

Лизинг как инструмент налогового планирования.

Приобретая оборудование в лизинг, предприятию следует разработать такую схему, при которой платежи в бюджет были бы минимальными. Решить такую задачу можно, используя, в частности, зарубежные компании.

На сегодняшний день многие промышленные предприятия Украины нуждаются в обновлении основных фондов. Однако у большинства из них просто не хватает денег для закупки необходимого оборудования. В такой ситуации предприятию, в ряде случаев, удобно взять оборудование в лизинг. При этом, предприятию выгодно разработать такую схему лизинга, при которой платежи в бюджет были бы минимальными. Решить такую задачу можно, используя, в частности, зарубежные компании.

Основы лизинговых операций

Лизингом считается предпринимательская деятельность, направленная на инвестирование собственных и привлеченных финансовых средств, заключающаяся в предоставлении лизингодателем в исключительное пользование на определенный срок лизингополучателю имущества, являющегося собственностью лизингодателя или приобретаемого в собственность по поручению и согласованию с лизингополучателем у продавца имущества при условии оплаты лизингополучателем периодических лизинговых платежей (п. 1 ст. 1 ЗУ «О лизинге»).

Объектом лизинга является движимое и недвижимое имущество, подпадающее под категорию основных фондов в соответствии с Государственным классификатором «Классификация основных фондов» (утвержденным Приказом Госкомстата № 507 от 19.08.1997 г.). В том числе, объектом лизинга может являться продукция, произведенная государственными предприятиями (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная техника, системы телекоммуникаций и т. п.), не запрещенная для свободного обращения на рынке и в отношении которой не существует ограничений о передаче ее в лизинг (п. 1 ст. 2 ЗУ «О лизинге»). Имущество, находящееся в государственной собственности может быть объектом лизинга только по согласованию с органом, осуществляющим управление этим имуществом в порядке, установленном КМУ (п. 2 ст. 2 закона). Не могут быть объектом лизинга земельные участки и другие природные объекты, а также целостные имущественные комплексы государственных, коммунальных предприятий и их подразделений, недвижимое имущество (здания, сооружения, помещения) государственных предприятий, а также имущество, не вошедшее в уставные фонды хозяйственных обществ, созданных в процессе приватизации (корпоратизации) (ст. 2 закона).

Субъектами лизинговых отношений, в соответствии с действующим законодательством, могут быть любые субъекты предпринимательства (как физические, так и юридические

лица). В то же время, операции финансового лизинга могут осуществлять лишь те юридические лица, которые являются финансовыми учреждениями (ст. 5 ЗУ «О финансовых услугах и государственном регулировании рынков финансовых услуг»). Физические лица-субъекты предпринимательства могут предоставлять имущество в финансовый лизинг только в случаях, прямо предусмотренных законом.

Действующее законодательство выделяет два вида лизинга - финансовый и оперативный. Финансовым считается вид лизинга, в результате которого лизингополучатель по своему заказу получает в платное пользование от лизингодателя объект лизинга на срок, не меньший срока, за который амортизируется 60% его стоимости, определенной в день заключения договора. При этом сумма возмещения стоимости объекта лизинга в составе лизинговых платежей за период действия договора финансового лизинга должна включать не менее 60% его стоимости, определенной в день заключения договора. По окончании срока договора финансового лизинга объект лизинга, переданный лизингополучателю в соответствии с договором, переходит в его собственность (ст. 4 ЗУ «О лизинге»). Необходимо отметить, что определение финансового лизинга, приведенное в ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий», несколько отличается от определения, приведенного в законе «О лизинге». Поэтому, в целях налогообложения финансовым лизингом считается хозяйственная операция, предусматривающая приобретение лизингодателем по заказу лизингополучателя основных фондов с последующей передачей в пользование на срок, не превышающий срока полной амортизации основных фондов с обязательной дальнейшей передачей права собственности на них лизингополучателю. Таким образом, в целях налогообложения не устанавливается «нижняя планка» для срока договора финансового лизинга.

Оперативный лизинг - это вид лизинговой операции, в результате которой лизингополучатель по своему заказу получает в платное пользование от лизингодателя объект лизинга на срок, меньший срока, за который амортизируется 90% его стоимости, определенной в день заключения договора (ст. 4 ЗУ «О лизинге»). В целях налогообложения используется иное определение понятия «оперативный лизинг». Для налогообложения оперативным лизингом считается хозяйственная операция, предполагающая передачу лизингополучателю права пользования основными фондами на срок, не превышающий срока их полной амортизации, с обязательным возвращением таких основных фондов собственнику после окончания срока лизингового договора (п. 1.18.1 ст. 1 ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий»).

По форме лизинг может быть: обратным, паевым и международным. Действующим законодательством допускается также использование субъектами предпринимательства других форм лизинга (ст. 1 ЗУ «О лизинге»). Обратным лизингом

считается лизинговая операция, предусматривающая приобретение лизингодателем имущества у собственника и передачу этого имущества ему в лизинг. Паевой лизинг - это форма лизинговой операции, в которой принимают участие несколько субъектов лизинга на основе заключенного многостороннего договора с привлечением одного или нескольких кредиторов, инвестирующих свои деньги. При этом сумма инвестированных кредиторами денег не может превышать 80% стоимости приобретенного для лизинга имущества. И, наконец, международным лизингом считается лизинговая операция, осуществляемая субъектами, находящимися под юрисдикцией других государств или, в случае, если имущество или платежи пересекают государственные границы (ст. 4 ЗУ «О лизинге»).

Особенности налогообложения лизинговых операций

Необходимо учитывать, что расходы лизингодателя на покупку объектов финансового лизинга не включаются в состав его валовых расходов или в состав основных фондов, т. е. не уменьшают налогооблагаемую прибыль отчетного периода. В то же время, доходы, получаемые лизингодателем от лизингополучателя, включаются в валовой доход лизингодателя, т. е. увеличивают его налогооблагаемую прибыль (п. 4.1.4 ст. 4 ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий»).

Основные фонды, переданные в финансовый лизинг, включаются в состав основных фондов лизингополучателя. При этом у лизингодателя балансовая стоимость соответствующей группы основных фондов уменьшается на стоимость основных фондов, предоставляемых им в финансовый лизинг в порядке, предусмотренном для продажи основных фондов. Одновременно лизингополучатель должен увеличить балансовую стоимость соответствующей группы основных фондов в соответствии с порядком приобретения основных фондов (п. 8.5 ст. 8 ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий»).

При оперативном лизинге балансовая стоимость соответствующей группы основных фондов не уменьшается на стоимость основных фондов, передаваемых лизингодателем в лизинг. При этом в случае, если договор оперативного лизинга обязывает или позволяет лизингополучателю осуществлять улучшение объекта оперативного лизинга, лизингополучатель может увеличить (создать) балансовую стоимость соответствующей группы основных фондов на стоимость фактически проведенных улучшений объекта. Но и в этом случае лизингополучателем не учитывается балансовая стоимость объекта оперативного лизинга за исключением стоимости фактически проведенных его улучшений с применением п. 8.7 ст. 8 ЗУ «О налогообложении прибыли предприятий».

При проведении лизинговых операций также необходимо помнить, что оплата стоимости

услуг по договорам оперативного лизинга облагается НДС (п. 3.1.1 ст. 3 ЗУ «О налоге на добавленную стоимость»). Кроме того, НДС облагается ввоз (пересылка) на территорию Украины имущества по договорам лизинга (п. 3.1.2 ст. 3). В то же время не облагается НДС передача имущества лизингодателя, являющегося резидентом, в пользование лизингополучателю, согласно, условиям договора лизинга и его возврату по окончании действия договора (п. 3.2.2 ст. 3).

Итак, доходы, полученные лизингодателем-резидентом Украины в виде лизинговых платежей, включаются в валовой доход лизингодателя и облагаются налогом на прибыль по ставке 30%. Правда, учитывая, что расходы лизингодателя на покупку объектов финансового лизинга предварительно не включаются в состав его валовых расходов или в состав основных фондов, в валовой доход лизингодателя включаются доходы от осуществления операций финансового лизинга, за исключением суммы, возмещающей при каждом платеже часть стоимости объекта лизинга, которая амортизируется в течение срока внесения лизингового платежа (письмо ГНАУ от 30.11.2002 г. № 6630/6/15-1116). Однако, несмотря на это, в ряде случаев налог на прибыль может составлять значительные суммы. Таким образом, лизингодатель, в отдельных случаях, может быть очень заинтересован в уменьшении платежей по налогу на прибыль. И уменьшить эти платежи можно благодаря использованию зарубежных компаний.

Дело в том, что при выплате лизинговых платежей в пользу зарубежной компании, предприятие-лизингополучатель уплачивает налог на репатриацию в размере 15% от суммы выплаты. То есть, получается, что доход, выплачиваемый в пользу нерезидента, согласно законодательству Украины, облагается по ставке вдвое меньшей, чем доход, выплачиваемый лизингодателю-резиденту Украины. Таким образом, если создать за рубежом компанию, выступающую в роли лизингодателя, можно сэкономить значительные средства. При этом, создавать компанию целесообразно в стране с низким уровнем налогообложения доходов, получаемых из-за рубежа. Кроме того, страна, в которой регистрируется компания, во избежание конфликтов с фискальными органами, не должна быть включена в перечень оффшорных зон, утвержденный Распоряжением КМУ от 14.02.2002 г. № 53-р. Например, ее можно зарегистрировать в Израиле, Великобритании, США и т. д.