинг позволяет предпринимателю начать дело, располагая одной третью средств, для приобретения у лизинговой компании необходимого оборудования. Однако лизинговая компания должна приобретать оборудование у производителя за полную стоимость, для чего ей требуется кредит. Лизинговым компаниям банки дадут кредиты охотнее, чем множеству лизингополучателей, с этой точки зрения становление финансового лизинга содействует снижению риска кредитования;

двойное обложение налогом на добавленную стоимость. Согласно существующему порядку НДС взимается за приобретаемое лизингодателем оборудование. Его величина, равно как и выплата процентов за взятый лизингодателем для покупки оборудования кредит переносится на лизинговые платежи. В соответствии с применяемой практикой НДС дополнительно начисляется на лизинговые платежи. Это означает, что НДС на один и тот же продукт начисляется дважды;

недостаточное понимание сущности лизинга, его достоинств как у потенциальных лизингодателей, так и предпринимателей - потенциальных лизингополучателей;   
отсутствие инфраструктуры лизингового рынка, развитой сети лизинговых компаний, консалтинговых фирм, которые обслуживали бы всех участников лизингового рынка;   
отсутствие системы информационного обеспечения лизинга, которая обеспечивала бы наличие постоянно восполняемой и доступной информации о предложениях лизинговых услуг;

отсутствие опытных кадров для лизинговых компаний.

***Заключение***

Причиной широкого распространения лизинга является ряд его преимуществ по сравнению с другими формами инвестирования. Основными из них являются:

1. инвестирование в форме имущества в отличие от денежного кредита снижает риск невозврата средств, так как за лизингодателем сохраняются права собственности на переданное имущество;
2. лизинг предполагает 100-процентное кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без резкого финансового напряжения обновлять производственные фонды, приобретать дорогостоящее имущество;
3. часто предприятию проще получить имущество по лизингу, чем ссуду на его приобретение, так как лизинговое имущество выступает в качестве залога;
4. лизинговое соглашение более гибко, чем ссуда, так как предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат. По взаимной договоренности сторон лизинговые платежи могут осуществляться после получения выручки от реализации товаров, произведенных на взятом в кредит оборудовании. Ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими;
5. для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа и устаревания имущества, так как имущество не приобретается в собственность, а берется во временное пользование; так как платежи по лизингу не привязаны к нормам амортизации, то при лизинговых отношениях лизингополучатель имеет дело с ускоренной амортизацией имущества;
6. лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;
7. лизинговые платежи относятся на издержки производства (себестоимость) лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль;
8. производитель получает дополнительные возможности сбыта продукции, так как ограниченное финансирование инвестиций часто не позволяет предприятиям своевременно обновлять технологическую систему.

При наличии у предприятия альтернативы – взять кредит на покупку оборудования или приобрести это оборудование на определенное время по договору лизинга – ее выбор необходимо осуществлять на основе результатов финансового анализа. Во всяком случае, лизинг становится практически безальтернативным вариантом, когда:

1. предприятие-поставщик испытывает трудности со сбытом своей продукции, а предприятие – будущий лизингополучатель не имеет в достаточном объеме собственных средств и не может взять кредит для приобретения нужного ему оборудования;
2. предприниматель только начинает собственное дело (что часто имеет место в малом предпринимательстве).

Вместе с тем лизингу присущ и ряд негативных сторон. В частности, на лизингодателя ложится риск морального старения оборудования (особенно, если договор лизинга заключается не на полный срок его амортизации), а для лизингополучателя стоимость лизинга выходит более высокой, чем цена покупки оборудования. Еще одним недостатком финансового лизинга является то, что в случае выхода из строя оборудования, платежи производятся в установленные сроки независимо от состояния оборудования.

Для стимулирования инвестиций в производственную сферу, для обновления промышленного потенциала, для повышения конкурентоспособности отечественных производителей, нужно создавать условия, при которых они стремились бы развивать лизинговые отношения. Для этого, в первую очередь, следует добиваться появления лизинговых сделок с достаточно длительными сроками действия (не менее трех лет), так как именно такие договоры будут нести реальные инвестиции в экономику. Необходимо если не освободить, то хотя бы снизить налог на прибыль, полученную лизингодателями от реализации договоров по лизингу со сроком действия три и более лет. Также следует стимулировать банки предоставлять кредиты лизинговым компаниям, которые заключают длительные договоры. Кроме этого, необходимо рассмотреть возможность снижения таможенных пошлин и налогов по товарам, ввозимым на территорию РФ и являющимися объектами международного финансового лизинга.

Безусловно, вышеперечисленные меры должны способствовать развитию лизинговых компаний и операций, производимых ими.

Можно с полной уверенностью сказать, что лизинг в нашей стране постепенно будет все больше наращивать свои обороты и играть все более весомую роль в экономике России.

##### ЛИТЕРАТУРА

1. АлборовР. А., Концевая С. М. Бухгалтерский учет. - М.,1997.;

2. Голощанов В. Н. Лизинг обречен на успех, но мешают налоги. Экономика и жизнь. - 1996, № 8.;

3. Проскуряков А. М. Бухгалтерский учет на малых предприятиях. -М., 1996.;

4. Смирнов А. П. Лизинговые операции. - М., 1995.;

5. Аспекты лизинга. Бухгалтерский, валютный и инвестиционный. **-**М., 1994.;

6. Федеральный закон от 25 февраля 1999 г. № 39-ФЗ “Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»;

7. Федеральный закон от 29 октября 1998 г. № 164-ФЗ «О лизинге»;

8. План счетов бухгалтерского учета. - М., 1997.;

9. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изменениями от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г., 8 июля 1999 г.);

10. Закон РФ от 6 декабря 1991 г. № 1992-1 «О налоге на добавленную стоимость» (с изменениями от 22 мая, 16 июля, 22 декабря 1992 г., 25 февраля, 6 марта 1993 г., 11 ноября, 6 декабря 1994 г., 25 апреля, 23 июня, 7, 22 августа, 30 ноября, 27 декабря 1995 г., 1 апреля, 22 мая 1996 г., 17 марта, 28 апреля 1997 г., 31 июля 1998 г., 6 января, 10 февраля,

31 марта, 4 мая 1999 г.);

11. Инструкция Госналогслужбы РФ от 16 июня 1995 г. № 34 «О налогообложении прибыли и доходов иностранных юридических лиц» (с изменениями от 29 декабря 1995 г., 31 декабря 1997 г.);

12. Инструкция Госналогслужбы РФ от 11 октября 1995 г. № 39 «О порядке исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость» (с изменениями от 23 января 1996 г., 14 марта,

22 августа 1996 г., 12 марта, 29 декабря 1997 г., 7 августа 1998 г., 19 июля 1999 г.) ;

13. Письмо Госналогслужбы РФ от 23 апреля 1998 г. № 03-4-09/39 «О налоге на добавленную стоимость»;

14. Письмо Департамента налоговой политики Минфина РФ от 18 мая 1998 г. № 04-03-11;

15. Письмо ГТК РФ от I 20 июля 1995 года № 01-13/10268 «О таможенном оформлении товаров, временно ввозимых в рамках лизинговых соглашений»;

16. Письмо ГНС РФ от 30 июля 1996 года № ВГ-6-06/525 О налоге на добавленную стоимость;

17. Постановление Правительства РФ от 5 августа 1992 г. № 552 «Об утверждении Положения о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли».

**Приложение 1**

**Расчет платежей по договору лизинга оборудования**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Оборудование:** | | **Силовое оборудование "Триол"** | | | количество | | цена за  1 ед. |
|  |  |  |  |  | 1 | | 120,00 |
| Общая стоимость оборудования с НДС | | | |  |  |  | 120,00 |
| Сумма НДС | |  |  |  |  |  | 20,00 |
| Стоимость оборудования без НДС | | |  |  |  |  | 100,00 |
| Балансовая стоимость | | | | |  |  | 100,00 |
| Общая сумма затрат лизингодателя на приобретение оборудования | | | | | |  | 120,00 |
| Ставка комиссионного вознаграждения | | | | |  |  | 5,00% |
| Финансирование сделки: | | | | |  |  |  |
| Сумма аванса | |  |  |  |  |  | 36,00 |
| Сумма кредита | |  |  |  |  |  | 84,00 |
| Ставка по кредиту | |  |  |  |  |  | 75% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **График платежей** | | | |
| **№ платежа** | **Сумма лизингового платежа** | **Авансовый платеж по выкупу** | **в т.ч. НДС** |
| **1** | 8,93 | 1,37 | 1,72 |
| **2** | 8,67 | 1,37 | 1,67 |
| **3** | 8,99 | 1,37 | 1,73 |
| **4** | 8,14 | 1,37 | 1,59 |
| **5** | 7,88 | 1,37 | 1,54 |
| **6** | 8,17 | 1,37 | 1,59 |
| **7** | 7,36 | 1,37 | 1,45 |
| **8** | 7,09 | 1,37 | 1,41 |
| **9** | 7,35 | 1,37 | 1,45 |
| **10** | 6,57 | 1,37 | 1,32 |

**Приложение 2**

***График погашения кредита***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Остаток на начало месяца** | **Доля погашения** | **Остаток на конец месяца** | **75%** | **Сумма выплат** |
| **1** | 84.00 | 3.50 | 80.50 | 5.25 | 8.75 |
| **2** | 80.50 | 3.50 | 77.00 | 5.03 | 8.53 |
| **3** | 77.00 | 3.50 | 73.50 | 4.81 | 8.31 |
| **4** | 73.50 | 3.50 | 70.00 | 4.59 | 8.09 |
| **5** | 70.00 | 3.50 | 66.50 | 4.38 | 7.88 |
| **6** | 66.50 | 3.50 | 63.00 | 4.16 | 7.66 |
| **7** | 63.00 | 3.50 | 59.50 | 3.94 | 7.44 |
| **8** | 59.50 | 3.50 | 56.00 | 3.72 | 7.22 |
| **9** | 56.00 | 3.50 | 52.50 | 3.50 | 7.00 |
| **10** | 52.50 | 3.50 | 49.00 | 3.28 | 6.78 |
| **11** | 49.00 | 3.50 | 45.50 | 3.06 | 6.56 |
| **12** | 45.50 | 3.50 | 42.00 | 2.84 | 6.34 |
| **13** | 42.00 | 3.50 | 38.50 | 2.63 | 6.13 |
| **14** | 38.50 | 3.50 | 35.00 | 2.41 | 5.91 |
| **15** | 35.00 | 3.50 | 31.50 | 2.19 | 5.69 |
| **16** | 31.50 | 3.50 | 28.00 | 1.97 | 5.47 |
| **17** | 28.00 | 3.50 | 24.50 | 1.75 | 5.25 |
| **18** | 24.50 | 3.50 | 21.00 | 1.53 | 5.03 |
| **19** | 21.00 | 3.50 | 17.50 | 1.31 | 4.81 |
| **20** | 17.50 | 3.50 | 14.00 | 1.09 | 4.59 |
| **21** | 14.00 | 3.50 | 10.50 | 0.88 | 4.38 |
| **22** | 10.50 | 3.50 | 7.00 | 0.66 | 4.16 |
| **23** | 7.00 | 3.50 | 3.50 | 0.44 | 3.94 |
| **24** | 3.50 | 3.50 | 0.00 | 0.22 | 3.72 |
| **Итого** |  | **84.00** |  | **66.38** | **149.63** |